

## **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 kutipannya secara jelas dan sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 14 Mei 2020

**Mila Karmila**  
NIM. 161430036

## ABSTRAK

Nama : **Mila Karmila**, NIM : 161430036, Judul Skripsi : **Prosedur *Underwriting* Dalam Meminimalisir Terjadinya Klaim Pada Produk Asuransi Kecelakaan Diri (Studi Pada PT Bumiputera Muda 1967 Syariah Serang).**

Klaim yang terjadi pada PT Bumiputera Muda 1967 Syariah Serang sangat berpengaruh terhadap kerugian yang diderita baik bagi perusahaan maupun peserta itu sendiri. Oleh sebab itu, maka perusahaan harus memiliki prosedur *underwriting* yang baik dalam identifikasi sebuah risiko *moral hazard* dan *physical hazard* pada peserta, karena dalam alur penerbitan polis masih ada peserta yang tidak sesuai dalam mengisi SPPA serta informasi yang diberikan kurang lengkap, selain itu *underwriter* harus menetapkan jumlah premi yang sesuai dengan risiko yang dimiliki oleh peserta. Dalam polis juga perlu diterapkan pengendalian fisik pada pekerjaan yang berisiko tinggi, karena ketika klaim sudah terjadi masih ada peserta yang belum juga melengkapi persyaratan pengajuan klaim serta *underwriter* juga harus melakukan survei ketika terjadi klaim yang mencurigakan. Berdasarkan latar belakang diatas, maka perumusan masalah dalam penelitian ini adalah: (1) Bagaimana prosedur *underwriting* pada produk asuransi kecelakaan diri pada PT Bumiputera Muda 1967 Syariah Serang? (2) Bagaimana tingkat keberhasilan *underwriter* dalam menghindari dan meminimalisir klaim yang terjadi pada produk asuransi kecelakaan diri di PT Bumiputera Muda 1967 Syariah Serang?

Tujuan penelitian ini adalah : (1) Untuk menjelaskan bagaimana prosedur *underwriting* pada produk asuransi kecelakaan diri pada PT Bumiputera Muda 1967 Syariah Serang. (2) Untuk menjelaskan bagaimana tingkat keberhasilan *underwriter* dalam menghindari dan meminimalisir klaim yang terjadi pada produk asuransi kecelakaan diri di PT Bumiputera Muda 1967 Syariah Serang.

Berdasarkan yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kualitatif. Data yang digunakan data primer dan data sekunder. Data primer yaitu melakukan wawancara dan observasi langsung pada PT Bumiputera Muda 1967 Syariah Serang. Data sekunder berupa bersumber dari buku-buku, website, artikel, kajian penelitian yang terdahulu yang relevan dan sumber lainnya.

Hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa Prosedur *underwriting* pada produk asuransi kecelakaan diri PT Bumiputera Muda 1967 Cabang Serang dilakukan dengan baik serta kehati-hatian dengan prinsip adil bagi nasabah dan perusahaan yang sesuai dengan standard operasional prosedur *underwriting* yang diterapkan pada PT Bumiputera Muda 1967 Cabang Serang dengan rasio klaim yang dimiliki pada tahun 2014-2018 yang menunjukkan masih dalam batas aman dengan tidak melebihi batas premi yang ada pada produk asuransi kecelakaan diri. Hal ini menunjukkan dengan dilakukannya prosedur *underwriting* dapat mengurangi maksimal klaim yang akan terjadi, dan hasil realisasi klaim yang kecil menunjukkan berjalannya proses pengendalian klaim dengan baik. Dalam hal tersebut artinya seorang *underwriter* pada PT Bumiputera Muda Cabang Serang pada saat penutupan asuransi sudah mampu menerapkan tarif dan ketentuan yang benar sehingga keputusan akseptasi bisnis memberikan hasil yang menguntungkan, artinya dengan adanya seorang *underwriter* bisa mengendalikan antara premi dan klaim.

**Kata kunci: Prosedur *underwriting*, produk asuransi kecelakaan diri, dan klaim.**



**PERSETUJUAN**

**ANALISIS PROSEDUR *UNDERWRITING* DALAM  
MEMINIMALISIR TERJADINYA KLAIM PADA PRODUK  
ASURANSI KECELAKAAN DIRI (Studi Pada PT Bumiputera  
Muda 1967 Syariah Serang)**

Oleh:

**Mila Karmila**  
**NIM. 161430036**

Menyetujui,

Pembimbing I,

Pembimbing II,

**Rustamunadi, S.H., M.H.**  
NIP. 196709241989031001

**Hendrieta Ferieka, M.Si.**  
NIP. 19836112006042001

Mengetahui,

**Dekan Fakultas Ekonomi  
dan Bisnis Islam**

**Ketua Jurusan  
Asuransi Syariah**

**Dr. Hj. Nihayatul Maskuroh, M. SI**  
NIP. 196402121991032003

**Rustamunadi, S. H., M. H**  
NIP. 196709241989031001

## PENGESAHAN

Skripsi a.n Mila Karmila, NIM: 161430036 yang berjudul “*Analisis Prosedur Underwriting Dalam Meminimalisir Terjadinya Klaim Pada Produk Asuransi Kecelakaan Diri (Studi Pada PT Bumiputera Muda 1967 Syariah Serang)*”, telah diujikan dalam sidang Munaqaysah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 14 Mei 2020. 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.

