

# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang

Risiko dalam asuransi memiliki berbagai jenis serta karakteristik yang berbeda-beda dan cara meminimalkannya begitu beragam, sehingga tidak semua risiko perlu di prediksi dan diselesaikan karna akan memerlukan waktu yang lama, risiko asuransi mengacu pada kemungkinan kerugian atau kejadian tak terduga yang terjadi kapan saja dan risiko bisa terjadi akibat sebuah proses yang sedang berlangsung atau kejadian yang akan datang.

Hal ini didukung oleh Yasa, (2013) risiko merupakan potensi kejadian yang dapat merugikan yang disebabkan karena adanya ketidakpastian atas terjadinya suatu peristiwa.<sup>1</sup>

Abbas Salim mengartikan risiko adalah ketidak tentuan (*uncertainty*) yang bisa melahirkan kerugian (*loss*). Unsur ketidak tentuan ini bisa mendatangkan kerugian dalam asuransi.<sup>2</sup>

---

<sup>1</sup> Darma dan Sudipta Yasa, "Manajemen Risiko Operasional Dan Pemeliharaan Tempat Pembuangan Akhir (TPA) Regional Bangli Di Kabupaten Bangli," *Spektran*, 2013, 32.

<sup>2</sup> Abbas Salim A, *Asuransi Dan Manajemen Risiko* (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2005).

Risiko bagian dari realitas kehidupan manusia sehingga sulit untuk menghilangkannya dari kehidupan ini. Yang tidak diperbolehkan dalam islam adalah bukan risiko atau ketidakpastian itu sendiri (maka harus dieliminasi).

Namun menjual atau menukar risiko atau memindahkan risiko kepada pihak ketiga dengan menggunakan kontrak jual belilah yang tidak diperbolehkan, di lain pihak menolong sesama dalam setiap situasi termasuk dalam peristiwa yang tidak menguntungkan sangat didukung dalam ajaran islam, sebagaimana yang dijelaskan dalam surah Al-Maidah\5:2 berikut:

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ

Artinya: “Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran.”<sup>3</sup>

PT Asuransi Xyz Indonesia merupakan ECA Indonesia yang menjalankan fungsinya dengan memberikan proteksi ekspor atas risiko komersial dan risiko politik di negara lain. Unit Syariah Asuransi Xyz memiliki produk perlindungan aset, baik asuransi kebakaran, kendaraan dan berbagai produk layanan yang dirancang khusus untuk memenuhi

---

<sup>3</sup> Departemen Agama RI, *Al-Qur'an Tajwid Dan Terjemahannya* (Bandung: PT Syaamil Cipta Media, 2002).

kebutuhan bisnis seperti produk kecelakaan diri. (Data PT Xyz Unit Syariah, 2023).

Terdapat banyak faktor yang mempengaruhi terjadinya resiko pada PT Xyz Unit Syariah. Seperti pada produk asuransi kendaraan yang dimana resiko tersebut terjadi karena ketidak sengajaan, datangnya secara tiba-tiba, dan tidak di rencanakan saat berkedara dijalanan umum yang disebabkan oleh tabrakan , perbuatan jahat dan kerugian lainnya.

Produk kecelakaan diri termasuk kedalam risiko yang datang secara tiba-tiba yang disebabkan oleh kecelakaan diri yang mengakibatkan risiko cacat tetap, kematian, ataupun cacat sementara, biaya perawatan dan pengobatan yang dapat ditentukan oleh ilmu kedokteran.

