



Program Studi Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

Penulis  
INDRIYANTI UTAMI LUBIS

**IMPLEMENTASI AKAD *MUDHARABAH* PADA PRODUK  
TAKAFUL DANA PENDIDIKAN (FULNADI) ASURANSI  
TAKAFUL KELUARGA CABANG BENGKULU  
PASCA PANDEMI**



*Editor :*  
Dr. Desi Isnaini, M.A  
Adi Setiawan, Lc., M. E. I

**IMPLEMENTASI AKAD *MUDHARABAH* PADA PRODUK  
TAKAFUL DANA PENDIDIKAN (FULNADI) ASURANSI  
TAKAFUL KELUARGA CABANG BENGKULU PASCA  
PANDEMI**



**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh:

**INDRIYANTI UTAMI LUBIS**

**1911140153**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI  
SUKARNO BENGKULU  
2023 M/1444 H**





**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU**

Alamat: Jl. Raden Fatah Pagar Dewa Bengkulu, 38211  
Telp. 0736 51171 Fax. 0736 51171

**HALAMAN PERSETUJUAN**

Tugas Akhir dengan judul **"Implementasi Akad Mudharabah  
Pada Produk Takaful Dana Pendidikan (Fulnadi) Asuransi Takaful  
Keluarga Cabang Bengkulu Pasca Pandemi"** yang disusun oleh

Nama **Indriyanti Utami Lubis**

NIM **1911140153**

Program Studi **Perbankan Syariah**

Bentuk Tugas Akhir **Skripsi**

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim  
Pembimbing. Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk  
diujikan dalam Sidang Munaqasyah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, September 2023 M

Shafar 1445 H

Pembimbing I

Pembimbing II

**Dr. Desi Isnaini, M.A.**

**Adi Setiawan, Lc. M. E. I.**

NIP. 197412022006042001

NIP. 198803312019031005

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Ekonomi Islam

**Yenti Sumarni, M.M.**

NIP. 197904162007012020





KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211  
Telp. (0736) 51276-51171-51172. Fax. (0736) 51171-51172  
Website : [www.uinfasbengkulu.ac.id](http://www.uinfasbengkulu.ac.id)

**HALAMAN PENGESAHAN**

Tugas Akhir dengan Judul **“Implementasi Akad Mudharabah Pada Produk Takaful Dana Pendidikan (Fulnadi) Asuransi Takaful Keluarga Cabang Bengkulu Pasca Pandemi”** yang disusun oleh :

Nama : **Indriyanti Utami Lubis**

NIM : **1911140153**

Program Studi : **Perbankan Syariah**

Bentuk Tugas Akhir : **Skripsi**

Telah diuji dan dipertahankan di depan **Tim Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu** pada :

Hari : **Kamis**

Tanggal : **5 Oktober 2023**

Dinyatakan **LULUS**. Telah diperbaiki, dapat diterima dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang **Perbankan Syariah** dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Bengkulu, **Oktober 2023**

**Tim Sidang Munaqasyah**

Ketua

Sekretaris

**Dr. Supardi, M. Ag**

**Adi Setiawan, Lc. M. E. I**

NIP. 196504011993031007

NIP. 198803312019031005

Penguji I

Penguji II

**Dr. Supardi, M. Ag**

**Citra Liza, M. Si**

NIP. 196504011993031007

NIP. 198710252020122006

Mengetahui,

Dekan

**Dr. Supardi, M. Ag**

NIP. 196504011993031007



## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini Saya menyatakan :

1. Skripsi dengan judul “Implementasi Akad *Mudharabah* Pada Produk Takaful Dana Pendidikan (FULNADI) Asuransi Takaful Keluarga Cabang Bengkulu” adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di UINFAS Bengkulu maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Skripsi ini murni gagasan, pemikiran, dan rumusan Saya sendiri tanpa ada bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari tim pembimbing.
3. Di dalam skripsi ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah Saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini Saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidak benaran pernyataan ini, Saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, serta sanksi lainnya dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, September 2023 M  
Shafar 1443 H

Mahasiswa yang menyatakan



**Indrivanti Utami Lubis**  
**NIM. 1911140153**



## ABSTRAK

Implementasi Akad *Mudharabah* Pada Produk Takaful Dana Pendidikan (FULNADI) Asuransi Takaful Keluarga Cabang Bengkulu

