

**PENGARUH BEBAN KLAIM DAN PENDAPATAN PREMI
TERHADAP SURPLUS *UNDERWRITING* DANA *TABARRU'*
(STUDI PADA PT. BNI LIFE INSURANCE UNIT SYARIAH)**

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat
Untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Program Studi Ekonomi Syariah
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Disusun oleh:

SELVITRI DEWI ARASTIANSI

NIM :1808204120



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON
TAHUN 2022/ 1443 H**

ABSTRAK

SELVITRI DEWI ARASTIANSI. NIM 1808204120. "PENGARUH BEBAN KLAIM DAN PENDAPATAN PREMI TERHADAP SURPLUS UNDERWRITING DANA TABARRU' STUDI KASUS PADA PT. BNI LIFE INSURANCE UNIT SYARIAH". Skripsi 2022.

Era modern saat ini, asuransi kesehatan terus melonjak di tengah pandemi Covid-19. Salah satu pemicunya yaitu dengan meningkatnya kebutuhan dan kesadaran masyarakat akan perlindungan diri. Sektor asuransi juga terdampak atas pandemi Covid-19, antara lain penurunan pendapatan premi, penurunan beban klaim dan manfaat polis, dan penurunan pendapatan investasi.

Penelitian ini ditunjukkan untuk mengetahui sejauh mana pengaruh beban klaim dan pendapatan premi terhadap surplus *underwriting* dana tabarru' studi kasus pada PT. BNI Life Insurance Unit Syariah Periode Tahun 2015 – 2021. Penelitian ini menggunakan metode pengumpulan data sekunder dengan sampel yang digunakan adalah data laporan keuangan per triwulan pada periode tahun 2015 – 2021 berupa Beban Klaim, Pendapatan Premi dan Surplus *Underwriting* Dana Tabarru'. Pengambilan sampel menggunakan teknik *purposive sampling*. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu meliputi uji asumsi klasik, uji analisis regresi linear berganda, uji koefisien determinasi, dan uji hipotesis.

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan menunjukan bahwa beban klaim secara parsial memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap surplus *underwriting* dana tabarru' dan pendapatan premi secara parsial memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap surplus *underwriting* dana tabarru'. Secara simultan beban klaim dan pendapatan premi memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap surplus *underwriting* dana tabarru'.

Kata kunci: Beban Klaim, Pendapatan Premi, Surplus *Underwriting* Dana Tabarru', Asuransi Syariah

ABSTRACT

SELVITRI DEWI ARASTIANSI. NIM 1808204120. "INFLUENCE OF CLAIMS EXPENSES AND PREMIUM INCOME ON THE UNDERWRITING FUNDS SURPLUS TABARRU' CASE STUDY AT PT. BNI LIFE INSURANCE SHARIA UNITS". Thesis 2022.

In today's modern era, health insurance continues to surge in the midst of the Covid-19 pandemic. One of the triggers is the increasing need and public awareness of self-protection. The insurance sector was also affected by the Covid-19 pandemic, including a decrease in premium income, a decrease in claim expenses and policy benefits, and a decrease in investment income.

This study was shown to determine the extent of the influence of claims expense and premium income on the underwriting surplus of tabarru' funds case study at PT. BNI Life Insurance Sharia Unit Period 2015 – 2021. This study uses a secondary data collection method with the sample used is quarterly financial report data for the period 2015 – 2021 in the form of Claim Expenses, Premium Income and Underwriting Surplus of Tabarru' Funds. Sampling using purposive sampling technique. Data analysis techniques used in this study include classical assumption test, multiple linear regression analysis test, coefficient of determination test, and hypothesis testing.

Based on the results of the research that has been carried out, it shows that the claim expense partially has a positive and significant effect on the *underwriting* surplus of the tabarru' fund and the premium income partially has a positive and significant effect on the *underwriting* surplus of the tabarru' fund. Simultaneously, claim expense and premium income have a positive and significant impact on the *underwriting* surplus of tabarru' funds.

Keywords: Claim Expenses, Premium Income, Tabarru' Fund *Underwriting* Surplus, Sharia Insurance

تجريدي

تأثير مصروفات المطالبات والدخل الأساسي فيما". NIM 1808204120. سيلفيتري ديوبي أرستيانسي PT. TABARRU في BNI LIFE LIFE INSURANCE UNITS ". 2022 أطروحة حالة.

