**BAB I**

**PENDAHULUAN**

1. **Latar Belakang Masalah**

Perkembangan asuransi di Indonesia saat ini telah mengalami kemajuan yang sangat pesat. Berbagai Perusahaan asuransi berlomba – lomba menawarkan produk asuransi baik bagi masyarakat maupun perusahaan. Indonesia adalah negara yang mayoritas penduduknya adalah pemeluk agama islam. Namun demikian, perkembangan produk – produk dengan prinsip syariah baru berkembang saat ini. Seiring dengan perkembangan zaman berbagai program syariah yang telah di usung oleh lembaga keuangan lain, banyak perusahaan asuransi yang saat ini juga menawarkan program asuransi syariah.

Sumber hukum dari asuransi syariah adalah syariat Islam, sedangkan sumber hukum dalam syariat islam adalah Al-Qur’an, Sunnah, Ijma, Fatwa Sahabat, *Qiyas, Istishan, Úrf’* Tradisi’, *Mashahih Mursalah [[1]](#footnote-1).* Al-Qur’an dan sunnah atau kebiasaan Rasulullah merupakan sumber utama dari hukum Islam. Oleh karena itu, dalam menetapkan prinsip – prinsip maupun praktik dan operasi dari asuransi syariah, parameter yang senantiasa menjadi rujukan adalah syariat Islam.

1

Allah Swt. Dalam Al-Qur’an memerintahkan kepada hamba-Nya untuk senantiasa melakukan persiapan untuk menghadapi hari esok, oleh karena itu sebagian dari kita dalam kaitan ini berusaha untuk menabung untuk berasuransi. Menabung adalah upaya mengumpulkan dana untuk kepentingan mendesak atau kepentingan yang lebih besar kelak. Sedangkan berasuransi untuk berjaga – jaga jika suatu saat musibah itu datang menimpa kita (misalnya kecelakaan, kebakaran, dan sebagainya). Atau, menyiapkan diri jika tulang punggung keluarga yang mencari nafkah (suami) di usia tertentu tidak produktif lagi, atau mungkin ditakdirkan Allah meninggal dunia. Disini diperlukan perencanaan dan kecermatan menghadapi hari esok.

Allah Swt. memerintahkan kepada umatnya untuk saling menolong dalam kebajikan dan takwa. Rasulullah saw. juga mengajarkan kepada kita untuk selalu peduli dengan kepentingan dan kesulitan yang dialami oleh saudara- saudara kita. Karena itu, Allah mengatakan bahwa barangsiapa yang memperhatikan dan memenuhi kesulitan saudaranya, maka Allah juga akan memenuhi kesulitannya dalam kesempatan dan bentuk yang lain. Karena itu, dalam asuransi syariah, para peserta satu sama lain bekerja sama dan saling tolong menolong melalui instrumen dana *Tabarru’.*

Kontribusi merupakan pembayaran sejumlah uang yang dilakukan pihak tertanggung kepada penanggung untuk mengganti suatu kerugian, kerusakan, atau kehilangan keuntungan yang diharapkan akibat timbulnya perjanjian atas pemindahan risiko dari tertanggung kepada penanggung (*transfer of risk*).[[2]](#footnote-2) Besaran premi ditentukan dari hasil seleksi risiko yang dilakukan *underwriter* atau setelah perusahaan melakukan seleksi risiko atas permintaan calon tertanggung. Dengan demikian calon tertanggung akan membayar premi asuransi sesuai dengan tingkat risiko atas kondisi masing-masing.

Premi yang terkumpul pada setiap perusahaan asuransi mencapai jumlah milyaran rupiah. Oleh karena itu menjadi sangat penting bagi perusahaan asuransi untuk melakukan investasi atas aset-aset yang ada untuk mencukupi kebutuhan akan dana yang dikelola. Sebagian besar perusahaan asuransi mengandalkan pendapatan invetasinya untuk menutupi kekurangan akan tarif premi yang diberikan kepada tertanggung[[3]](#footnote-3)

Menurut *Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institution* (AAOIFI), *Surplus Underwriting* merupakan kelebihan dari total kontribusi peserta selama periode tertentu dikurangi total klaim, reasuransi *(retakaful*) dan semua beban provisi. Menurut *Islamic Financial Service Board*(IFSB) terkait standar *corporate governance* Takaful, *Surplus underwriting* adalah sisa dari pendapatan kontribusi peserta setelah dikurangi biaya-biaya klaim dan provisi lalu ditambah dengan pendapatan investasi (*investment return*). *Sharia Advisory Counci*. *Surplus* bisa ditentukan setelah dikurangi klaim, provisi serta solvency requirement. *Solvency Requirement* adalah dana yang dibutuhkan untuk menutup kemungkinan terjadinya risiko kerugian yang timbul sebagai akibat dari deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban.