Serang, 14 Mei 2020

Sidang Munaqaysah

Ketua Merangkap Anggota,

Sekretaris Merangkap Anggota,

**Dr. Hj. Nihayatul Maskuroh, M. SI**

NIP. 196402121991032003

Penguji I

**Ikin Ainul Yakin, M.E**

NIDN. 2021079002

Penguji II

Anggota

**Dr. Hj. Nihayatul Maskuroh, M. SI**

NIP. 196402121991032003

Pembimbing I

**Hanafi, M.Pd, M.A.**

NIP. 196402121991032003

Pembimbing II

**Rustamunadi, S.H., M.H.**

NIP. 196709241989031001

**Hendrieta Ferieka, M.Si.**

NIP. 19836112006042001

## **PERSEMBAHAN**

**Alhamdulillah puji syukur ku ucapkan atas karunia yang telah Allah SWT berikan sehingga saya bisa menyelesaikan karya ini dengan selalu diberi kekuatan dan kemudahan. Karya ini kupersembahkan untuk kedua orang tuaku yang sangat ku kasihi dan sangat ku sayangi yaitu Bapak Junaedi Yusuf dan Ibu Sumenah yang selalu mendo'akanku tiada henti sampai berada di titik ini.**

**Terimakasih untuk Ibu saya yang selalu berjuang membiayai pendidikan anaknya sehingga saya diberi kesempatan untuk menyelesaikan pendidikan saya, semoga Ibu selalu diberi kesehatan. Terimakasih juga untuk Bapak Nde dan Emak Nde saya yaitu Bapak Sarhani dan Ibu Iis Muniroh yang sangat saya sayangi dan selalu memberi kasih sayang yang tiada henti, semoga karya ini merupakan langkah awal saya membahagiakan Ibu Sumenah, Bapak Junaedi Yusuf, ibu Iis Muniroh, dan Bapak Sarhani selaku orang tua saya.**

**Aamiin**

**Tidak lupa kepada Adik-adik saya yaitu Yusuf Efandi, Humaedi, Humiedi, dan juga kepada Saudara-saudara sepupu saya yaitu ka Isma Suhisma, Putri Sinta, dan Ido Nardotilah, terimakasih atas dukungan yang selalu kalian berikan untuk saya. Semoga kalian selalu diberi kesehatan. Aamiin**

**Terimakasih juga untuk seluruh keluarga saya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, semoga karya ini menjadi suatu kebangggan untuk seluruh keluarga dan orang-orang yang menyayangi saya. Terimakasih**

## MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَانْتِظِرْ نَفْسَ مَا قَدَّمْتُمْ لِغَدٍ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ  
اللَّهَ خَبِيرٌ بِمَا تَعْمَلُونَ

*“Hai orang-orang yang beriman, bertakwalah kepada Allah dan hendaklah setiap diri memperhatikan apa yang telah diperbuatnya untuk hari esok (akhirat); dan bertakwalah kepada Allah, sesungguhnya Allah Maha Mengetahui apa yang kamu kerjakan.”*  
(QS. Al-Hasyr: 18)

## **RIWAYAT HIDUP PENULIS**

Mila karmila, lahir di lebak tanggal 6 juni 1998. Anak pertama dari empat bersaudara, orang tua bernama Bapak Junaedi Yusuf dan Ibunda Sumenah.

Pendidikan yang telah di tempuh SDN III Margatirta Tahun 2010, MTS Al-Khoiriyyah Cikulur Tahun 2013, MA Al-Khoiriyyah Cikulur Tahun 2016, kemudian melanjutkan studi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Asuransi Syariah.

Selama menjadi Mahasiswa di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Asuransi Syariah, penulis mengikuti organisasi intra kampus yaitu HMJ Asuransi Syariah sebagai anggota KOMINFO masa Khidmat 2017.



## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum WR. Wb.*

Ungkapan Puji dan syukur kehadiran Allah SWT, atas karunia dan rahmatnya bagi kita kaum muslim masih di berikan nikmat sehat wal'afiat. Solawat serta salam tercurahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW, yang merupakan Suri Tauladan bagi umat Islam hingga akhir zaman.

Alhamdulillah dengan kemudahan yang diberikan oleh Allah SWT dan dengan usaha yang sungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul *“Analisis Prosedur Underwriting Dalam Meminimalisir Terjadinya Klaim Pada Produk Asuransi Kecelakaan Diri (Studi Pada PT Bumiputera Muda 1967 Syariah Serang)”*.