Oleh Indriyanti Utami Lubis, NIM 1911140153

Tujuan dalam penelitian ini adalah Untuk mengetahui Implementasi Akad *Mudharabah* pada produk Takaful Dana Pendidikan di Asuransi Takaful Keluarga Cabang Bengkulu. Jenis penelitian yaitu deskriptif kualitatif dengan model penentuan informan ditentukan secara spesifik (*purposive sampling*), dan teknik analisa data dengan interaktif Miles dan Huberman adapun teknik pengumpulan data yang digunakan dengan cara wawancara dan dokumentasi. Hasil penelitian yang telah dilakukan di Asuransi Takaful Keluarga Cabang Bengkulu: Implementasi Akad *Mudharabah* Pada Takaful Dana Pendidikan Fulnadi Asuransi Takaful Keluarga Cabang Bengkulu dijelaskan bahwa produk Fulnadi menggunakan akad *Mudharabah Muthlaqah*. Dalam akad *mudharabah* itu sendiri pihak asuransi sebagai (*mudharib*) dan peserta asuransi sebagai (*shahibul maal*) dan dalam akad tersebut nasabah yang menjadi peserta asuransi diwajibkan untuk membayarkan premi atau angsuran per bulan yang telah disepakati pada awal perjanjian. Melalui *Mudharabah* kedua belah pihak yang berkerja sama tidak akan mendapat bunga tetapi mendapat bagi hasil atau *profit and loss sharing* dari proyek ekonomi yang di sepakati dengan ketentuan yang ditetapkan pihak asuransi sebesar 85% untuk peserta dan 15% untuk perusahaan. Dengan penerapan perhitungan bagi hasil berdasarkan pada laba dari pengelola dana: pendapatan usaha dikurangi dengan biaya usaha.

*Kata Kunci: Akad Mudharabah, Produk Fulnadi.*

## **ABSTRACT**

*Implementation of Mudharabah Contracts in Takaful Products  
Education Fund (FULNADI) Family Takaful Insurance Bengkulu  
Branch*

*By Indriyanti Utami Lubis, NIM 1911140153*

*The aim of this research is to determine the implementation of the Mudharabah Agreement in the Education Fund Takaful product at the Bengkulu Branch Family Takaful Insurance. The type of research is descriptive qualitative with a specifically determined model for determining informants (purposive sampling), and interactive data analysis techniques using Miles and Huberman. The data collection techniques used are interviews and documentation. The results of research conducted at the Bengkulu Branch Family Takaful Insurance: Implementation of the Mudharabah Agreement on the Fulnadi Education Fund Takaful Family Takaful Insurance Bengkulu Branch explained that the Fulnadi product uses a Mudharabah Muthlaqah agreement. In the mudharabah contract itself, the insurance party is (mudharib) and the insurance participant is (shahibul maal) and in this contract the customer who is the insurance participant is required to pay the premium or monthly installments that were agreed upon at the beginning of the agreement. Through Mudharabah, both parties who collaborate will not receive interest but will receive profit sharing or profit and loss sharing from economic projects that are agreed to with the conditions set by the insurance company, 85% for participants and 15% for the company. By implementing a profit sharing calculation based on profits from the fund manager: business income minus business costs.*

*Keywords: Mudharabah Agreement, Fulnadi Products.*

## MOTTO

فَإِذَا فَرَغْتَ فَانصَبْ

“ Apabila engkau telah selesai dengan satu urusan maka teruskan  
bekerja untuk urusan yang lain”  
( Q.S Al Insyirah )





## PERSEMBAHAN

*Alhamdulillahirabbil'alamin* rasa syukur yang tak terhingga kepada Allah SWT atas segala kesempatan, keridhoan, dan kenikmatan yang telah diberikan. Aku percaya bahwa setiap kesulitan itu ada kemudahan dan Allah selalu bersama hambanya yang penyabar, dengan penuh rasa syukur kehadiran Allah SWT, kupersembahkan skripsi ini untuk:

1. Teruntuk kedua orang tuaku Middin Lubis dan Emilia Kontesa yang telah membesarkanku dengan penuh kasih Sayang, mendidik, memberikan semangat dan dukungan, memotivasiku, dan selalu senantiasa mendo'akan demi keberhasilan dan kesuksesanku.
2. Buat Adek-adek ku Sandi Mulyana Lubis, Enjel Paeda Lubis, Hamonangan Asrin Lubis terimakasih atas segala bentuk cinta dan Sayang kalian yang selalu membuat ku untuk lebih tetap semangat menjalani perkuliahan ini.
3. Untuk semua keluarga besarku terimakasih atas dukungan dan semangat untuk ku selama menjalani perkuliahan ini.
4. Untuk Ibu Dr. Desi Isnaini. M. A selaku pembimbing I dan Bapak Adi Setiawan, Lc., M. E. I selaku pembimbing II, yang telah bersabar dalam membimbing dan mengarahkan penulis demi terselesainya skripsi ini.
5. Tertimakasih untuk hasianku Eftina Lestari Purnama, Pebi Amanasta

6. Teruntuk sahabat sekampusku Dhea Vanisa Putri, Kirana Pratiwi, Fitri, Sela Oktavia, Esylia Destriani, Anggieta Adellia, yang sudah menjadi bagian dari keluarga ku serta telah memberikan warna disetiap hari-hariku selama di bangku perkuliahan.
7. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keikhlasan.
8. Untuk teman-teman seperjuangan di FEBI UINFAS Bengkulu terkhusus Perbankan syariah D 2019 terimakasih segala kebaikan teman-teman.
9. Untuk teman-teman KKN berbasis Masjid kelompok 55 trimakasih atas perkenalan dan pertemuan yang sangat menyenangkan.
10. Untuk semua pihak dan orang-orang yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah banyak membantu penulis dalam menyelesaikan studi dan skripsi ini, Saya ucapkan terimakasih.
11. Agamaku, Negaraku, dan untuk Almamaterku tercinta.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufiq dan hidayah- Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Implementasi Akad Mudharabah pada Produk Takaful Dana Pendidikan (FULNADI) Asuransi Takaful Keluarga Cabang Bengkulu”. Shalawat dan salam untuk Nabi besar Muhammad SAW, yang telah berjuang untuk menyampaikan ajaran islam sehingga umat islam mendapatkan petunjuk ke jalan yang lurus baik di dunia maupun akhirat.

Penyusunan skripsi ini untuk memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Program Studi Perbankan Syariah Jurusan Ekonomi Islam pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Bengkulu.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Zulkarnain Dali, M.Pd selaku Rektor UINFAS Bengkulu
2. Dr. H. Supardi, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UINFAS Bengkulu.
3. Dr. Desi Isnaini, M. A selaku Dosen Pembimbing I yang telah mengarahkan dan membimbing dalam penyelesaian skripsi ini.



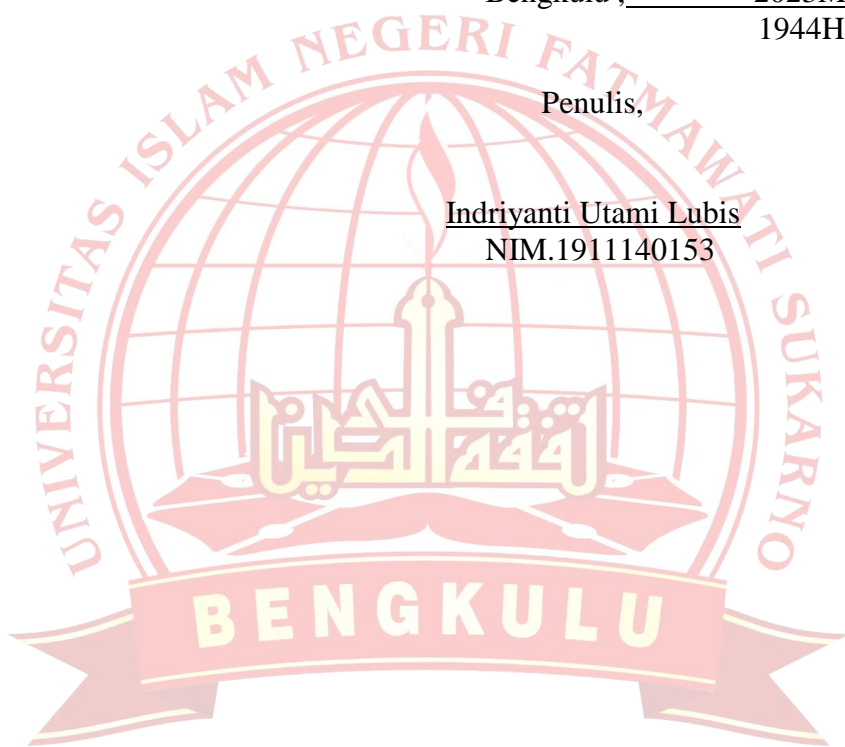
4. Adi Setiawan, Lc., M. E. I selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat dan arahan penuh kesabaran dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Yenti Sumarni, M.M selaku Kajar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UINFAS Bengkulu.
6. Yunida Een Fryanti, S.E., M.Si selaku Koordinator Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UINFAS Bengkulu.
7. Esti Alfiah, ME. selaku Dosen Pembimbing Akademik penulis
8. Staf dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UINFAS Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik.
9. Terima kasih kepada kedua orang tuaku yang selalu memberikan do'a cinta dan kasih Sayang kepada penulis, sehingga penulis dapat menulis skripsi yang merupakan persyaratan untuk memperoleh gelar sarjana.
10. Terima kasih juga kepada adekku, sepupuku, dan keluarga besar atas segala dukungan, sehingga penulis bisa sampai di titik ini
11. Kerabat, sahabat, teman-teman seperjuangan angkatan 2019, dan semua pihak yang telah banyak membantu dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari banyak kelemahan dan kekurangan dari berbagai sisi. Oleh karena itu, penulis memohon maaf dan mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi kesempurnaan penulis ke depan.