Pada produk *property* termasuk kedalam risiko yang mengakibatkan dampak besar serta memberikan ganti rugi kepada tertanggung atas kerusakan atau kerugian harta benda yang dipertanggung dan tidak hanya mempengaruhi satu individu seperti kebakaran, jatuhnya pesawat terbang, sambaran petir dan ledakan. Dan produk yang ditawarkan kepada masyarakat ada tiga jenis diantaranya Polis Standar Asuransi Kebakaran Indonesia (PSAKI), *Property All Risk* (PAR), dan Polis Standar Asuransi Gempa Bumi (PSAGBI).<sup>4</sup>

---

<sup>4</sup> Sumber Data PT Xyz Unit Syariah, 2023

Resiko yang dihadapi oleh Perusahaan PT Xyz Unit Syariah tidak mudah untuk dikelola bahkan banyak resiko yang dialami serta setiap perusahaan memiliki resiko yang berbeda karna perbedaan dalam industri, operasi, dan lingkungan bisnis maka dari itu setiap individu atau bisnis memiliki kebutuhan perlindungan yang berbeda, sehingga ada beberapa faktor yang dapat menyebabkan perbedaan jenis risiko dan setiap resiko memiliki karakteristik serta kebutuhan perlindungan yang unik. Maka dari itu penting bagi individu atau bisnis untuk memahami risiko yang dihadapi.

Jenis resiko dalam hal ini, mempunyai peran penting untuk meminimalkan resiko baik bagi perusahaan ataupun peserta, sehingga resiko yang timbul tidak mendatangkan kerugian atau dampak buruk yang besar bagi perusahaan. Karna tidak semua resiko dapat di cover dan jika resiko tidak dapat di identifikasi maka resiko tidak dapat diukur oleh karena itu penting untuk mengetahui jenis-jenis resiko dan macam-macam resiko selanjutnya akan dapat menyeleksi mana resiko yang sekiranya bisa atau tidak dapat diasuransikan.

Oleh karena itu perlu adanya jenis risiko bertujuan untuk menentukan besaran risiko dan level risiko. Dengan berbagai banyak model risiko dan jenis risiko sehingga dapat dibedakan kedalam beberapa

karakteristik, karena risiko memiliki karakteristik yang berbeda-beda maka pengukurannya pun juga akan berbeda.

Berdasarkan latar belakang yang sudah diuraikan di atas penulis hanya akan melakukan penelitian pada jenis risiko pada produk kendaraan , *property*, dan kecelakaan diri dengan judul ‘**ANALISIS DESKRIPSI JENIS-JENIS RESIKO DAN PRODUK-NYA PADA ASURANSI SYARIAH**’ (Studi pada **PT. Xyz Asuransi Unit Syariah**).

## **B. Perumusan Masalah**

Untuk mempermudah penelitian ini, maka penulis merumuskan masalah sebagai berikut:

1. Bagaimana Ruang Lingkup Risiko Menurut Asuransi Syariah?
2. Penerapan Jenis- jenis Risiko dalam Produk Asuransi di Indonesia?

## **C. Batasan Masalah**

Dalam penelitian ini, batas ruang lingkup penelitian penting diterapkan. Hal ini agar tujuan penelitian tidak menyimpang dan keterbatasan waktu, tenaga, pikiran, biaya dan sebagainya. Oleh karena itu untuk mempermudah penelitian untuk membatasi masalah yang ada agar tidak terlalu luas, maka peneliti memberikan pembatasan masalah hanya pada produk asuransi kendaraan, *property*, dan kecelakaan diri.

#### **D. Tujuan Penelitian**

Tujuan utama yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui ruang lingkup resiko menurut Asuransi Syariah pada Produk Asuransi kendaraan, Asuransi *property* dan Asuransi kecelakaan diri.
2. Untuk mengetahui bagaimana penerapan jenis-jenis resiko dalam produk asuransi syariah

#### **E. Manfaat Penelitian**

Manfaat yang didapatkan dari hasil penelitian ini adalah bagi masyarakat secara luas dan bagi peneliti sendiri serta orang-orang yang berkepentingan terhadap penelitian ini. Secara luas penelitian ini berguna diantaranya sebagai berikut:

1. Bagi Akademisi

Yang diharapkan penulis yaitu untuk bisa sebagai bahan referensi untuk menambah pengetahuan secara mendalam.

