

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Sebagai makhluk sosial, manusia perlu meminimalisir resiko tersebut dengan cara ikut serta dalam menjamin hidupnya agar tidak terjadi resiko yang tak terduga jaminan tersebut berupa jaminan kesehatan, tunjangan hari tua, pendidikan dan jaminan haji. Asuransi ialah sistem perlindungan sosial dan kesejahteraan masyarakat yang diatur sangat rapih berdasarkan kesepakatan untuk saling tolong menolong diantara satu sama lain dalam kumpulan masyarakat. Tujuan asuransi adalah untuk mengurangi resiko atau kerugian terhadap pemegang polis yang terbuka dengan kemungkinan terjadinya kematian, kecelakaan, kecederaan, kerugian besar perdagangan dan perusahaan atas resiko yang mungkin dihadapi.¹

Menurut Undang-Undang nomor 2 tahun 1992, asuransi didefinisikan sebagai berikut. Asuransi atau pertanggungan adalah perjanjian antara dua pihak atau lebih, dengan mana pihak

¹ Nurul Ichsan Hasan , *Pengantar Asuransi Syariah*, (Jakarta : Gaung Persada Press Group,2014), h. 45.

penanggung mengikatkan diri kepada tertanggung. Dengan menerima premi asuransi untuk memberikan pergantian kepada tertanggung karena kerugian, kerusakan, atau kehilangan keuntungan yang diharapkan, atau tanggung jawab hukum kepada pihak ketiga yang mungkin diderita tertanggung, yang timbul dari suatu peristiwa yang tidak pasti, atau untuk memberikan suatu pembayaran yang didasarkan atas meninggal atau hidupnya seseorang yang dipertanggung.²

Klaim asuransi merupakan suatu tuntutan yang dilakukan oleh pihak tertanggung kepada pihak penanggung atas adanya kontrak perjanjian asuransi yang mengikat antar pihak dalam menjamin pembayaran ganti rugi apabila terjadi musibah yang dialami oleh pihak tertanggung. Dimana dapat diklaim apabila premi telah dibayarkan oleh pihak tertanggung. Pembayaran klaim asuransi dilakukan oleh perusahaan setelah memperhitungkan kerugian sebenarnya atas tuntutan yang dilakukan oleh perusahaan setelah memperhitungkan kerugian atas tuntutan yang dilakukan oleh pihak tertanggung. Perhitungan resiko klaim dilakukan dengan

² Khoiril Anwar, *Asuransi Syariah, Halal & Maslahat*, (Solo: Tiga Serangkai, 2007), h.6.

cara membagikan antara beban klaim dengan pendapatan premi perusahaan.

Klaim adalah proses yang dimana peserta dapat memperoleh hak-hak berdasarkan perjanjian pertanggungan untuk mendapatkan manfaat atas suatu kerugian. Dalam menghitung jumlah klaim yang akan dibayarkan perusahaan asuransi kepada *claimant*, *claim analyst* menetapkan tiga jumlah manfaat klaim yaitu jumlah kematian, jumlah penambahan, dan jumlah pengurangan.³ Bahwa secara sederhana laba atau rugi adalah pendapatan dikurangi seluruh beban atau biaya yang telah dikeluarkan. Pendapatan adalah arus masuk bruto dari manfaat ekonomi yang timbul akibat aktifitas normal perusahaan dalam satu periode. Arus masuk ini tidak berasal dari kontribusi penanaman ekuitas, tetapi dapat mengalibatkan kenaikan ekuitas. Arus masuk bruto adalah jumlah pendapatan yang diterima oleh perusahaan untuk dirinya sendiri.

Laba akutansi adalah perbedaan antara realisasi penghasilan yang berasal dari transaksi perusahaan pada periode tertentu dikurangi dengan biaya yang dikeluarkan untuk mendapatkan

³Ayu Indah Lestari, "Analisis Pengakuan Pendapatan Premi dan Beban Klaim Berdasarkan PSAK No.36", Skripsi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas MuhammadiyahMakasar,Makasar, 1912. h.21.

penghasilan itu. Menurut akuntansi yang dimaksud dengan laba akuntansi itu adalah perbedaan antara hasil yang direalisasi yang timbul dari transaksi pada laba akuntansi adalah perbedaan antara realisasi penghasilan yang berasal dari transaksi perusahaan pada periode tertentu dikurangi dengan biaya yang dikeluarkan untuk mendapatkan penghasilan itu.⁴