Di Indonesia, perlakuan terhadap *surplus underwriting* cenderung moderat dan berusaha mengakomodasi madzab Timur Tengah dan Malaysia[[4]](#footnote-4). Dalam Fatwa Dewan Syariah Nasional[[5]](#footnote-5), menetapkan bahwa jika terdapat *surplus underwriting*, maka boleh dilakukan tiga alternatif, yaitu: diperlakukan seluruhnya sebagai cadangan dana *tabarru’*, disimpan sebagian sebagai cadangan dana *tabarru’* dan dibagikan sebagian lainnya kepada perusahaan asuransi dan para peserta sepanjang disepakati dalam akad.

Grafik Laporan Keuangan PT. Prudential Life Assurance Unit Syariah



|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Tahun | **2010** | **2011** | **2012** | **2013** | **2014** | **2015** | **2016** | **2017** |
| Kontribusi | 966591 | 1186964 | 1399429 | 1710512 | 2066456 | 2238992 | 2194171 | 2205241 |
| Investasi | 7199 | 10864 | 14319 | 20615 | 41139 | 52266 | 39564 | 51221 |
| Surplus | 41737 | 76273 | 69098 | 95399 | 165789 | 210862 | 63791 | 151867 |
| Tahun | **2010** | **2011** | **2012** | **2013** | **2014** | **2015** | **2016** | **2017** |
| Kontribusi | 966591 | 1186964 | 1399429 | 1710512 | 2066456 | 2238992 | 2194171 | 2205241 |
| Investasi | 7199 | 10864 | 14319 | 20615 | 41139 | 52266 | 39564 | 51221 |
| Surplus | 41737 | 76273 | 69098 | 95399 | 165789 | 210862 | 63791 | 151867 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Tahun | **2010** | **2011** | **2012** | **2013** | **2014** | **2015** | **2016** | **2017** |
| Kontribusi | 966591 | 1186964 | 1399429 | 1710512 | 2066456 | 2238992 | 2194171 | 2205241 |
| Investasi | 7199 | 10864 | 14319 | 20615 | 41139 | 52266 | 39564 | 51221 |
| Surplus | 41737 | 76273 | 69098 | 95399 | 165789 | 210862 | 63791 | 151867 |
| Tahun | **2010** | **2011** | **2012** | **2013** | **2014** | **2015** | **2016** | **2017** |
| Kontribusi | 966591 | 1186964 | 1399429 | 1710512 | 2066456 | 2238992 | 2194171 | 2205241 |
| Investasi | 7199 | 10864 | 14319 | 20615 | 41139 | 52266 | 39564 | 51221 |
| Surplus | 41737 | 76273 | 69098 | 95399 | 165789 | 210862 | 63791 | 151867 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Tahun | **2010** | **2011** | **2012** | **2013** | **2014** | **2015** | **2016** | **2017** |
| Kontribusi | 966591 | 1186964 | 1399429 | 1710512 | 2066456 | 2238992 | 2194171 | 2205241 |
| Investasi | 7199 | 10864 | 14319 | 20615 | 41139 | 52266 | 39564 | 51221 |
| Surplus | 41737 | 76273 | 69098 | 95399 | 165789 | 210862 | 63791 | 151867 |
| Tahun | **2010** | **2011** | **2012** | **2013** | **2014** | **2015** | **2016** | **2017** |
| Kontribusi | 966591 | 1186964 | 1399429 | 1710512 | 2066456 | 2238992 | 2194171 | 2205241 |
| Investasi | 7199 | 10864 | 14319 | 20615 | 41139 | 52266 | 39564 | 51221 |
| Surplus | 41737 | 76273 | 69098 | 95399 | 165789 | 210862 | 63791 | 151867 |

Dalam pertumbuhannya, kontribusi peserta, pendapatan investasi dan *surplus underwriting* dana *tabarru’* mengalami kenaikan hampir disetiap tahun, hanya pada tahun 2016 mengalami penurunan kemudian kembali naik pada tahun 2017.