أحد المحفزات Covid-19 في العصر الحديث اليوم ، يستمر التأمين الصحي في الارتفاع في خضم جائحة هو الحاجة المتزايدة والوعي العام بالحماية الذاتية. كما تأثر قطاع التأمين بجائحة كوفيد - 19 ، بما في ذلك انخفاض دخل الأقساط ، وانخفاض مصاريف المطالبات ومزايا بوليصة التأمين ، وانخفاض دخل الاستثمار.

تم عرض هذه الدراسة لتحديد مدى تأثير مصروفات المطالبات ودخل الأقساط على فائض الاكتتاب في دراسة الفترة 2015 - 2021. تستخدم هذه BNI الوحدة الشرعية للتأمين على الحياة. PT. حالة أموال الطباشير في الدراسة طريقة ثانوية لجمع البيانات مع العينة المستخدمة هي بيانات التقرير المالي الربع سنوي للفترة 2015 في شكل مصاريف المطالبات ودخل أقساط التأمين وفائض الاكتتاب في أموال طبرو .أخذ العينات 2021 - باستخدام أسلوبأخذ العينات هادفة. تشمل تقنيات تحليل البيانات المستخدمة في هذه الدراسة اختبار الافتراض الكلاسيكي واختبار تحليل الانحدار الخطى المتعدد واختبار معامل التحديد واختبار الفرضيات.

بناءً على نتائج البحث الذي تم إجراؤه ، تبين أن مصروفات المطالبة لها تأثير إيجابي وهام جزئي على فائض الاكتتاب في صندوق الطبرون وأن دخل الأقساط له تأثير إيجابي وهام جزئي على فائض الاكتتاب. من صندوق الطبر .في الوقت نفسه ، فإن مصروفات المطالبة ودخل الأقساط لها تأثير إيجابي وهام على فائض الاكتتاب في أموال الطبرون.

الكلمات المفتاحية: مصاريف المطالبات ، دخل الأقساط ، فائض اكتتاب صندوق طبر ، التأمين الشرعي



PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

PENGARUH BEBAN CLAIM DAN PENDAPATAN PREMI TERHADAP SURPLUS UNDERWRITING DANA TABARRU' STUDI KASUS PADA PT. BNI LIFE INSURANCE UNIT SYARIAH PERIODE TAHUN 2015 – 2021

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)

Pada Jurusan Ekonomi Syariah (EKS)

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Oleh:

Selvitri Dewi Arastiansi

NIM : 1808204120

Pembimbing

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si
NIP. 19730107 200901 2 001

Dr. Layamah, SE., M.Si
NIP. 19721007 201101 1 002

Mengetahui:

Ketua Jurusan Ekonomi Syariah



Dr. Layamah, SE., M.Si

NIP. 19721007 201101 1 002

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
Di
Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudari Selvitri Dewi Arastiansi, NIM : 1808204120 dengan judul " Pengaruh Beban Klaim dan Pendapatan Premi Terhadap Surplus Underwriting Dana Tabarru' Studi Kasus Pada PT. BNI Life Insurance Unit Syariah". Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.



LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “**PENGARUH BEBAN CLAIM DAN PENDAPATAN PREMI TERHADAP SURPLUS UNDERWRITING DANA TABARRU’ STUDI KASUS PADA PT. BNI LIFE INSURANCE UNIT SYARIAH**”, oleh Selvitri Dewi Arastiansi, NIM : 1808204120, telah diajukan dalam sidang Munaqosyah Institut Agama Islam (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 14 Maret 2022

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Ekonomi Syariah (EKS) Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) pada Institut Agama Islam (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.



PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirahmannirahim

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini yang berjudul "**PENGARUH BEBAN CLAIM DAN PENDAPATAN PREMI TERHADAP SURPLUS UNDERWRITING DANA TABARRU' STUDI KASUS PADA PT. BNI LIFE INSURANCE UNIT SYARIAH**", merupakan hasil karya asli saya yang diajukan untuk memenuhi salah satu pernyataan memperoleh gelar strata satu (SI) di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon dan semua sumber yang saya gunakan dalam penulisan ini telah saya cantumkan sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon. Jika dikemudian hari terbukti bahwa karya ini bukan hasil karya asli saya atau merupakan jiplakan dari karya orang lain, maka saya bersedia menerima sanksi yang berlaku di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Cirebon, 7 Maret 2022



(SELVITRI DEWI ARASTIANSI)

NIM 1808204120

MOTTO

“Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari suatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan lain), dan hanya kepada Tuhanmulah engkau berbagi”

(Q.S Al Insyirah : 6-8)



RIWAYAT HIDUP PENULIS



Penulis bernama Selvitri Dewi Arastiansi, dilahirkan di Bekasi pada tanggal 03 April 1998. Penulis merupakan anak ketiga dari tiga bersaudara, dari pasangan Bapak Toni Yamin Ibu Marini Yuniasih. Penulis bertempat tinggal di Mangun Jaya Indah 1 RT 001/RW011 Kecamatan Tambun Selatan Kabupaten Bekasi.

Jenjang pendidikan formal yang pernah penulis tempuh sebagai berikut:

1. SD Negeri 05 Mangun Jaya (2005-2011)
2. SMP Negeri 05 Tambun Selatan (2011-2014)
3. SMA Negeri 03 Tambun Selatan (2014-2017)

Penulis menempuh program pendidikan Strata Satu (S-1) pada Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul **“PENGARUH BEBAN KLAIM DAN PENDAPATAN PREMI TERHADAP SURPLUS UNDERWRITING DANA TABARRU’ STUDI KASUS PADA PT. BNI LIFE INSURANCE UNIT SYARIAH”**, dibawah Ibu Dr. Hj. Dewi Fatmasari,S.E,M.Si dan bimbingan Bapak Dr. Layaman, SE., M.Si.

Selama masa perkuliahan penulis juga aktif di beberapa organisasi, yaitu:

1. Tax Center Periode 2020-2021.
2. Galeri Investasi Syariah Bursa Efek Indonesia (GIS BEI) IAIN Syekh Nurjati Cirebon Periode 2021-2022.

KATA PERSEMPAHAN

Alhamdulillahirabbil'alamīn.....

Sujud syukur kusembahkan kepadaMu ya Allah, Tuhan yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. Atas takdirmu aku menjadi pribadi yang berpikir, berilmu, beriman dan bersabar. Berkat petunjuk-Mu yang selalu memberi jalan kemudahan untuk bisa sampai di penghujung awal perjuanganku dengan terselesaikanya skripsi tepat pada waktunya. Semoga keberhasilan ini menjadi satu langkah awal untuk masa depan ku, dalam meraih cita-cita.

Dengan ini ku persembahkan karya kecil ini untuk kedua orang tuaku tercinta Bapak Toni Yamin dan Ibu Marini Yuniasih, sebagai tanda bakti, hormat dan rasa terimakasih kepada bapak dan ibu yang tiada hentinya berjuang dan terus memanjatkan doa disetiap saat demi melihat anaknya sukses dan bahagia. terimakasih banyak pak, bu, atas semua kasih sayang, perhatian, nasihat, semangat dan dorongan terbaik yang telah diberikan sampai saat ini, sehingga terselesaikannya skripsi ini sebagai tanda lulus anakmu dari bangku perkuliahan semoga kelak aku lebih bisa membahagiakannya lebih dari sebuah karya kecil ini.

Terimakasih juga teruntuk kakak kandungku Ariz Muajianisan dan Irfan Kurniawan dan yang lainnya yang telah mensupport baik materi maupun non materi serta selalu mengingatkan saya untuk selalu rendah hati, semangat dan rajin dalam menyusun karya kecil ini sehingga skripsi ini dapat selesai tepat pada waktunya.

Tak lupa pula terimakasih ku ucapkan kepada Dosen Pembimbing I Ibu Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si dan Dosen Pembimbing II Bapak Dr. Layaman SE, M.Si dan Bapak Muhammad Ques Atieq, MBA yang telah mengorbankan waktu, tenaga, pikiran untuk selalu memberi bimbingan, arahan, doa, dan semangat sehingga dapat terselesaikannya skripsi ini tepat pada waktunya.