2. Bagi Penulis

Untuk menambah wawasan tentang jenis-jenis resiko dan produknya pada asuransi syariah. Dan khususnya memperoleh pembuktian yang nyata terhadap objek yang diteliti, kemudian untuk mengetahui kemampuan peneliti dalam menerapkan ilmu yang telah diperoleh.

### 3. Bagi Semua Pihak

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai tambahan informasi dan bahan masukan terkait ‘‘Analisis Deskripsi Jenis-jenis Resiko dan Produk-nya pada Asuransi Syariah.’’

## **F. Kerangka Pemikiran**

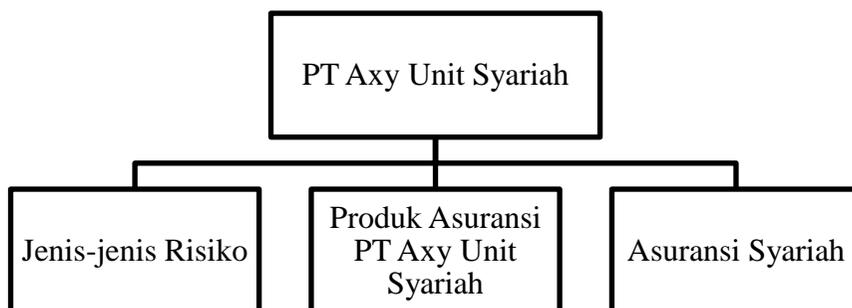
Risiko dalam asuransi kendaraan dapat mencakup berbagai hal, seperti kecelakaan lalu lintas, pencurian kendaraan, kerusakan akibat bencana alam, dan biaya perbaikan akibat kecelakaan. Asuransi kendaraan dirancang untuk melindungi pemilik kendaraan dari kerugian finansial yang mungkin terjadi akibat risiko tersebut. Jadi, dengan memiliki asuransi kendaraan yang tepat, pemilik kendaraan dapat mengurangi risiko keuangan yang timbul akibat kerusakan atau kehilangan kendaraan mereka.

Asuransi *property* adalah jenis asuransi yang melindungi *property* fisik seperti rumah, gedung, dan barang-barang berharga lainnya dari kerusakan atau kehilangan yang disebabkan oleh berbagai risiko seperti kebakaran, pencurian, atau bencana alam. Asuransi *property* dapat memberikan perlindungan finansial yang penting bagi pemilik *property* untuk menghindari kerugian besar dalam hal kerusakan atau kehilangan

*propertiy* mereka. Beberapa jenis asuransi properti yang umum meliputi asuransi kebakaran, asuransi bencana alam, dan asuransi pencurian.

Asuransi kecelakaan diri adalah jenis asuransi yang memberikan perlindungan keuangan terhadap risiko kecelakaan yang dapat mengakibatkan cedera fisik, cacat, atau kematian. Asuransi kecelakaan diri biasanya memberikan tunjangan berupa pembayaran klaim jika tertanggung mengalami kecelakaan yang tercakup dalam polis.

Dalam penelitian ini mencoba untuk memaparkan beberapa teori yang akan digunakan sebagai kerangka acuan dari analisis deskripsi jenis-jenis risiko dan produknya pada asuransi syariah, yaitu dengan menggunakan Analisis deskriptif dengan cara mendeskripsikan atau menggambarkan data yang telah terkumpul sebagaimana adanya tanpa bermaksud membuat kesimpulan yang berlaku untuk umum atau generalisasi, data yang dikumpulkan berupa hasil dari wawancara, dokumentasi dan pengamatan mengenai masalah yang diteliti.



## **G. Metode Penelitian**

Adapun langkah-langkah yang ditempuh dalam penelitian yaitu sebagai berikut:

### **1. Jenis penelitian**

Jenis Penelitian yang digunakan adalah penelitian kualitatif yaitu penelitian yang bermaksud untuk memahami fenomena yang dialami oleh subjek penelitian misalnya perilaku, persepsi, motivasi, dan tindakan. Dengan cara deskripsi dalam bentuk kata-kata dan bahasa, dan suatu konteks yang alamiah dengan memanfaatkan berbagai metode alamiah. Kemudian dikembangkan oleh penulis dengan metode deskriptif untuk menggambarkan tentang suatu keadaan secara objektif dengan cara analisis.