Bengkulu , \_\_\_\_\_ 2023M  
1944H

Penulis,

Indriyanti Utami Lubis  
NIM.1911140153



## DAFTAR ISI

|   |             |
|---|-------------|
| <b>HALAMAN JUDUL .....</b>                        | <b>i</b>    |
| <b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>                  | <b>ii</b>   |
| <b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>                    | <b>iii</b>  |
| <b>SURAT PERNYATAANN KEASLIAN .....</b>           | <b>iv</b>   |
| <b>ABSTRAK .....</b>                              | <b>v</b>    |
| <b>ABSTARCT .....</b>                             | <b>vi</b>   |
| <b>MOTTO .....</b>                                | <b>vii</b>  |
| <b>PERSEMBAHAN.....</b>                           | <b>viii</b> |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                        | <b>ix</b>   |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                            | <b>xii</b>  |
| <b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>                     | <b>1</b>    |
| A. Latar Belakang .....                           | 1           |
| B. Rumusan Masalah .....                          | 4           |
| C. Tujuan Penelitian .....                        | 4           |
| D. Manfaat Penelitian .....                       | 5           |
| E. Penelitian Terdahulu .....                     | 5           |
| F. Metode Penelitian.....                         | 12          |
| 1. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....           | 12          |
| 2. Waktu dan Lokasi Penelitian.....               | 14          |
| 3. Informan Penelitian .....                      | 14          |
| 4. Sumber Data .....                              | 15          |
| 5. Teknik Pengumpulan Data .....                  | 16          |
| 6. Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data ..... | 17          |



|  |    |
|--|----|
| G. Sistematika Penulisan .....   | 20 |
| <b>BAB II KAJIAN TEORI</b>   |    |
| A. Implementasi Akad Dalam Islam ( <i>Mudharabah</i> ) .....   | 22 |
| 1. Pengertian Implementasi Akad <i>Mudharabah</i> .....  | 22 |
| 2. Landasan Hukum <i>Mudharabah</i> .....  | 24 |
| 3. Rukun dan Syarat <i>Mudharabah</i> .....  | 25 |
| 4. Jenis-Jenis <i>Mudharabah</i> .....   | 28 |
| B. Produk Takaful Dana Pendidikan .....  | 30 |
| C. Tinjauan Umum Tentang Bagi Hasil .....  | 37 |
| 1. Pengertian Bagi Hasil.....  | 37 |
| 2. Konsep Bagi Hasil.....  | 38 |
| 3. Mekanisme Perhitungan Bagi Hasil.....   | 38 |
| 4. Karakteristik Bagi Hasil.....   | 40 |
| <b>BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN</b>  |    |
| A. Profil Asuransi Takaful.....  | 42 |
| B. Sejarah Singkat Asuransi Takaful.....   | 43 |
| C. Visi Dan Misi Asuransi Takaful .....  | 45 |
| D. Produk-Produk Asuransi Takaful.....   | 46 |
| E. Struktur Organisasi dan Manajemen.....  | 51 |
| <b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b>   |    |
| A. Implementasi Akad <i>Mudharabah</i> pada Produk Takaful<br>Dana Pendidikan (FULNADI) Asuransi Takaful Keluarga<br>Cabang Bengkulu ..... | 52 |

B. Perhitungan Bagi Hasil dari Produk pendidikan (FULNADI) di Asuransi Tafakul Keluarga Cabang Bengkulu .....58

**BAB V KESIMPULAN**

A. Kesimpulan ..... 62  
B. Saran..... 63

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN**