Untuk teman-teman kelasku, teman seperjuanganku Ekonomi Syariah C angkatan 2018 terimakasih telah mengukir banyak cerita dalam kehidupanku dari awal semester satu hingga dipenghujung semester akhir ini suka duka telah kita

lewati bersama, aku sangat bersyukur bisa dipersatukan dengan kalian orang-orang aktif, semangat, humoris hingga penuh drama yang tidak akan pernah saya lupakan. Meskipun kita tidak semua lulus bersamaan semoga kita semua sukses dan bisa menggapai cita-cita.

Teruntuk seluruh organisasiku Tax Center dan GIS BEI IAIN Syekh Nurjati. Terimakasih telah menjadi wadah dalam menggali potensi pada diri ini, berkat organisasi ini aku menjadi pribadi yang bisa memanage waktu lebih baik, percaya diri, menambah wawasan dan pembelajaran untuk bekal kehidupan selanjutnya.

Teruntuk sahabatku BlackPink Syariah (Uly Fadillah, I.Sutini, Faridah Nurbaiti, Anisa Tri Dewi Kurnia dan Siti Rohmawati) terimakasih telah menjadi sahabat yang selalu ada dalam suka dan duka selama di bangku perkuliahan, semoga persahabatan kita sampai pada jannah-Nya Aamiin. Terimakasih untuk Lhenny dan Nurhalizah teman KKN sekaligus yang selalu menjadi teman untuk bertukar pikiran dalam penyusunan skripsi ini.

Teruntuk sahabatku Fakhrialdy, Sally, Anita dan Lydia terimakasih telah menjadi teman jauh sekaligus motivatorku yang selalu memberi motivasi, arahan dan semangat untuk tidak pantang menyerah dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

Terakhir, dengan segala kerendahan hati, ku ucapkan terimakasih kepada semua pihak yang sudah mensupport dan memberikan doa terbaik nya kepada penulis, semoga Allah SWT senantiasa mengabulkan doa kita semua. āmiīn ya rabbal ‘alamīn.

KATA PENGANTAR

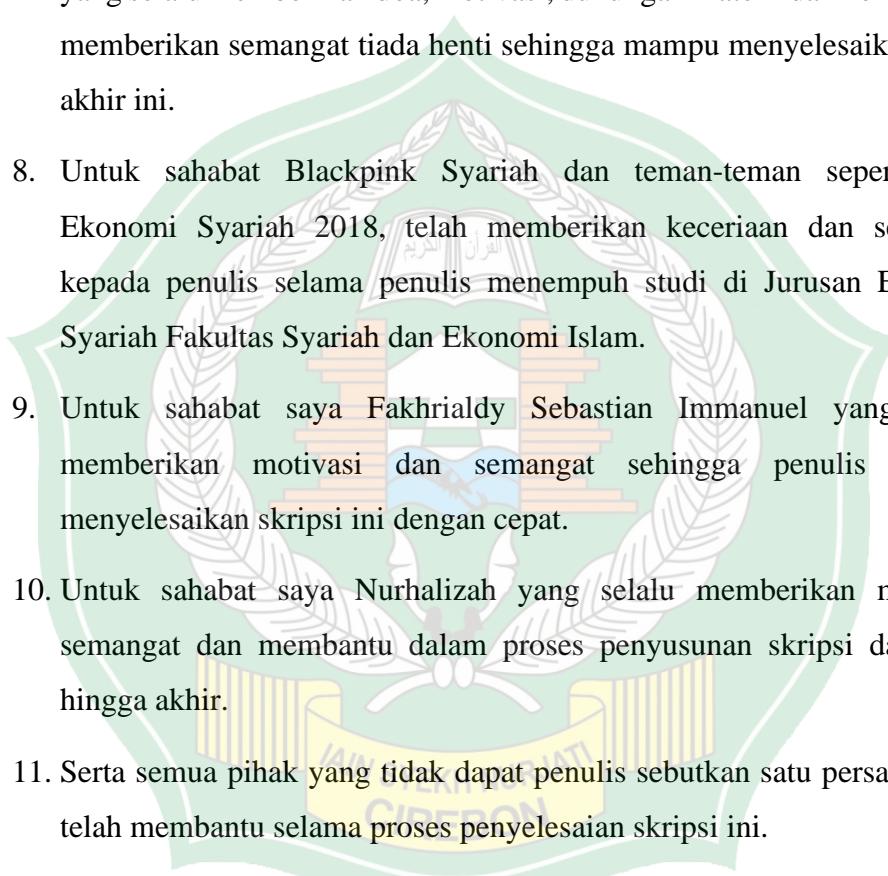
بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum. Wr. Wb