### **2. Sumber Data Penelitian**

#### **a. Sumber Data Primer**

Sumber data primer adalah data yang diperoleh peneliti secara langsung dan di berikan kepada pengumpul data, sumber data primer yang di peroleh melalui Wawancara dan dokumentasi mengenai “Analisis Deskripsi Jenis-jenis Resiko dan Produk-nya pada Asuransi Syariah” meliputi : pihak dari PT. Xyz Unit Syariah.

b. Sumber Data Sekunder

Sumber data sekunder adalah sumber data yang diperoleh peneliti secara tidak langsung dari objeknya, tetapi dari sumber lain atau dokumen misalnya : buku, artikel, skripsi dan jurnal.<sup>5</sup>

3. Teknik Pengumpulan Data

Langkah yang dilakukan peneliti dalam pengumpulan data ini adalah dengan mengumpulkan data-data yang akurat dan berhubungan dengan kasus ini, sehingga data dapat dijadikan analisis sesuai dengan perumusan masalah dengan cara:

a. Wawancara

Dengan mendatangi pihak PT. Xyz Unit Syariah untuk mengetahui tentang informasi penerapan risiko pada produk asuransi syariah.

Wawancara merupakan teknik pengumpulan data yang dilakukan melalui tatap muka dan tanya jawab langsung antara pengumpul data terhadap narasumber atau sumber data.<sup>6</sup>

b. Dokumentasi

Teknik pengumpulan data dengan cara dokumentasi yaitu salah satu metode mencari data mengenai hal-hal yang berupa

---

<sup>5</sup> Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D* (Bandung: Alfabeta, 2024).

<sup>6</sup> Mamok Andri Senubekti Erga Trivaika, "Perancang Aplikasi Pengelola Keuangan Pribadi Berbasis Android," *Nansa Informatika* 16 (2022): 33.

catatan, buku, transkrip, surat kabar, prasasti, majalah, notulen, rapat, agenda serta foto-foto kegiatan. Untuk melengkapi data dari hasil wawancara dan hasil pengamatan.

## **H. Sistematika Pembahasan**

Sistematika pembahasan ini dipaparkan dengan tujuan untuk memudahkan penulisan dan pemahaman. Oleh karena itu, penulis skripsi ini dibagi dalam beberapa bah, pada tiap-tiap bab terdiri dari beberapa sub bab, sehingga pembaca dapat memahami dengan mudah. Adapun sistematika pembahasannya adalah:

Bab I Pendahuluan, dalam bab pendahuluan ini peneliti menjelaskan tentang latar belakang masalah, perumusan masalah, pembatasan masalah, tujuan penulisan, manfaat penelitian, kerangka pemikiran, metode penelitian, dan sistematika pembahasan.

Bab II Kajian Pustaka, bab ini menjelaskan tentang landasan teori, yang memuat tentang skripsi asuransi syariah yang meliputi: konsep resiko, konsep produk, konsep asuransi syariah dan penelitian terdahulu.

Bab III Gambaran Umum Perusahaan, dalam bab ini berisi tentang sejarah perusahaan, visi dan misi, struktur organisasi PT. Xyz Asuransi Unit Syariah dan Produk pada PT. Xyz Asuransi Unit Syariah.

Bab IV Pembahasan dan Hasil Penelitian, Pembahasan hasil penelitian, membahas tentang Analisis Deskripsi Jenis-jenis Resiko dan Produk-nya Pada Asuransi Syariah.

Bab V Penutup, Bab ini merupakan bab yang terakhir yang berisi kesimpulan dari hasil penelitian, dan saran-saran.