

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi dan diajukan pada Jurusan Asuransi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam 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 kutipan secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dibidang penulisan karya ilmiah.

Apabila kemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh isi skripsi ini merupakan hasil plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar ke sarjanaan yang saya terima ataupun sanksi akademik lain dengan perlakuan yang berlaku.

Serang, 18 Agustus 2022



Noviani

NIM.181430068

## ABSTRAK

**Nama: Noviani, NIM: 181430068, Judul Skripsi: Pengaruh Kontribusi Tabarru Dan Beban Klaim Terhadap Surplus Underwriting (Studi Kasus Pada Perusahaan Asuransi Umum Syariah Yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Periode 2016-2020).**

Dalam Asuransi Syariah, adanya pemberlakuan sebuah sistem dimana bagi para peserta akan menghibahkan sebagian atau seluruh kontribusi yang akan digunakan untuk membayar klaim jika ada peserta yang mengalami musibah. Kontribusi yaitu sejumlah dana yang dibayarkan oleh peserta sebagai tanda kepesertaan dalam asuransi syariah. Asuransi Syariah tidak akan terlepas dari kontribusi dan klaim, dalam hal ini adanya faktor-faktor yang mempengaruhi Surplus Underwriting.

Rumusan masalah pada penelitian ini terbagi menjadi dua yaitu sebagai berikut: 1). Bagaimana kontribusi tabarru berpengaruh signifikan terhadap surplus underwriting pada perusahaan asuransi umum syariah yang terdaftar di OJK periode 2016-2020? 2). Bagaimana beban klaim berpengaruh signifikan terhadap surplus underwriting pada perusahaan asuransi umum syariah yang terdaftar di OJK periode 2016-2020

Adapun tujuan pada penelitian ini adalah: 1). Untuk mengetahui dan menganalisis berpengaruh atau tidak Kontribusi tabarru terhadap Surplus Underwriting pada perusahaan Asuransi Umum Syariah yang terdaftar di OJK Tahun 2016-2020. 2). Untuk mengetahui dan menganalisis Berpengaruh atau tidak Beban Klaim terhadap Surplus Underwriting pada perusahaan Asuransi Umum Syariah yang terdaftar di OJK Tahun 2016-2020.

Metode penelitian yang digunakan adalah menggunakan analisis regresi data panel dengan menggunakan alat bantu aplikasi eviews, jenis data yang digunakan adalah data sekunder yaitu data yang diperoleh dari laporan keuangan yang telah dipublikasikan di website resmi perusahaan asuransi umum syariah yang terdaftar di OJK. Laporan keuangan yang digunakan mulai dari tahun 2016 -2020. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu analisis regresi data panel dengan estimasi tiga model yaitu *CEM*, *FEM*, dan *REM* sehingga dalam pemilihan model ini menggunakan cara pengujian data panel yaitu Uji *Chow-test*, dan Uji *Hausman*, Uji *Lagrange Multiplier/Breusch-Pagan*. Dalam pengolahan data hasil model menggunakan Uji Asumsi Klasik serta bantuan Uji Statistika yaitu Uji T, Uji F dan Uji Koefisien Determinasi.

Berdasarkan hasil pengujian menunjukkan Hasil analisis menunjukkan Variabel Kontribusi Tabarru ( $X_1$ ) tidak berpengaruh signifikan terhadap Surplus Underwriting. Hal ini dapat dilihat dari nilai t-statistik  $1.331960 > t_{tabel} 2,05183$  dan nilai probabilitasnya  $0.1013 > 0.05$ , Hasil analisis menunjukkan variabel Beban Klaim ( $X_2$ ) berpengaruh signifikan terhadap Surplus Underwriting. Hal ini dapat dilihat dari nilai t-statistik  $3.532381 < t_{tabel} 2,05183$  dan probabilitasnya  $0.0015 < 0.05$ . Hasil perhitungan uji koefisien korelasi determinasi menunjukkan nilai R-Squared sebesar 0.355277, artinya variabel independen menjelaskan variabel dependen sebesar 355277% sisanya dipengaruhi oleh variabel dependen lainnya.