Tabel 1.1

Laporan Keuangan PT. Prudential Life Assurance Unit Syariah
Periode 2010-2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Tahun | Kontribusi Peserta | Pendapatan Investasi | *Surplus Underwriting* Dana *Tabarru’* |
| 2010 | 966.591 | 7.199 | 41.737 |
| 2011 | 1.186.964 | 10.864 | 76.273 |
| 2012 | 1.399.429 | 14.319 | 69.098 |
| 2013 | 1.710.512 | 20.615 | 95.399 |
| 2014 | 2.066.456 | 41.139 | 165.789 |
| 2015 | 2.238.992 | 52.266 | 210.862 |
| 2016 | 2.194.171 | 39.564 | 63.791 |
| 2017 | 2.205.241 | 51.221 | 151.867 |

Sumber: Laporan Keuangan PT. Prudential Life Assurance Unit Syariah

Berdasarkan uraian latar belakang diatas penulis tertarik untuk mengadakan suatu penelitian dengan judul **“Pengaruh Kontribusi Peserta dan Pendapatan Investasi Terhadap Surplus *Underwriting* Dana *Tabarru’* pada PT. Prudential Life Assurance Unit Syariah Periode 2010-2017”**

1. **Identifikasi Masalah**

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan. Maka, penulis mengidentifikasi masalah yang akan dijadikan bahan pada penelitian ini yaitu :Pengaruh Kontribusi Peserta dan Pendapatan Investasi Terhadap *Surplus Underwriting* Dana *Tabarru’* Pada PT. Prudential Life Assurance Unit Syariah Periode 2010-2017

1. **Perumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, maka penulis merumuskan masalah yang akan diteliti adalah bagaimana Pengaruh Kontribusi Peserta dan Pendapatan Investasi terhadap *Surplus Underwriting* Dana *Tabarru’* pada PT. Prudential Life Assurance Unit Syariah Periode 2010-2017.

1. **Pembatasan Masalah**

Pembatasan masalah merupakan usaha untuk menetapkan batasan-batasan dari masalah penelitian yang akan diteliti. Untuk menjaga agar skripsi ini lebih terfokus, penulis membatasi permasalahan yang akan dibahas yaitu dari sisi pengaruh Kontribusi Peserta dan Pendapatan Investasi terhadap *Surplus Underwriting* Dana *Tabarru’* Pada PT. Prudential Life Assurance Unit Syariah Periode 2010-2017

1. **Tujuan Penelitian**

Berdasarkan permasalahan di atas, maka tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui Pengaruh Kontribusi Peserta dan Pendapatan Investasi terhadap *Surplus Underwriting* Dana *Tabarru’* Pada PT. Prudential Life Assurance Unit Syariah Periode 2010-2017.

1. **Manfaat Penelitian**

Manfaat dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat praktis maupun teoritis bagi pihak – pihak sebagai berikut

1. Bagi Lembaga Perguruan

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi sebagai bahan pertimbangan dalam perencanaan dan mengambil keputusan akademisi, sehingga dapat menambah referensi khususnya di bidang perasuransian.

1. Bagi Perusahaan

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi dasar untuk perbaikan dalam pengambilan keputusan mengenai sehat atau tidaknya kondisi keuangan perusahan dimasa yang akan datang.

1. Bagi Penulis

Sebagai wadah untuk mengaplikasikan teori – teori yang telah di perolah selama studi di jurusan Asuransi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten dengan aplikasi dan praktik yang nyata di lapangan.

1. Bagi Pembaca

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan tambahan referensi keilmuan bagi pembaca yang erat kaitannya dengan variabel yang diteliti.

1. **Metode Penelitian**
2. **Jenis Metode Penelitian**

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif yaitu dengan data yang berbentuk angka-angka. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder. Data sekunder adalah data yang diterbitkan atau digunakan oleh organisasi yang bukan pengolahannya.[[6]](#footnote-6) Sumber data sekunder dalam penelitian ini di dapat dari berbagai macam buku-buku, jurnal, dan dokumen-dokumen resmi dari PT. Prudential Life Assurance.

