

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 karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas 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, 21 Maret 2020

Neneng Hafidoh
NIM. 161430104

ABSTRAK

Nama: **Neneng Hafidoh**, NIM: 161430104 Judul Skripsi : **Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Underwriter dalam Menyeleksi Risiko pada Produk Asuransi Kesehatan Kumpulan Unit Syariah PT. Asuransi Umum Bumiputera Muda 1967.**

Underwriter dalam asuransi syariah memiliki peran penting pada perusahaan asuransi karena underwriter yang menentukan apakah penutupan asuransi tersebut dapat diakomodir tidak. Dan ketika seorang underwriter memutuskan untuk mengakomodir, maka underwriter harus dapat memprediksi bahwa penutupan tersebut menguntungkan perusahaan. Dan jika salah, sehingga terjadi kerugian, maka underwriter yang sangat berkontribusi dalam kerugian tersebut.

Latar belakang masalah tersebut, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah : 1) apa saja faktor-faktor yang mempengaruhi underwriter dalam menyeleksi risiko pada produk asuransi kesehatan kumpulan pada Unit Syariah PT. Asuransi Umum Bumiputera Muda 1967 ? (2) Mengetahui proses underwriting Asuransi Kesehatan Kumpulan pada Unit Syariah PT. Asuransi Umum Bumiputera Muda 1967?

Penelitian ini bertujuan untuk (1) Menjelaskan faktor-faktor yang mempengaruhi underwriter dalam menyeleksi risiko pada produk asuransi kesehatan kumpulan pada Unit Syariah PT. Asuransi Umum Bumiputera Muda 1967, (2) Mengetahui proses underwriting Asuransi Kesehatan Kumpulan pada Unit Syariah PT. Asuransi Umum Bumiputera Muda 1967.

Metode penelitian yang digunakan adalah analisis deskriptif dengan pendekatan kualitatif. Data yang digunakan berupa data primer yaitu observasi langsung dan wawancara pada Unit Syariah PT. Asuransi Umum Bumiputera Muda 1967 cabang serang. Dan data sekunder berupa riset kepustakaan (*library research*) adalah dilakukan mencari data atau informasi riset melalui membaca jurnal ilmiah, buku-buku referensi, dan website.

Kesimpulan penelitian ini secara singkat adalah: (1) Yang menjadi faktor-faktor penting underwriter dalam menyeleksi risiko adalah sebaran usia, calon kelompok tertanggung, jenis pekerjaan, lokasi tempat tinggal calon kelompok tertanggung yang dominan, ketersediaan sarana kesehatan, luas jaminan yang diminta, dan pengalaman tertanggung sebelumnya. (2) proses underwriting dimulai ketika marketing mengajukan SPPA sampai penerbitan polis pada Unit Syariah PT. Asuransi Umum Bumiputera Muda 1967 telah berjalan optimal.

Kata kunci : Underwriting, Underwriter, Asuransi Kesehatan Kumpulan.



FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN

Nomor :Nota Dinas
Lampiran :1 (satu) eksemplar
Ekonomi
Hal :**Usulan Munaqosah**
a.n Neneng Hafidoh
NIM. 161430104

Kepada Yth.
Dekan Fakultas
dan Bisnis Islam
UIN SMH Banten
di –
Serang

Assalamu'alikum Wr. Wb

Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudari **Neneng Hafidoh, NIM. 161430104** dengan judul Skripsi "*Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Underwriter dalam Menyeleksi Risiko pada Produk Asuransi Kesehatan Kumpulan (Studi pada Unit PT. Asuransi Umum Bumiputera Muda 1967)*", diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqosah 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 terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Serang, 23 Maret 2020

Pembimbing I

Pembimbing II

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

Dr. Dedi Sunardi, M.H.
NIP. 19800926009011007

PERSETUJUAN

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
UNDERWRITER DALAM MENYELEKSI RISIKO PADA PRODUK
ASURANSI KESEHATAN KUMPULAN**

(Studi pada Unit PT. Asuransi Umum Bumiputera Muda 1967)

Oleh:

NENENG HAFIDOH

NIM. 161430104

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II

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


Dr. Dedi Sunardi, M.H.
NIP. 19800926009011007

Mengetahui,

**Dekan Fakultas Ekonomi
Dan Bisnis Islam**

Ketua Jurusan Asuransi Syariah

Dr. Hj. Nihayatul Maskuroh, MSI
NIP. 196402121991032003

Rustamunadi, M.H.
NIP. 196709241989031001

PENGESAHAN

Skripsi a.n **NENENG HAFIDOH**, NIM: **161430104** yang berjudul: *“Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Underwriter Dalam Menyeleksi Risiko Pada Produk Asuransi Kesehatan Kumpulan (Studi pada Unit PT. Asuransi Umum Bumiputera Muda 1967)”*, telah diujikan dalam sidang Munaqosyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal

Skripsi tersebut telah disahkan dan diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Program Strata Satu (SI) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Asuransi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang 30 juni 2020

Sidang Munaqosyah

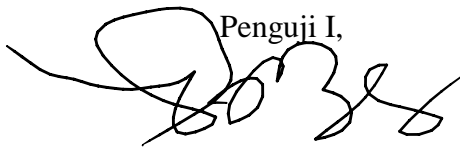
Ketua Merangkap Anggota I,

Sekretaris Merangkap Anggota II,

Dr. Hj. Nihayatul Maskuroh, MSI
NIP. 196402121991032003

Ikin Ainul Yakin, M.E
NIDN. 2021079002

Anggota:

Penguji I,


Penguji II,

Dr. Budi Sudrajat, M.A
NIP. 197403072002121004

Di'amah Fitriyyah, M.Pd
NIP. 198703062015032003

Pembimbing I,

Pembimbing II,

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

Dr. Dedi Sunardi, M.H.
NIP. 19800926009011007

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur alhamdulillah, kupersembahkan karya kecilku ini untuk orang-orang yang kusayangi :

Bapak dan Ibu tercinta, motivator terbesar yang tak pernah jemu mendoakan dan menyayangiku, atas semua pengorbanan dan kesabaran mengantarkanku sampai kini, tak pernah cukup ku membalas cinta dan kasih sayang bapak dan ibu padaku. Untuk putri pertamaku maysa kayra ramadhani terimakasih telah menjadi anak yang kuat, sabar dan membantu ibu mu ini dalam menyelesaikan skripsi ini

Untuk kakak-kakak perempuanku terhebat dan tersuper st aminah dan mu'minah terimakasih atas dukungan moril dan materilnya, curahan hatinya, kakak yang baik sekaligus sebagai orang tua dan sahabat, kalian adalah tempat saya untuk kembali, yang memberikan pelukan dan ciuman hangat untuk adikny yang manja ini, disaat saya benar dan salah, disaat saya menang dan kalah, disaat suka dan duka.

Untuk adik-adikku tersayang tiada yang paling mengharukan saat kumpul bersama kalian, walaupun sering bertengkar tapi hal itu selalu menjadi warna yang tak akan bisa tergantikan, terimakasih atas doa dan bantuan kalian selama ini, maaf belum bisa menjadi panutan seutuhnya, tapi aku akan selalu berusaha menjadi yang terbaik untuk kalian semua.

My sweet heart, terimakasih atas kasih sayang, perhatian, dan kesabaranmu yang telah memberikanku semangat dan inspirasi dalam menyelesaikan tugas akhirku, semoga engkau pilihan yang terbaik buatku dan masa depanku.

Dan tak lupa kepada kakak2 iparku yang selalu kuat dan tak pernah letih dalam mengajarkanku arti kehidupan yang pana ini, selalu memotivasi dan inspirasi

Sahabatku ciwi-ciwi, ervina solihat, dewi lasari, putri sintya anggrainy, zahro konita, terimakasih atas doa dan dukungan kalian, semoga allah selalu melindungi kalian dimanapun berada.

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَانْتَظِرُوا 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-Hashr [59]: 18)

RIWAYAT HIDUP PENULIS

Penulis bernama: Neneng Hafidoh, dilahirkan pada tanggal 16 Juli 1994 di Pandeglang, anak ke tiga dari delapan bersaudara, Nama bapak Suradi dan ibu Masitoh, alamat Kampung Marapat Buruluk Desa Karyabuana Kecamatan Cigeulis Kabupaten Pandeglang provinsi Banten. Pendidikan formal yang telah ditempuh penulis adalah sebagai berikut:

1. SDN Karyabuana 02 lulus pada tahun 2007
2. MTS YSAB Cigeulis lulus pada tahun 2010
3. SMAN 17 Pandeglang lulus pada tahun 2013
4. IAIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam pada Jurusan Asuransi Syariah tahun 2016, dan berubah status menjadi UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam pada tahun 2017.

Selama menjadi mahasiswa UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, penulis juga aktif dalam organisasi internal kampus yaitu Dewan Mahasiswa (DEMA) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanudin Banten tahun 2017.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Segala puji dan syukur penyusun panjatkan kehadiran Allah SWT, yang telah memberikan anugerah dan kekuatan kepada penyusun, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Sholawat dan salam senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW yang telah memberi petunjuk kepada umat manusia dengan kemuliaan akhlaknya. Dalam penulisan skripsi yang berjudul **“Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Underwriter Dalam Menyeleksi Risiko Pada Produk Asuransi Kesehatan Kumpulan (Studi pada Unit PT. Asuransi Umum Bumiputera Muda 1967)”** merupakan tugas akhir yang diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada Jurusan Asuransi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak baik secara langsung ataupun tidak langsung. Karena itu melalui kesempatan ini penyusun mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