Segala puji bagi Allah SWT, Tuhan pencipta alam beserta isinya, yang selalu mencerahkan segala rahmat dan kekuatan-Nya untuk bergerak, berfikir, dan berkarya dalam menggapai ridho-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "**PENGARUH BEBAN KLAIM DAN PENDAPATAN PREMI TERHADAP SURPLUS UNDERWRITING DANA TABARRU'** **STUDI KASUS PADA PT.BNI LIFE INSURANCE UNIT SYARIAH**". Skripsi ini disusun untuk menyelesaikan Studi Jenjang Strata Satu (S1) Jurusan Ekonomi Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Sholawat serta salam tetap selalu tercurah kepada Baginda Rasulullah Muhammad SAW. Semoga senantiasa kita mendapatkan syafa'atnya di akhir zaman nanti. Dengan segala kerendahan hati, penulis menyadari bahwa dalam menyelesaikan skripsi ini tidak sedikit hambatan dan kesulitan yang penulis hadapi. Namun, berkat kesungguhan hati dan kerja keras serta dorongan dan bantuan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung, sehingga membuat penulis tetap bersemangat dalam menyelesaikan skripsi ini. Untuk itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih sedalam-dalamnya kepada yang terhormat :

1. Dr. H. Sumanta, M.Ag, Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, Dekan Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Dr. Layaman, SE., M.Si Ketua Jurusan Ekonomi Syariah
4. Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si., selaku Dosen Pembimbing I Skripsi yang dengan sabar telah memberikan bimbingan, petunjuk, bantuan dalam penyusunan skripsi ini.

- 
5. Dr. Layaman, SE., M.Si selaku Dosen Pembimbing II Skripsi yang dengan sabar telah memberikan bimbingan, petunjuk, bantuan dalam penyusunan skripsi ini.
 6. Bapak Muhammad Qoes Atieq yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi dari awal hingga akhir.
 7. Kedua orang tua penulis Bapak Toni Yamin dan Ibu Marini Yuniasih yang selalu memberikan doa, motivasi, dukungan materil dan non materil, memberikan semangat tiada henti sehingga mampu menyelesaikan tugas akhir ini.
 8. Untuk sahabat Blackpink Syariah dan teman-teman seperjuangan Ekonomi Syariah 2018, telah memberikan keceriaan dan semangat kepada penulis selama penulis menempuh studi di Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam.
 9. Untuk sahabat saya Fakhrialdy Sebastian Immanuel yang selalu memberikan motivasi dan semangat sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini dengan cepat.
 10. Untuk sahabat saya Nurhalizah yang selalu memberikan motivasi, semangat dan membantu dalam proses penyusunan skripsi dari awal hingga akhir.
 11. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah membantu selama proses penyelesaian skripsi ini.

Penulis hanya dapat berucap terimakasih, serta berdoa atas segala motivasi dan dukungannya, semoga Allah SWT melipat gandakan pahala kebaikan yang telah terjadi. Aamiin.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak terdapat kekurangan dan jauh dari kesempurnaan dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, masukan

yang konstruktif terhadap perbaikan skripsi ini sangat diharapkan penulis. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembacanya. Aamiin.