1. **Lokasi Penelitian**

Penelitian ini dilakukan di PT. Prudential Jl. Jend. Sudirman kav. 79 Prudential Tower, Setia Budi, Jakarta Selatan. Penelitian ini dilakukan pada bulan September 2018.

1. **Populasi**

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas obyek/subyek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh penelitian untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulan. Jadi populasi bukan sekedar jumlah yang ada pada obyek/subyek yang dipelajari tetapi meliputi seluruh karakteristik/sifat yang dimiliki oleh subyek atau obyek itu. Populasi dalam penelitian ini adalah kontribusi peserta dan pendapatan Investasi terhadap *surplus underwriting* dana *tabarru’* pada PT. Prudential Life Assurance Unit Syariah [[7]](#footnote-7)

1. **Sampel Penelitian**

Teknik pengambilan *sampling* dalam penelitian ini adalah dengan metode *purposive sampling.* Artinya responden (subjek) yang dipilih secara sengaja dengan karakteristik tertentu yang diyakini representative terhadap populasi penelitian.

1. **Teknik Pengumpulan Data**

Teknik pengumpulan data merupakan langkah yang paling utama dalam penelitian, karena tujuan dari penelitian adalah memperoleh data.[[8]](#footnote-8)Dalam penelitian ini teknik pengumpulan data dengan studi dokumentasi yang dilakukan dengan cara mengakses data dari PT. Prudential Life Assurance Unit Syariah.

1. **Penelitian Terdahulu**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **No** | **Identitas** | **Substansi** | **Persamaan** |
| **1** | Feri Herdianto dengan judul Pengaruh Kontribusi, Klaim, dan Hasil Investasi Terhadap  *Surplus Underwriting* Asuransi Umum Syariah Di Indonesia“ | Pada penelitian ini penulis fokus membahas Pengaruh Kontribusi, Klaim, dan Hasil Investasi Terhadap  *Surplus Underwriting*”. Dan hasil dari penelitian ini Secara bersama-sama kontribusi, klaim dan hasil investasi secara signifikan mempengaruhi *surplus underwriting* pada Asuransi Umum Syariah diIndonesia. | Pada penelitian ini, terdapat persamaan varabel yang akan penuis teliti, yaitu variabel Pengaruh Kontribusi dan hasil Investasi terhadap *surplus underwriting* memiliki persamaan variabel dengan Pengaruh kontribusi peserta dan pendapatan investasi terhadap *Surplus underwriting* dana *Tabarru’*. Dan penulis memaparkan hasil penelitian ini kedalam bentuk angka-angka pada sebuah laporan keuangan perusahaan asuransi syariah, serta mendeskripsikannya agar diperoleh suatu gambaran yang jelas tentang realitas yang berlangsung pada objek penelitian.  |
| **2** | Jamilah Nur Indah Sari dengan Judul Pengaruh Hasil Investasi, *Underwriting* dan Rasio Solvabilitas Terhadap Laba Perusahaan Asuransi Jiwa Syariah Indonesia | Pada penelitian ini, penulis fokus membahas Pengaruh Hasil Investasi, *Underwriting* dan Rasio Solvabilitas Terhadap Laba Perusahaan Asuransi Jiwa Syariah Indonesia Dan hasil dari penelitian ini Secara bersama-sama signifikan mempengaruhi Laba Pada pada Asuransi Jiwa Syariah diIndonesia. | Pada penelitian ini, terdapat persamaan varabel yang akan penuis teliti, yaitu variabel hasil Investasi dan *underwriting* memiliki persamaan variabel dengan pendapatan investasi dan *Surplus underwriting* dana *Tabarru’*. Dan penulis memaparkan hasil penelitian ini kedalam bentuk angka-angka pada sebuah laporan keuangan perusahaan asuransi syariah, serta mendeskripsikannya agar diperoleh suatu gambaran yang jelas tentang realitas yang berlangsung pada objek penelitian. |

1. **Kerangka Pemikiran**

*Surplus underwriting* adalah selisih lebih antara dana tabarru’ yang digunakan untuk menanggung kerugian peserta (biaya klaim) dengan sejumlah kontribusi premi *risk sharing* yang mampu dikumpulkan di dana tabarru’. Lawan kata dari *surplus underwriting* adalah *defisit underwriting.*