PT. BUMIDA didirikan oleh Drs. H.I.K. Suprakto dan Mohammad S. Hasyim, MA sesuai dengan akte No. 7 tanggal 8 Desember 1967 dari Notaris Raden Soerojo Wongsowidjojo, SH yang berkedudukan di Jakarta dan diumumkan dalam tambahan Berita Negara Republik Indonesia No. 15 tanggal 20 Februari 1970. BUMIDA selalu berkomitmen untuk selalu memberikan perlindungan bagi para nasabah kami. Dengan didukung oleh misi untuk menyediakan layanan yang penuh inovasi, menjadikan BUMIDA salah satu perusahaan asuransi umum terbaik di Indonesia. Di tahun 2018, berbagai bencana seperti gempa bumi, banjir dan angin topan terjadi di wilayah Indonesia. Asuransi Bumida tetap memenuhi komitmen untuk melakukan pembayaran

⁴Widi Winarso, “ Analisa Biaya Klaim Nasabah Terhadap Laba Perusahaan Asuransi Studi Kasus Pada PT. Prudential Life Assurance”, Jurnal Akuntansi dan Keuangan, Akademi Manajemen Keuangan Bina Sarana Informatika, Jakarta, 2014. h.82.

klaim secara cepat. Pandemi Covid-19 yang masih berlangsung di tahun 2022 sama sekali tidak mengurangi komitmen Perusahaan untuk tetap melakukan pembayaran klaim secara cepat, tepat dan terpercaya. Bagi BUMIDA, tak ada yang lebih penting daripada kepuasan dan kebutuhan nasabah, terutama di momen-momen krusial bagi mereka. Pandemi juga tidak mengurangi semangat Asuransi Bumida untuk terus dan selalu ada bagi lingkungan dan masyarakat di sekitar. Ragam kegiatan Corporate Social Responsibility (CSR) dilaksanakan baik dalam bentuk amal, pengembangan komunitas dan juga aktivitas lain yang bertujuan untuk mendukung penanganan pandemi. BUMIDA sadar bahwa pandemi bukan saja jadi ancaman terhadap kesehatan, tapi juga ancaman terhadap ekonomi masyarakat. Serangkaian kegiatan literasi dan inklusi keuangan juga tetap dilakukan BUMIDA selama masa pandemi. Kegiatan ini dilakukan secara jarak jauh via platform daring, ZOOM, dan dengan penerapan protokol kesehatan yang ketat. Target audiens dari program dan kegiatan ini adalah mahasiswa Perguruan Tinggi dan pelaku UMKM. Pelaksanaan kegiatan seperti di Kendari, Purwokerto, Bandung dan Jakarta. Kegiatan edukasi ini dilakukan dalam rangka mengikuti ketentuan

Otoritas Jasa Keuangan (OJK), kami percaya bahwa upaya perusahaan untuk membantu masyarakat agar aware terhadap finansial sangatlah penting. Sebagai tambahan, BUMIDA mengambil inisiatif untuk memberikan Asuransi Kendaraan Bermotor dan Asuransi Kesehatan gratis bagi para peserta yang aktif dalam edukasi agar mereka dapat merasakan manfaat asuransi. Besar harapan kami agar semua warga Indonesia dapat menyambut masa depan mereka dengan penuh keyakinan dan semangat tinggi, karena BUMIDA akan selalu hadir untuk segala kebutuhan perlindungan mereka demi Indonesia bangkit dan maju.⁵

Laporan Keuangan PT. BUMIDA

Beban klaim dana tabbaru (Triwulan)

(Dalam Jutaan Rupiah)

Tabel 1.1

Tahun-Triwulan	Klaim recovery (Rp)
2018-q1	1,022.02
2018-q2	1,672.68
2018-q3	2,250.37
2018-q4	2,725.36

⁵ Sumber : <https://www.bumida.co.id/about-informasi-perusahaan.html>

Tahun-Triwulan	Klaim recovery (Rp)
2019-q1	654.56
2019-q2	815.87
2019-q3	1,282.65
2019-q4	1,668.44
2020-q1	759.88
2020-q2	936.89
2020-q3	1,268.60
2020-q4	1,674.05
2021-q1	538.18
2021-q2	615.14
2021-q3	1,134.98
2021-q4	576.34
2022-q1	155.85
2022-q2	612.14
2022-q3	1,403.42
2022-q4	2,034.76

Sumber: <https://www.bumida.co.id/laporan-triwulan-syariah.html?page=2>

Berdasarkan Laporan keuangan syariah yang dilakukan setiap tiga bulan sekali dapat diambil dari sample perusahaan PT. BUMIDA.

Berdasarkan data analisa tabel diatas, data tersebut memperoleh beban klaim bruto yang naik-turun dari tahun 2018 sampai 2021 triwulan pertama sampai dua pendapatan

tertingginya ialah pada triwulan ke empat pada tahun 2018 berjumlah 11,858.14 sedangkan beban klaim terkecilnya pada tahun 2021 pada triwulan ke 1 yaitu berjumlah 1,877.69. Pada beban Klaim recorvery juga mengalami naik turun, beban klaim tertinggi pada triwulan ke empat pada tahun 2018 yaitu berjumlah 2,725.36 sedangkan beban klaim terkecilnya ialah pada triwulan pertama pada tahun 2021 berjumlah 538.18. Sedangkan pada Kenaikan (penurunan) penyisihan klaim mengalami penurunan yang sangat signifikan pada triwulan ke empat tahun 2018 berjumlah -524.37

Laporan Keuangan PT. BUMIDA

Laba dana perusahaan (Triwulan)

(Dalam Jutaan Rupiah)

Tabel 1.2

Tahun-Triwulan	Laba (rugi) setelah pajak (Rp)
2018-q1	523.80
2018-q2	1,338.71
2018-q3	2,913.74
2018-q4	5,200.11
2019-q1	884.19

Tahun-Triwulan	Laba (rugi) setelah pajak (Rp)
2019-q2	2,264.41
2019-q3	4,104.00
2019-q4	5,815.43
2020-q1	954.47
2020-q2	1,753.45
2020-q3	2,818.62
2020-q4	3,650.72
2021-q1	-513.63
2021-q2	-1,613.23
2021-q3	-986.23
2021-q4	-432.98
2022-q1	108.17
2022-q2	679.69
2022-q3	2,160.82
2022-q4	3,339.21

Sumber: <https://www.bumida.co.id/laporan-triwulan-syariah.html?page=2>

Berdasarkan pada tabel diatas, dapat diperoleh data laba rugi dari tahun 2018 triwulan pertama sampai tahun 2021 triwulan ke dua, laba rugi milik perusahaan asuransi mengalami kenaikan pada tahun 2019 triwulan ke 4 kisarannya berjumlah 5,544.73, dan mengalami penurunan yang signifikan pada tahun 2021 triwulan ke 2 berjumlah -1,546.62, sedangkan pada laba rugi sebelum dan

sesudah pajak nilainya fluktuatif, laba mengalami kenaikan pada tahun 2018 triwulan ke empat berjumlah 5,200.11.

Penelitian terdahulu yang relevan yang pernah dilakukan oleh Widi winarso menyatakan bahwa biaya klaim berpengaruh terhadap laba perusahaan. Demikian pula penelitian yang dilakukan oleh Wanda agustianda, Yuliani, Samadi w bakar. Sedangkan penelitian oleh Tiara anjelina maurice dan Laras mutiasari menyatakan bahwa klaim tidak berpengaruh terhadap laba.⁶

Berdasarkan hal tersebut diatas maka peneliti akan melakukan penelitian yang berjudul “Pengaruh Biaya Klaim Nasabah Terhadap Keuntungan Perusahaan Asuransi (Studi Kasus Pada PT. AJB BUMIDA) ”.

⁶ Widi Winarso, “ Analisa Biaya Klaim Nasabah Terhadap Laba Perusahaan Asuransi Studi Kasus Pada PT. Prudential Life Assurance”, Jurnal Akutansi dan Keuangan, Akademi Manajemen Keuangan Bina Sarana Informatika, Jakarta, 2014. h.82.

Wanda Agustianda, Yuliani, Samadi W Bakar, “ Pengaruh Pendapatan Premi, Pembayaran Klaim, dan Risk Based Capital Terhadap Pertumbuhan Laba Pada Perusahaan”, Jurnal Ilmiah Manajemen Bisnis dan Terapan, Seriwijaya, Vol.14 No.1 (2019). h. 7.

Tiara Anjelina Maurice, “ Pengaruh Premi, Pembayaran Klaim, dan Beban Operasional Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Asuransi Syariah” Skripsi, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam m Institut Agama Islam Negeri Bengkulu, Bengkulu, 2020. h. 59.

Laras Mutia Sari, “ Pengaruh Pendapatan Premi, Klaim, dan Hasil Underwriting dan Laba Pada Perusahaan Asuransi Syariah Di Indonesia Periode 2013-2016” Skripsi, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta, Jakarta, 2018. h.71.

B. Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan diatas maka, penulis dapat mengidentifikasikan masalah yang akan dijadikan bahan pada penelitian ini yaitu:

1. Nilai beban klaim fluktuatif
2. Perusahaan mengalami kerugian

C. Batasan Masalah

Berdasarkan latar belakang dan identifikasi masalah diatas, Berdasarkan permasalahan yang ada, penulis hanya membatasi masalah penelitian yang hanya mencakup analisa pengaruh biaya klaim nasabah terhadap keuntungan pada perusahaan PT. BUMIDA pada tahun 2018-2022.

D. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian dari latar belakang masalah diatas, maka terdapat masalah pokok dalam penelitian ini yaitu :

1. Apakah biaya klaim nasabah berpengaruh terhadap keuntungan perusahaan?
2. Berapakah pengaruh biaya klaim nasabah terhadap keuntungan perusahaan?

E. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah diatas, maka tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui apakah biaya klaim nasabah berpengaruh terhadap keuntungan perusahaan asuransi di PT. BUMIDA.
2. Untuk mengetahui berapa pengaruh biaya klaim nasabah terhadap keuntungan perusahaan asuransi di PT. BUMIDA.

F. Manfaat Penelitian

1. Bagi penulis

Untuk memperdalam pengetahuan tentang asuransi yang ada di indonesia khususnya pengetahuan tentang biaya klaim dan keuntungan pada perusahaan asuransi.

2. Bagi mahasiswa

Sebagai acuan dasar agar penelitian selanjutnya terutama penelitian tentang asuransi syariah.

3. Bagi semua pihak

Dapat memberikan informasi dan pengetahuan mengenai perasuransian yang ada di Indonesia khususnya dalam bidang klaim dan laba pada perusahaan asuransi.

4. Bagi peneliti

Dapat memberikan edukasi dan pengetahuan baru mengenai perasuransian

5. Bagi lembaga asuransi

Dapat mengetahui apa saja yang dapat mempengaruhi kenaikan atau penurunan biaya klaim nasabah dalam perusahaan.

G. Penelitian Terdahulu

Dalam penyusunan penelitian ini, tidak luput dari pemahaman penelitian-penelitian terdahulu yang dijadikan sebagai rujukan bahwa judul yang peneliti ambil sebelumnya telah banyak dilakukan oleh peneliti sebelumnya. Dengan itu berikut para peneliti terdahulu yang dijadikan sebagai rujukan dalam menyusun penelitian ini. Beberapa penelitian terdahulu yang relevan dengan variabel yang diteliti antara lain terdiri dari dua sumber rujukan jurnal dan satu skripsi yang sesuai dengan variabel yang diteliti.

NO	PENULIS DAN JUDUL	PERSAMAAN	PERBEDAAN	HASIL
1.	Widi Winarso (2014) <i>Analisa biaya klaim nasabah terhadap laba perusahaan asuransi pada PT. Prudential Life Assurance</i>	Variabel X: klaim nasabah variabel Y : Laba perusahaan menggunakan uji regresi linier sederhana	Tempat dan waktu penelitian : studi kasus pada PT. Prudential life assurance pada tahun 2010 sampai 2012	Biaya klaim berpengaruh pada laba perusahaan
2.	Wanda Agustrianda, Yuliani, Samadi W Bakar <i>Pengaruh pendapatan premi, pembayaran klaim dan risk based capital terhadap pertumbuhan laba pada perusahaan</i>	Sama-sama meneliti tentang pengaruh klaim terhadap keuntungan laba pada perusahaan	Variabel x: pendapatan premi, risk based capital tekniknya menggunakan uji regresi linier berganda	Premi berpengaruh signifikan terhadap pertumbuhan laba perusahaan asuransi yang terdaftar di BEI. Hal ini berarti variabel risk based capital berpengaruh positif signifikan terhadap pertumbuhan laba.
3.	Tiara Anjelina Maaurice (2022) <i>Pengaruh premi, pembayaran klaim dan beban oprasional terhadap</i>	Teknik analisis datanya menggunakan uji t. Variabel (x2: pembayaran klaim. Variabel	Variabel X : premi (x1), beban oprasional (x3). Studi kasus di PT. Asuransi	Tidaak berpengaruh signifikan terhadap tingkat profitabilitas pada unit