Jazakumullahu khairon katsir

Wassalamua 'alaikum Wr.Wb

Cirebon, 7 Maret 2022

Selvitri Dewi Arastiansi



DAFTAR ISI

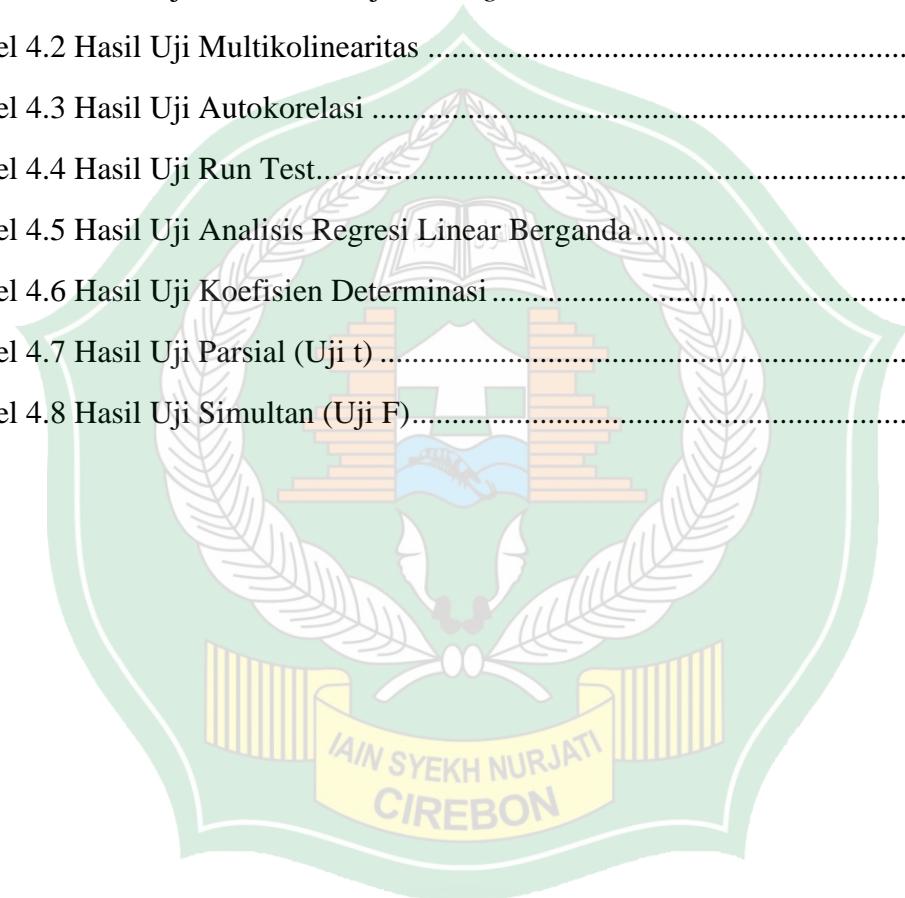
ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
تجريدي.....	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
NOTA DINAS.....	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	vii
MOTTO	viii
RIWAYAT HIDUP PENULIS.....	ix
KATA PERSEMAHAN	x
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Batasan Masalah.....	10
D. Tujuan Penelitian	10
E. Manfaat Penelitian	11
BAB II LANDASAN TEORI, KERANGKA BERPIKIR, DAN HIPOTESIS	12
A. Landasan Teori.....	12
1. Konsep Asuransi Syariah	12
2. Dasar Hukum Asuransi Syariah	13
a. Al-Qur'an.....	13
b. Hadist.....	14
3. Perbedaan Asuransi Syariah dan Konvensional	14
4. Beban Klaim.....	18

a.	Konsep Beban	18
b.	Konsep Klaim	18
c.	Prosedur Klaim Secara Umum	19
d.	Kendala dalam Proses Klaim	20
5.	Pendapatan Premi	20
	a. Konsep Premi.....	20
	b. Konsep Pendapatan.....	21
6.	Dana Tabarru'	22
7.	<i>Underwriting</i>	23
	a. Konsep Underwriting.....	23
	b. Bidang – Bidang dalam Underwriter	24
B.	Penelitian Terdahulu	25
C.	Kerangka Pemikiran.....	28
D.	Hipotesis.....	30
BAB III METODE PENELITIAN	33	
A.	Lokasi dan Waktu Penelitian	33
B.	Populasi dan Sampel Penelitian	33
	1. Populasi	33
	2. Sampel	33
C.	Operasional Variabel	34
	1. Variabel Bebas (Independen)	34
	2. Variabel Terikat (Dependen)	35
D.	Sumber Data.....	35
E.	Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	36
	1. Pendekatan Penelitian.....	36
	2. Jenis Penelitian	36
F.	Teknik Pengumpulan Data.....	36
G.	Teknik Analisis Data.....	37
	1. Uji Asumsi Klasik	37
	a. Uji Normalitas.....	37
	b. Uji Multikolinearitas.....	37