Apabila dalam satu periode tertentu tidak ada klaim atau sedikit nasabah yang klaim, maka kelebihan dana itulah yang disebut *Surplus Underwriting*. Sebaliknya jika yang klaimnya banyak sehingga dana tabarru’ tidak mencukupi untuk membayar klaim dikenal dengan istilah *defisit underwriting.*

Konsep utama Asuransi syariah adalah berbagi resiko, maka jika ada sisa dana tabarru’ (*surplus underwrting*) akan dibagi kepada sesama peserta asuransi yang memenuhi kriteria, perusahaan sebagai pengelola dan sisanya akan dikembalikan ke dana tabarru’ sebagai cadangan dana jika sewaktu – waktu ada defisit

 **Kerangka Pemikiran**

**Kontribusi Peserta**

**Pendapatan Investasi**

***Surplus Underwriting* Dana *Tabarru’***

1. **Sistematika Penulisan**

Untuk menyusun penelitian ini, pembahasan dibagi menjadi lima bab yang memuat ide- ide pokok, kemudian dibagi menjadi sub bab, untuk memudahkan dalam hal pembahasan dan pemulisan skripsi. Adapun rinciannya adalah sebagai berikut :

Bab I Pendahuluan

Dalam bab ini menjelaskan tentang latar belakang masalah, identifikasi masalah, perumusan masalah, pembatasan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, penelitian terdahulu, kerangka pemikiran, dan sistematika penulisan.

Bab II Landasan Teori

Dalam bab ini menjelaskan tentang pembahasan tentang pengertian asuransi syariah, tujuan asuransi syari’ah, landasan hukum asuransi syariah, prinsip – prinsip asuransi syariah, pengertian *underwriting,*  tujuan *underwriting,* pengertian *surplus underwriting,* distribusi *surplus underwriting,* pengertian kontribusi, pengertian investasi, prinsip-prinsip dasar investasi, hipotesis

Bab III Metodologi Penelitian

Dalam bab ini menjelaskan tentang tempat dan waktu penelitian, metode penelitian, jenis dan sumber data, Populasi dan sampel, teknik analisis data dan hipotesis .

Bab IV Pembahasan Dan Hasil Penelitian

Dalam bab ini menjelaskan tentang gambaran umum objek penelitian, pengolahan data dengan persamaan regresi linier berganda, uji asumsi klasik, uji koefisien determinasi, uji t dan uji f.

Bab V Penutup

Dalam bab ini menjelaskan tentang kesimpulan dari hasil analisis dan pembahasan yang telah dilakukan penulis, serta memberikan saran – saran terhadap masalah yang perlu di kaji kembali.

1. Muhammad Syakir Sula, AAIJ, FIIS. *Asuransi Syariah* (Jakarta : Gema Insani, 2004) , 296 [↑](#footnote-ref-1)
2. Abdullah Amrin, *Asuransi Syariah: Keberadaan dan Kelebihannya di Tengah Asuransi Konvensional,* (Jakarta: IKAPI, 2006), 108. [↑](#footnote-ref-2)
3. Abdullah Amrin., *Op.cit.,* 199 [↑](#footnote-ref-3)
4. Mohammad Mahbubi Ali, Dilea *Distribusi Surplus di Asuransi Syariah*, (Jakarta: Sharing, 2011), 38. [↑](#footnote-ref-4)
5. Fatwa Dewan Syariah Nasional No.53/DSN-MUI/X/2006,tentang Akad *Tabarru*’pada Asuransi Syariah. [↑](#footnote-ref-5)
6. Soeratno dan Lincolin Arsyad, *Metodologi penelitian*Untuk Ekonomi dan Bisnis, (Yogyakarta*:* Unit Penerbit Buku dan Percetakan Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN, 2008), 71. [↑](#footnote-ref-6)
7. Sugiyono, *metode penelitian kuantitatif kualitatif* dan R&D, 80-81 [↑](#footnote-ref-7)
8. Sugiono,*MetodePenelitian Bisnis Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D* (Bandung: Alfabeta, 2010), 93. [↑](#footnote-ref-8)