**Kata kunci: Kontribusi, Beban Klaim, Surplus Underwriting.**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)  
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
Jl. Jenderal Sudirman Nomor 30 Serang 42118 ☎ (0254) 200323 Fax. 200022  
website: www.uinbanten.ac.id

Nomor : Nota Dinas Kepada Yth.  
Lampiran : 1 (satu) eksemplar **Dekan** Fakultas Ekonomi Hal  
: **Usulan Munaqasyah** dan Bisnis Islam  
: **a.n Noviani** **UIN SMH Banten**  
: **NIM 181430068** di-  
Serang

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudara **Noviani, NIM 181430068** dengan judul Skripsi "*Pengaruh Kontribusi Tabarru dan Beban Klaim Terhadap Surplus Underwriting (Studi Kasus Pada Perusahaan Asuransi Umum Syariah Yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Periode 2016-2020)*", diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Asuransi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera di munaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Ibu, kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Serang, 18 Agustus 2022

**Pembimbing I**

**Dr. H. Syaeful Bahri, S.Ag., M.M., CHCM.**  
NIP.197203171999031001

**Pembimbing II**

**Anita, M.Si.**  
NIP.198208082015032003

PERSETUJUAN

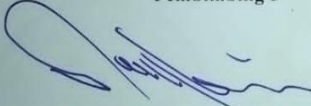
PENGARUH KONTRIBUSI TABARRU DAN BEBAN KLAIM  
TERHADAP  
SURPLUS UNDERWRITING  
(Studi Kasus Pada Perusahaan Asuransi Umum Syariah  
Yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Periode 2016-2020)

Oleh:

Noviani  
NIM: 181430068

Menyetujui,

Pembimbing I



Dr. H. Syaeful Bahri, S.Ag., M.M.,CHCM.  
NIP.197203171999031001


Pembimbing II



Anita, M.Si.  
NIP.198208082015032003

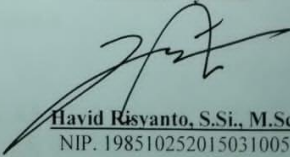
Mengetahui,

Dekan Fakultas  
Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. H. Nihavatul Masvkuroh, M.Si  
NIP. 196402121991032003

Ketua Jurusan  
Asuransi Syariah



Havid Risvanto, S.Si., M.Sc.  
NIP. 198510252015031005

## PENGESAHAN

Skripsi a.n Noviani, NIM: 181430068 yang berjudul “**Pengaruh Kontribusi Tabarru Dan Beban Klaim Terhadap Surplus Underwriting (Studi Kasus Pada Perusahaan Asuransi Umum Syariah Yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Periode 2016-2020)**”, telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, pada tanggal 14 Oktober 2022, skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Asuransi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

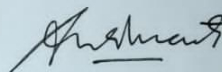
### Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota



Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M. SI.  
NIP. 196402121991032003

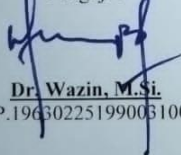
Sekretaris Merangkap Anggota



Nurmaita Hamsyah, M.Si.  
NIDN. 2005057904

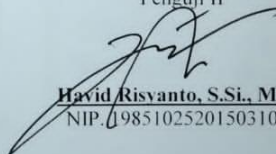
Anggota-Anggota,

Penguji I



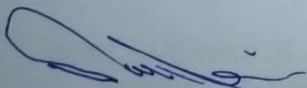
Dr. Wazin, M.Si.  
NIP.196302251990031005

Penguji II



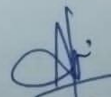
Havid Risvanto, S.Si., M.Sc.  
NIP.198510252015031005

Pembimbing I



Dr. H. Syaeful Bahri, S.Ag., M.M.,CHCM.  
NIP.197203171999031001

Pembimbing II



Anita, M.Si.  
NIP.198208082015032003

## **PERSEMBAHAN**

*Puji syukur saya ucapkan kehadiran Allah Swt yang telah memberikan rahmat dan hidayahnya, kesehatan serta kemudahan sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar yang insyaAllah akan memberikan manfaat serta barokah.*

*Bismillahirrohmaanirrahim karya yang sederhana ini saya persembahkan untuk kedua orang tuaku yang sangat kusayangi yang selalu mendoakan tanpa henti, selalu memberikan kasih sayang, semangat, nasihat dan dukungan sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini.*

*Ibunda dan ayahanda yang saya sayangi....*

*Sebagai tanda bakti, hormat dan rasa terimakasih yang tidak terhingga kupersembahkan karya kecil ini kepada ibunda Anisah dan ayahanda Sahadi yang telah membesarkan, merawat dan mendidik serta selalu mencurahkan kasih sayangnnya kepada saya walaupun saya belum bisa memberikan kebahagiaan, mungkin dengan skripsi ini salah satu jalan untuk saya membahagiakannya. Terimakasih atas semua dukungannya, baik berupa materil maupun materil. Maaf jika saya belum mampu membayar semua kebaikan, kerja keras, perjuangan serta pengorbanan yang telah mamah dan bapak kasih kepada saya.*

*Dan tak lupa juga saya ucapkan terimakasih kepada kakak tercinta Mila Afriani, Deden, kepokanan saya tercinta Muhammad Alzam Abqary, serta seluruh keluarga besar saya yang telah mendoakan, memberikan semangat dan dukungannya. Teman-teman seperjuangan lainnya yang telah memberikan motivasi dan dukungan.*

*Terimakasih saya ucapkan kepada semuanya....*

## MOTTO

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ  
اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ

Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan permusuhan.