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 Hasanuddin Banten lebih maju.
2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI, Dekan Fakultas Ekonomi dan 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 UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten sekaligus Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi.
4. Bapak Hanafi, M.Pd., M.A., Sekretaris Jurusan Asuransi Syariah yang telah memberikan nasehat, pengarahan, motivasi, koreksi, dan meluangkan waktunya dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Rustamunadi, S.H, M.H selaku Pembimbing I dan Bapak Dr. Dedi Sunardi, M.H. selaku Pembimbing II yang telah banyak memberikan arahan, dan saran-saran dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak Dr. Budi Sudrajat M.A, selaku penguji I dan Ibu Di'amah Fitriyyah, M.Pd, selaku penguji II yang telah banyak memberikan arahan, motivasi, koreksi, perbaikan di dalam penulisan skripsi ini
7. Kepala cabang PT. Asurasni BumiPutera Muda 1967 drh. Indriani Widi Arnowo, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melakukan Praktikum Profesi Asuransi Syariah (PPSy).
8. Seno Aji Firsianto, Kasie Teknik dan Keuangan PT. Asurasni BumiPutera Muda 1967 Syariah cabang Serang, yang telah memberikan ilmu, wawasan, motivasi dan meluangkan waktunya selama kegiatan Praktikum Profesi Asuransi Syariah (PPASy).
9. Kedua orang tua beserta keluarga yang telah memberikan motivasi, dukungan dan do'a kepada penulis, sehingga Skripsi ini dapat berjalan lancar sesuai dengan waktu yang telah ditentukan.
10. Segenap Dosen dan Staf Jurusan Asuransi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah mengajarkan ilmunya kepada penulis sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi ini.

11. Semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan Skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Akhirnya hanya kepada Allah penyusun berserah diri dan semoga seluruh amal kebaikan dari semua pihak mendapat balasan dari Allah SWT dan menjadi amal penyelamat di dunia dan akhirat. Aamiin. Penyusun berharap kiranya karya tulis ini turut mewarnai ilmu pengetahuan dan dapat memberikan manfaat kepada penulis khususnya, dan pembaca pada umumnya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 21 Maret 2020

Neneng Hafidoh
NIM. 161430104

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO	vii
RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	7
C. Rumusan Masalah	7
D. Tujuan Penelitian	8
E. Manfaat Penelitian	8
F. Penelitian Terdahulu yang Relevan	9
G. Kerangka Pemikiran	13
H. Metode Penelitian	16
I. Sistematika Penulisan	23

BAB II KAJIAN PUSTAKA

A. Sistem Industri Asuransi di Indonesia

1. Pengertian Asuransi Syariah dan Konvensional	25
2. Landasan Hukum Asuransi Syariah.....	29
3. Macam-Macam Asuransi	33

4. Perbedaan Asuransi Syariah dan Konvensional ...	35
B. Underwriting dan Underwriter	
1. Pengertian Underwriting dan Underwriter	42
2. Tujuan Underwriting	43
3. Tugas dan Fungsi Underwriting	45
4. Jenis-Jenis Risiko yang Mempengaruhi Underwriting	47
5. Proses Underwriting	48
6. Sumber Informasi yang didapat pada Proses Underwriting	50
7. Keputusan Underwriting	52
C. Risiko	
1. Pengertian Risiko	53
2. Manajemen Risiko	54
3. Macam-Macam Risiko	60
D. Produk Asuransi Kesehatan Kumpulan	
1. Pengertian Asuransi Kesehatan Kumpulan	62
2. Jenis-Jenis Asuransi Kesehatan Kumpulan	64
3. Manfaat Asuransi Kesehatan Kumpulan	65
4. Karakter dan Konsep Dasar Asuransi Kumpulan ...	67
5. Underwriting Asuransi Kesehatan Kumpulan	69
6. Factor-Faktor Risiko Asuransi Kesehatan Kumpulan	71

BAB III GAMBARAN UMUM UNIT SYARIAH PT. ASURANSI UMUM BUMIPUTERA MUDA 1967 CABANG SERANG

A. Profile Perusahaan	75
1. Visi dan Misi Perusahaan	76

2. Budaya Perusahaan	77
3. Modal dan Kepemilikan Saham	77
4. Dukungan Resuransi	78
5. Struktur Organisasi	79
B. Prodak-Prodak Asuransi	80
C. Analisis Risiko	84
D. Underwriting	85
E. Underwriter	86
F. Prosedur Underwriting	90

BAB IV PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN

A. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Underwriter dalam Menyeleksi Risiko Pada Produk Asuransi Kesehatan Kumpulan	93
B. Proses Underwriting Asuransi Kesehatan Kumpulan ...	102

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	105
B. Saran	107

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN