

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi 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 merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipan 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 menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 25 Februari 2021

**Lia Heliawati**  
**NIM.171430059**

## ABSTRAK

**Nama: Lia Heliawati, NIM: 171430059, Judul Skripsi: Pengaruh Beban Klaim terhadap *Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru* Perusahaan Asuransi Jiwa Syariah di Indonesia (Studi pada Perusahaan Asuransi Jiwa Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Periode 2015-2019).**

Perekonomian dan teknologi yang semakin berkembang akan mengakibatkan kemungkinan terjadinya risiko yang mengancam kebutuhan manusia yang semakin besar. Dengan keadaan tersebut, maka semakin besar pula masalah yang akan dihadapi oleh manusia baik secara langsung maupun tidak langsung. Dari data keuangan yang tertera dalam tabel terlihat bahwa Beban Klaim dan *Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru* Perusahaan Asuransi Jiwa Syariah di Indonesia dari tahun 2015 sampai 2019 mengalami perkembangan yang fluktuatif.

Penelitian ini dilakukan untuk menguji Apakah Beban Klaim berpengaruh positif terhadap *Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru*, Apakah Beban Klaim berpengaruh signifikan terhadap *Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru* dan seberapa besar pengaruh Beban Klaim terhadap Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru pada perusahaan Asuransi Jiwa Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan pada periode 2015-2019.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif yang menggunakan Uji Asumsi Klasik, Uji Regresi Linear Sederhana, Uji Hipotesis, Analisis Koefisien Korelasi dan Analisis Determinasi. Adapun data yang digunakan adalah data sekunder yang diperoleh dari website resmi perusahaan Asuransi Jiwa Syariah di Indonesia. Alat Analisis dalam penelitian ini menggunakan analisis regresi sederhana yang melibatkan satu variabel bebas sebagai alat prediksi besarnya nilai variabel terikat. Analisis statistik dengan menggunakan alat bantu SPSS Versi 16.0

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa nilai  $t_{hitung}$  sebesar 7.591 sedangkan pada nilai  $t_{tabel}$  didapat dari tabel distribusi t dicari pada signifikansi 5% derajat kebebasan (df)  $n-k-1$  atau  $30-1-1=28$  maka didapat  $t$  tabel sebesar 2.04841. Oleh karena nilai  $t_{hitung} > t_{tabel} = 7.591 > 2.04841$  dan taraf signifikansi 0.000, karena nilai signifikansi lebih kecil dari 0.05 maka dapat disimpulkan  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Artinya Beban Klaim berpengaruh positif secara signifikan terhadap *Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru*

Hubungan antara Beban Klaim terhadap *Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru* dikategorikan tinggi dan besarnya pengaruh Beban Klaim terhadap *Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru* 67,3% sedangkan sisanya dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dibahas dalam penelitian ini. Hipotesis yang diajukan dalam penelitian ini adalah  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Artinya Beban Klaim berpengaruh positif secara signifikan terhadap *Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru*.

**Kata Kunci: Beban Klaim dan *Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru***



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)**  
**SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
Jl. Jenderal Sudirman Nomor 30 Serang 42118 ☎ (0254) 200323 Fax 200022  
website: www.uinbanten.ac.id

Nomor : Nota Dinas  
Lampiran : 1 (satu) eksemplar  
Hal : **Usulan Munaqasyah**  
a.n. **Lia Heliawati**  
**NIM.171430059**

Kepada Yth.  
**Dekan Fakultas Ekonomi**  
**dan Bisnis Islam**  
**UIN SMH Banten**  
di~

Serang

**Assalamualaikum Wr. Wb**

Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara **Lia Heliawati**, NIM : 171430059 dengan Judul Skripsi "**Pengaruh Beban Klaim Terhadap Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru (Studi Pada Perusahaan Asuransi Jiwa Syariah yang Terdaftar di OJK periode 2015-2019)**"

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah 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 segala perhatian Bapak dan Ibu, kami mengucapkan terimakasih.

**Wassalamualaikum Wr. Wb**

Serang, 08 Februari 2021

**Pembimbing I**

**Dr.Hj. Nihayatul Maskuroh, MSI.**  
NIP. 19640212199032003

**Pembimbing II**

**Dr. H. Syaeful Bahri, S.Ag.,M.M.,**  
NIP. 197203171993031002

**PERSETUJUAN**

**“Pengaruh Beban Klaim Terhadap *Surplus Defisit Underwriting* Dana  
*Tabarru* (Studi Pada Perusahaan Asuransi Jiwa Syariah yang Terdaftar di OJK  
periode 2015-2019)”**

Oleh :

**Lia Heliawati**  
NIM. 171430059

Menyetujui

Pembimbing I



**Dr.Hj. Nihavatul Maskuroh, MSI.**  
NIP. 19640212199032003

Pembimbing II



**Dr. H. Syaeful Bahri, S.Ag.,M.M.**  
NIP. 197203171993031002

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi  
Dan Bisnis Islam



**Dr. Nihavatul Maskuroh, M.SI**  
NIP. 196402121991032003

Ketua Jurusan Asuransi Syariah



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

2021.03.29 19:55

## PENGESAHAN

Skripsi **Lia Heliawati**, NIM: **171430059** yang berjudul **“Pengaruh Beban Klaim Terhadap Surplus/Defisit Underwriting Dana Tabarru Pada Perusahaan Asuransi Jiwa Syariah Yang Terdaftar OJK Periode 2015-2019”**, telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

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, 08 April 2021

### Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota



**Dr. Budi Sudrajat, M.A**  
NIP.197403072002121004

Sekretaris Merangkap Anggota



**Muhammad fadli Azim, M.Si**  
NIP. 19870531201931010

Anggota-Anggota,

Penguji I,



**Dr. Budi Sudrajat, M.A**  
NIP. 197403072002121004

Penguji II



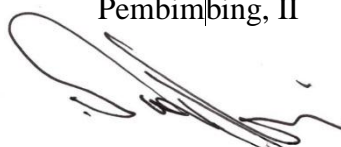
**Ratu Humaemah, S.Hum, M.SI**  
NIP. 19748222005012003

Pembimbing, I



**Dr. Hj. Nihayatul Maskuroh, MSI**  
NIP. 19640212991032003

Pembimbing, II



**Dr. H. Syaeful Bahri, S.Ag., M.M.**  
NIP. 197203171993031002

## **PERSEMBAHAN**

Karya sederhana ini ku persembahkan untuk kedua orang tuaku yang

sangat kukasih dan kusayangi

Ibunda dan Ayahanda tercinta.....

sebagai tanda bakti, hormat, dan rasa terimakasih yang tiada terhingga yang tiada mungkin ku persembahkan karya kecil

ini kepada Ayahanda Ismo dan Ibunda Sanaiah yang telah memberi kasih sayang,

segala dukungan dan cinta kasih yang

tiada terhingga yang tidak dapat kubalas hanya dengan selembar

kertas yang bertuliskan kata cinta dan persembahan.

Terimakasih pula kepada saudara-saudaraku Agus Herdiyana dan Lisna Nurapifah yang telah memberikan do'a dan dukunga.

## MOTTO

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا (٥) فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا (٦)

*“Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan,  
sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan”*

**(Q.S Al-Insyiroh: 5-6)**

## **RIWAYAT HIDUP PENULIS**

Lia Heliawati, Lahir di Pandeglang hari senin tanggal 13 september 1999, Anak keempat dari empat bersaudara, orang tua bernama Ismo dan Ibu Sanaiah. Pendidikan yang telah ditempuh penulis SDN Pamarayan 2 lulus pada tahun 2011, MTs Malnu Pusat Menes lulus pada tahun 2014, SMAN 11 Pandeglang lulus di tahun 2017, dan Alhamdulillah setelah lulus dari SMA saya melanjutkan ke perguruan tinggi yaitu Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.



## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Segala puji dan syukur penyusun panjatkan ke hadirat 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 **Pengaruh Beban Klaim Terhadap Surplus/Defisit Underwriting Dana Tabarru' (Studi Pada Perusahaan Asuransi Jiwa Syariah Yang Terdaftar Di OJK Periode 2015-2019)**, 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 maupun 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.
2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI, Dekan Fakultas Ekonomi dan Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten sekaligus pembimbing I yang telah banyak memberikan arahan,

motivasi, koreksi, perbaikan di dalam penulisan skripsi ini.

3. Bapak Rustamunadi, S.H.,M.H., Ketua Jurusan Asuransi Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten sekaligus yang telah membantu dan memberikan motivasinya dalam menyelesaikan skripsi ini dengan tulus hati.
4. Bapak Dr. Hanafi, M.Pd., M.A., Sekretaris Jurusan Asuransi Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
5. Bapak Dr.H. Syaeful Bahri,S.Ag.,M.M selaku pembimbing II yang telah banyak memberikan arahan, motivasi, koreksi, perbaikan di dalam penulisan skripsi ini.
6. Segenap Dosen dan Staf Jurusan Asuransi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah mengajarkan ilmunya kepada penulis sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Kepada rekan-rekan yang telah membantu dan memberikan semangat dalam penyusunan skripsi ini.

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.***

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI</b> .....	i
<b>ABSTRAK</b> .....	ii
<b>NOTA DINAS</b> .....	iii
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	iv
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	v
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	vi
<b>LEMBAR MOTO</b> .....	vii
<b>LEMBAR RIWAYAT HIDUP</b> .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	ix
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xi
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xiv
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Identifikasi Masalah .....	14
C. Batasan Masalah .....	15
D. Rumusan Masalah .....	15
E. Tujuan Penelitian .....	16
F. Manfaat Penelitian .....	16
G. Penelitian Terdahulu .....	17
H. Kerangka Pemikiran .....	32
I. Hipotesis .....	33
J. Metodologi Penelitian .....	34
K. Sistematika Penelitian .....	39

## **BAB II KAJIAN TEORITIS**

A. Asuransi .....	41
1. Pengertian Asuransi .....	41
2. Pengertian Asuransi Syariah .....	41
3. Landasan Hukum Asuransi Syariah .....	43
4. Tujuan Asuransi Syariah .....	46
5. Prinsip Asuransi Syariah .....	48
B. Klaim(Claim) .....	51
C. Surplus/Defisit Underwriting Dana Tabarru .....	53
1. Underwriting .....	53
2. Surplus Underwriting dalam Akad Tabarru .....	55
3. Defisit Underwriting dalam Akad Tabarru .....	56

## **BAB III METODOLOGI PENELITIAN**

A. Waktu dan Tempat .....	58
1. Waktu Penelitian .....	58
2. Tempat Penelitian .....	58
B. Jenis Penelitian dan Sumber Data .....	59
1. Jenis Penelitian .....	59
2. Sumber Data .....	59
C. Teknik Pengumpulan Data .....	60
D. Populasi dan Sampel Penelitian .....	60
1. Populasi .....	60
2. Sampel .....	61
E. Teknik Analisis Data .....	62
1. Uji Asumsi Klasik .....	62
2. Uji Regresi Linear Sederhana .....	66

3. Uji Hipotesis .....	67
4. Analisis Koefisien Korelasi .....	70
5. Analisis Determinasi .....	72

#### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Gambaran Obyek Penelitian .....	74
1. PT Prudential Life Insurance .....	74
2. PT BNI Life Insurance .....	76
3. PT Asuransi Jiwa Central Asia Raya .....	79
4. PT AIA Financial .....	82
5. PT Sun Life Financial Indonesia .....	84
6. PT Asuransi Takaful Keluarga .....	87
B. Analisis Hasil Penelitian .....	89
1. Uji Asumsi Klasik .....	89
a. Uji Normalitas .....	89
b. Uji Heteroskedastisitas .....	92
c. Uji Autokorelasi .....	94
2. Uji Regresi Sederhana .....	96
3. Analisis Koefisien Korelasi .....	97
4. Analisis Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	98
5. Uji Hipotesis .....	99
C. Pembahasan .....	101

#### **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	103
B. Saran .....	104

#### **-DAFTAR PUSTAKA**

#### **LAMPIRAN-LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Laporan Keuangan PT Prudential Life insurance.....	8
Tabel 1.2 Laporan Keuangan PT. Bni Life Insurance .....	9
Tabel 1.3 Laporan Keuangan PT. Asuransi Central Asia Raya.....	10
Tabel 1.4 Laporan Keuangan PT. AIA Financial .....	11
Tabel 1.5 Laporan Keuangan PT. Sun Life Indonesia .....	12
Tabel 1.6 Laporan Keuangan PT Takaful Keluarga .....	13
Tabel 1.7 Penelitian Terdahulu .....	24
Tabel 3.1 Durbin Watson.....	66
Tabel 3.2 Interpretasi Koefisien Korelasi .....	71
Tabel 4.1 Hasil Uji Kolmogorov Smirnov.....	91
Tabel 4.2 Uji Spearman .....	94
Tabel 4.3 Hasil Uji Autokorelasi .....	95
Tabel 4.4 Output Analisis Regresi Linear Sederhana.....	96
Tabel 4.5 Uji Koefisien Korelasi .....	97
Tabel 4.6 Pedoman Interpretasi Koefisien Korelasi .....	98
Tabel 4.7 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	99
Tabel 4.8 Hasil Uji Hipotesis (Uji t).....	100

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Pemikiran.....	
Gambar 4.1 Hasil Uji Probability-Plot.....	90
Gambar 4.2 Hasil Scatterplot.....	93
Gambar 4.3 Hasil Uji Autokorelasi .....	95
Gambar 4.4 Kurva Uji T Dua Arah .....	101