Bertakwalah kepada Allah, sungguh, Allah sangat berat siksaan-Nya.

(QS.Al-Maidah ayat: 2)

## **RIWAYAT HIDUP**

Penulis bernama lengkap Noviani, lahir di Pandeglang pada tanggal 09 November 1998. Lahir dari pasangan bapak Sahadi dan ibu Anisah, dan merupakan anak bungsu dari dua bersaudara. Penulis bertempat tinggal di Kp. Pasir Sereh Rt/Rw 015/005, Desa Tegal Kecamatan Cikedal Kabupaten Pandeglang Provinsi Banten.

Penulis menempuh pendidikan Sekolah Dasar di SDN TEGAL 2 pada tahun 2005 dan lulus tahun 2011, selanjutnya menempuh pendidikan di MTS Mathla'ul Anwar Pusat Menes dan lulus tahun 2014, selanjutnya pada tahun yang sama melanjutkan di sekolah Madrasah Aliyah Mathla'ul Anwar Pusat Menes dan lulus pada tahun 2017. Pada tahun 2018 penulis melanjutkan pendidikan SI di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Asuransi Syariah.

Selama menjadi mahasiswa di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, penulis mengikuti beberapa organisasi yaitu menjadi anggota Ikatan Mahasiswa Muhammadiyah (IMM) Serang, dan Komunitas Laboratorium Asuransi Syariah(KOMSAS).



## KATA PENGANTAR

*Assalamu 'alaikum Wr. Wb*

Puji syukur saya ucapkan kehadiran Allah SWT, yang telah memberikan kesehatan, keselamatan kepada kita semua. Shalawat serta salam selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Yang telah membawa kita dari zaman jahiliyah ke zaman yang terang sekarang ini dan Suri Tauladan bagi umat islam.

Alhamdulillah Allah SWT telah memberikan kemudahan dan dengan segala usaha yang dilakukan akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul ***“Pengaruh Kontribusi Tabarru dan Beban Klaim Terhadap Surplus Uuderwriting (Studi Kasus Pada Perusahaan Asuransi Umum Syariah Yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Periode 2016-2020)”***

Skripsi ini kemungkinan besar tidak dapat terselesaikan tanpa adanya bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
3. Bapak Havid Risyanto, S.Si., M.Sc. Ketua Jurusan Asuransi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
4. Bapak Dr. H. Syaeful Bahri, S.Ag., M.M.,CHCM., dan Ibu Anita,M.Si., Dosen Pembimbing 1 dan Dosen Pembimbing 2, yang selalu memberikan arahan, saran dan motivasi serta selalu meluangkan waktunya untuk membimbing saya selama proses penyusunan dan penelitian skripsi ini dilakukan.

5. Bapak Dr. Wazin, M.Si., penguji 1 dan Bapak Havid Risyanto, S.Si., M.Sc., penguji 2 yang telah memberikan koreksi dan perbaikan dalam penulisan skripsi ini.
6. Bapak/ Ibu seluruh Dosen, staf dan pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penulisan skripsi ini.
7. Kepada sahabat, teman-teman seperjuangan saya yang telah membantu dan selalu memberikan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.

Mengingat penulis masih dalam tahap belajar maka untuk itu penulis mohon maaf jika dalam penulisan skripsi ini masih membutuhkan kritik dan saran yang membangun. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca umumnya.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb*

Serang, 18 Agustus 2022

Penulis,

Noviani

NIM.181430068

## DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....	i
ABSTRAK .....	ii
NOTA DINAS .....	iii
PERSETUJUAN .....	iv
PENGESAHAN .....	v
PERSEMBAHAN .....	viii
MOTTO .....	vii
RIWAYAT HIDUP .....	viii
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI .....	xi
DAFTAR TABEL .....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Identifikasi Masalah .....	11
C. Batasan Masalah .....	11
D. Rumusan Masalah .....	13
E. Tujuan Penelitian .....	13
F. Manfaat Penelitian .....	13
G. Sistematika Penelitian .....	14
BAB II KAJIAN TEORITIS .....	17
A. Asuransi Syariah .....	17
1. Pengertian Asuransi .....	17
2. Pengertian Asuransi Syariah .....	21
3. Bentuk Asuransi .....	23
4. Konsep Dasar Asuransi .....	24
5. Prinsip-prinsip Asuransi Syariah .....	25

6.	Perbedaan Asuransi Konvensional dan Asuransi Syariah.....	30
7.	Asuransi Umum Syariah.....	37
B.	Kontribusi.....	41
C.	Beban Klaim.....	43
D.	Surplus Underwriting .....	47
E.	Penelitian Terdahulu Yang Relevan .....	48
F.	Kerangka Pemikiran .....	53
G.	Hipotesis.....	57
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>		<b>59</b>
A.	Waktu Dan Tempat Penelitian.....	59
1.	Waktu Penelitian .....	59
2.	Tempat Penelitian.....	59
B.	Jenis Metode Penelitian .....	59
C.	Data Dan Sumber Data.....	60
D.	Teknik Pengumpulan Data .....	61
E.	Populasi, Sampel Dan Teknik Pengumpulan Sampel .....	62
1.	Populasi.....	62
2.	Sampel.....	63
3.	Teknik Pengambilan sampel.....	64
F.	Operasional Variabel Penelitian .....	64
1.	Variabel Dependen .....	64
2.	Variabel Independen.....	65
G.	Teknik Analisis Data .....	65
1.	Analisis Regresi Data Panel.....	66
2.	Pemilihan Teknik Model Estimasi Data Panel.....	70
3.	Uji Asumsi Klasik .....	71
4.	Uji Hipotesis.....	75
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>		<b>81</b>
A.	Gambaran Umum Objek Penelitian .....	81
1.	PT Jaya Proteksi Takaful.....	81

2.	PT Asuransi Umum Mega .....	82
3.	PT Asuransi Adira Dinamika.....	82
4.	PT Asuransi Umum Bumiputera Muda 1967.....	83
5.	PT Asuransi Sinar Mas .....	84
6.	PT. Asuransi Sonwelis Takaful .....	87
B.	Data Laporan Keuangan .....	888
C.	Analisis Hasil Penelitian.....	89
1.	Analisis Regresi Data Panel.....	89
2.	Pemilihan Teknik Model Estimasi Data Panel.....	95
3.	Regresi Data Panel .....	101
4.	Uji Asumsi Klasik .....	103
5.	Pengujian Hipotesis .....	112
D.	Pembahasan.....	117
<b>BAB V PENUTUP.....</b>		<b>119</b>
A.	Kesimpulan .....	119
B.	Keterbatasan Penelitian .....	119
C.	Saran .....	120
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>105</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>		<b>110</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Perbedaan Asuransi Konvensional dan Asuransi Syariah .....	32
Tabel 2. 2 Penelitian Terdahulu Yang Relevan .....	49
Tabel 4. 1Laporan Keuangan Perusahaan Asuransi Umum Syariah Tahun 2016-2020 (Dalam Rupiah).....	89
Tabel 4. 2Common Effect Model .....	92
Tabel 4. 3 Fixed Effect Model.....	94
Tabel 4. 4 Random Effect Model .....	96
Tabel 4. 5 Hasil Analisis Uji Chow-test .....	98
Tabel 4. 6 Hasil Analisis Uji Chow-test .....	100
Tabel 4. 7 Hasil Analisis Uji Breush – Pagan/ Lagrange Multiplier .....	102
Tabel 4. 8 Hasil Regresi Data Panel Fixed Effect Model (FEM) .....	103
Tabel 4. 9 Hasil Uji Heteroskedastisitas Menggunakan Uji White .....	109
Tabel 4. 10 Hasil Uji Multikolinearitas menggunakan Variance Inflation Factors .....	111
Tabel 4. 11 Hasil Uji Autokorelasi menggunakan Durbin-Watson.....	112
Tabel 4. 12 Hasil Uji Parsial (Uji t) .....	114
Tabel 4. 13 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	115
Tabel 4. 14 Hasil Uji Koefisiem Determinasi (R <sup>2</sup> ).....	116

## DAFTAR GAMBAR

Gambar1. 1 PT Jaya Proteksi Takaful(Dalam Jutaan Rupiah).....	8
Gambar1. 2 PT Asuransi Umum Mega(Dalam Jutaan Rupiah) .....	8
Gambar1. 3 PT Asuransi Adira Dinamika(Dalam Jutaan Rupiah) .....	8
Gambar1. 4 PT Asuransi Umum Bumiputera Muda 1967.....	9
Gambar1. 5 PT Asuransi Sinar Mas(Dalam Jutaan Rupiah).....	9
Gambar1. 6 PT. Asuransi Sonwelis Takaful(Dalam Jutaan Rupiah) .....	9
Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas Menggunakan Statistic Uji Jarque Bera (JB) sebelum diperbaiki .....	106
Gambar 4. 2 Hasil Uji Normalitas Menggunakan Statistic Uji Jarque Bera (JB) Setelah Perbaikan .....	108