NO	PENULIS DAN JUDUL	PERSAMAAN	PERBEDAAN	HASIL
	<i>profitabilitas pada perusahaan asuransi syariah (studi kasus pada PT. Asuransi syariah takaful keluarga</i>	Y : Profitabilitas	Syariah Takaful Keluarga menggunakan teknik uji regresi linier berganda.	usaha syariah asuransi.
4.	Laras Mutia Sari (2018) <i>Pengaruh pendapatan premi, klaim dan hasil underwriting dan laba pada perusahaan asuransi jiwa syariah di Indonesia periode 2013-2016.</i>	Sama-sama menggunakan uji asumsi klasik dan uji t variabel x2 : klaim variabel Z : laba	Variabel x : pendapatan premi (x1) hasil investasi (x3) Variabel Y : hasil underwriting menggunakan teknik uji regresi linier berganda studi kasus pada perusahaan asuransi jiwa syariah di Indonesia periode 2013-2016	Klaim tidak berpengaruh secara signifikan terhadap laba perusahaan asuransi jiwa syariah periode 2013-2016.
5.	Cythia Muchlaso, dkk (2017) <i>Pengaruh premi hasil investasi, klaim, underwriting, terhadap pendapatan asuransi syariah di Indonesia periode 2013-2016.</i>	Teknik analisis datanya menggunakan uji normalitas, uji multikolonieritas dan uji t. variabel X3 : Klaim	Variabel x : premi (X1) hasil investasi (x2) underwriting (x4) variabel y : pendapatan asuransi syariah. Menggunakan teknik uji	Variabel premi memiliki pengaruh positif signifikan terhadap pendapata asuransi syariah di Indonesia sedangkan

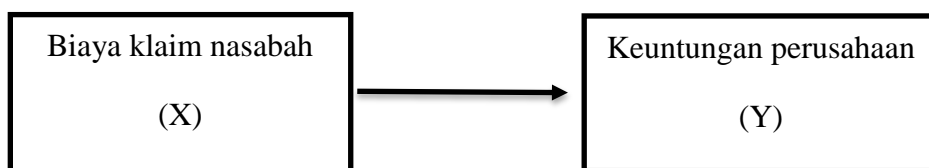
NO	PENULIS DAN JUDUL	PERSAMAAN	PERBEDAAN	HASIL
			regresi berganda. Studi kasus asuransi syariah di Indonesia periode 2013-2016.	variabel hasil investasi, klaim dan underwriting tidak mempunyai pengaruh terhadap pendapatan asuransi syariah di Indonesia
6.	Ida Ayu Permata, Dkk (2017) <i>pengaruh pendapatan premi, hasil underwriting, hasil investasi, dan risk based capital terhadap laba perusahaan asuransu (studi perusahaan asuransi yang terdapat di bursa efek Indonesia periode 2011-2015)</i>	Sama-sama menggunakan uji t, variabel Y : Laba perusahaan asuransi	Variabel X : pendapatan premi (x1) hasil underwriting (x2) hasil investasi menggunakan teknik uji regresi linier berganda	Parsial pendapatan premi, hasil underwriting, hasil investasi dan risk based capital berpengaruh positif terhadap laba asuransi. Sedangkan secara simultan terdapat pengaruh signifikan antara pendapatan premi, hasil investasi, hasil

NO	PENULIS DAN JUDUL	PERSAMAAN	PERBEDAAN	HASIL
				underwriting dan risk based capital terhadap laba perusahaan asuransi yang terdaftar di BEI periode 2011-2015.

H. Kerangka pemikiran

Kerangka fikir yang digunakan oleh penulis ialah gambaran dalam menyelesaikan hasil penelitian berdasarkan data yang telah diperoleh dari perusahaan PT. AJB BUMIDA cabang serang.

Variabel X bebas (independen) dan variabel Y (dependen) sebagai berikut:



Gambar 1.1

I. Sistematika Penelitian

Sistematika penulisan pada penelitian ini diuraikan menjadi lima bab, yaitu sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Pada bab ini diuraikan mengenai latar belakang masalah, identifikasi masalah, perumusan masalah, pembatasan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, penelitian terdahulu, kerangka pemikiran, hipotesis, dan sistematika penulisan.

BAB II LANDASAN TEORI

Pada bab ini dikemukakan teori mengenai pengaruh biaya klaim nasabah terhadap perusahaan asuransi PT. AJB BUMIDA, Hubungan antar variabel dan hipotesis.

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

Penjelasan pada bab ini mengenai : Tempat dan waktu penelitian, jenis penelitian dan sumber data, populasi dan sampel, teknik analisis data dan hipotesis statistik.

BAB IV PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Penjelasan pada bab ini mengenai hasil analisis dari penelitian yang telah dilakukan meliputi gambaran umum objek penelitian, data laporan keuangan, analisa hasil penelitian, dan pembahasan hasil penelitian.

BAB V PENUTUP

Penjelasan pada bab ini berisikan penutup. Adapun yang dimuat dalam bab ini yaitu kesimpulan dan saran.