Oleh karena itu, penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada berbagai pihak yang telah membantu penyusunan skripsi ini, diantaranya:

1. Bapak Prof. Dr. H. Fauzul Iman, M.A., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mengelola dan mengembangkan UIN Sultan Maulana Hasanudiin Banten lebih maju.
2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah membantu dan memberikan motivasinya dalam menyelesaikan skripsi ini dengan tulus hati.
3. Bapak Rustamunadi, S.H., M.H., Ketua Jurusan Asuransi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana

Hasanuddin Banten, yang telah memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi.

4. Bapak Rustamunadi, S.H., M.H., selaku Pembimbing I dan Ibu Hendrieta Ferieka, S.E.,M,Si. selaku Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan dan saran-saran dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak/Ibu Seluruh Dosen, staf jurusan Asuransi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penulisan skripsi ini.
6. Kepada rekan-rekan jurusan asuransi syariah angkatan 2016 khususnya kelas B yang telah ikut serta membantu dan memotivasi dalam penyusunan skripsi ini.

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

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Serang, 14 Mei 2020

Penulis,

**Mila Karmila**  
NIM. 161430036

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN KEASLIAAN SKRIPSI .....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>ii</b>
<b>NOTA DINAS .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI.....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>LEMBAR MOTTO .....</b>	<b>vii</b>
<b>LEMBAR RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I           PENDAHULUAN .....</b>	<b></b>
A.   Latar Belakang Masalah .....	1
B.   Alasan Memilih Judul .....	9
C.   Alasan Memilih Lokasi Penelitian .....	10
D.   Perumusan Masalah .....	10
E.   Fokus Penelitian .....	11
F.   Tujuan Penelitian .....	11
G.   Manfaat/Signifikansi Penelitian .....	12
H.   Penelitian Terdahulu yang Relevan .....	13
I.   Kerangka Pemikiran .....	18
J.   Metode Penelitian.....	22
K.   Sistematika Penulisan.....	29
<b>BAB II           KAJIAN PUSTAKA</b>	
A.   Konsep Asuransi Syariah .....	32
1. Pengertian Asuransi Syariah.....	32
2. Manfaat Asuransi.....	37
3. Ketentuan Asuransi Syariah .....	39
4. Prinsip-prinsip Asuransi Syariah.....	40
5. Asuransi Kecelakaan Diri.....	43
B.   Konsep Risiko .....	50
1. Pengertian Risiko.....	50

2. Manajemen Risiko.....	53
3. Jenis-jenis Risiko.....	61
4. Mengelola Risiko.....	63
C. Konsep <i>Underwriting</i> .....	65
1. Pengertian <i>Underwriting</i> .....	65
2. Proses <i>Underwriting</i> .....	67
3. Kewajiban <i>Underwriter</i> .....	70
4. Tujuan <i>Underwriting</i> .....	75
5. <i>Underwriting</i> Sebagai Upaya Mengurangi Risiko.....	77
D. Konsep Klaim.....	80
1. Pengertian Klaim .....	80
2. Prosedur Klaim.....	84

**BAB III            GAMBARAN UMUM PT ASURANSI UMUM  
BUMIPUTERA MUDA 1967 SYARIAH SERANG**

A. Sejarah Perusahaan .....	88
B. Visi dan Misi.....	89
C. Produk PT Asuransi Bumiputera Muda 1967.....	90
D. Modal Kepemilikan Saham .....	94
E. Struktur Organisasi .....	96
F. Budaya Perusahaan .....	100
G. Kelompok Usaha.....	101

**BAB IV            ANALISIS PROSEDUR *UNDERWRITING* DALAM  
MEMINIMALISIR TERJADINYA KLAIM PADA  
PRODUK ASURANSI KECELAKAAN DIRI.....**

A. Prosedur <i>Underwriting</i> Pada Produk Asuransi Kecelakaan Diri .....	103
B. Implementasi Standar Operasional Prosedur <i>Underwriting</i> Asuransi Kecelakaan Diri .....	123
C. Tingkat Keberhasilan <i>Underwriter</i> Dalam Meminimalisir Klaim Produk Asuransi Kecelakaan Diri.....	133

	D. Kendala Yang Dihadapi Padaa Proses <i>Underwriting</i> Asuransi Kecelakaan Diri .....	138
	E. Solusi Untuk Meminimalisir Terjadinya Klaim Asuransi Kecelakaan Diri .....	141
<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP</b>	
	A. Kesimpulan .....	149
	B. Saran-Saran .....	154

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN-LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Jenis Klaim Yang Diberikan Perusahaan .....	83
Tabel 4.1 Rasio Klaim Asuransi Kecelakaan Diri PT Bumida 1967 .....	134