d. Uji Autokorelasi.....	38
2. Analisis Regresi Linear Berganda	39
3. Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	40
4. Uji Hipotesis.....	40
a. Uji Parsial (Uji t).....	40
b. Uji Simultan (Uji F).....	41
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	42
A. Gambaran Umum Perusahaan.....	42
1. Sejarah Singkat Perusahaan.....	42
2. Struktur Organisasi PT. BNI Life Insurance	44
3. Visi dan Misi PT. BNI Life Insurance.....	44
4. Produk Investasi PT. BNI Life Insurance:	45
B. Hasil Penelitian	46
1. Uji Asumsi Klasik.....	46
a. Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov Test	46
b. Uji Multikolinearitas	47
c. Uji Heterosdeksistitas	48
d. Uji Autokorelasi	49
2. Analisis Regresi Linear Berganda	50
3. Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	52
4. Hasil Uji Hipotesis	53
a) Uji Parsial (Uji t).....	53
b) Uji Simultan (Uji F)	55
C. Pembahasan Penelitian.....	56
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	61
A. Kesimpulan	61
B. Saran.....	62
DAFTAR PUSTAKA	63
LAMPIRAN – LAMPIRAN.....	67

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 <i>Research GAP Beban Klaim terhadap Surplus Underwriting Dana Tabarru'</i>	7
Tabel 1.2 <i>Research GAP Pendapatan Premi terhadap Surplus Underwriting Dana Tabarru'</i>	8
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	24
Tabel 4.1 Hasil Uji Normalitas Uji <i>Kolmogorov Smirnov</i>	43
Tabel 4.2 Hasil Uji Multikolinearitas	44
Tabel 4.3 Hasil Uji Autokorelasi	45
Tabel 4.4 Hasil Uji Run Test.....	46
Tabel 4.5 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda.....	47
Tabel 4.6 Hasil Uji Koefisien Determinasi	49
Tabel 4.7 Hasil Uji Parsial (Uji t)	50
Tabel 4.8 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	52



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Rata – Rata Per Tahun Beban Klaim, Pendapatan Premi dan Surplus <i>Underwriting</i> Dana Tabarru' Periode 2015 – 2021	5
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	29
Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT. BNI Life Insurance	41
Gambar 4.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas	45



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Hasil Uji Asumsi Klasik : Uji Normalitas Uji Kolmogorov Smirnov, Uji Multikolinearitas, Uji Heteroskedastisitas, Uji Autokorelasi, Uji Run Test
- Lampiran 2 : Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda
- Lampiran 3 : Hasil Uji Koefisien Determinasi
- Lampiran 4 : Hasil Uji Hipotesis: Uji Parsial (Uji t), Uji Simultan (Uji F)
- Lampiran 5 : t Tabel dan f Tabel



PEDOMAN TRANSLITERASI

A. Konsonan

Fenomena konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dengan tanda dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Dibawah ini disajikan daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	dak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Śa	Ś	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	ḥ a	ḥ	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ž	Zet (dengan titik diatas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	Ş	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ş a	Ş	Es (dengan titik dibawah)
ض	đ ad	đ	De (dengan titik dibawah)
ط	ť a	ť	Te (dengan titik dibawah)
ظ	ż a	ż	Zet (dengan titik dibawah)
ع	‘ain	–‘	koma terbalik (diatas)
غ	Gain	G	Ge

ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

A. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti bahasa Indonesia terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkal atau *difong*.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya atau harakat, transliterasinya sebagai berikut :

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
— / —	Fathah	A	A
— — / —	Kasrah	I	I
ُ	Dammah	U	U

Contoh :

كتاب = *kataba*

سنبل = *su'ila*

حسنة = *hasuna*

2. Tunggal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang labangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ ء	fathah dan ya	Ai	a dan i
ؤ	fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh :

كَفْ = kaifa

قَوْلَ = qaula

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يٰ	fathah dan alif / ya	Â	a dan garis atas
يٰ	fathah dan ya	I	i dan garis atas
فٰ	dammah dan wau	Ú	u dan garis atas

Contoh :

قَلْ سُبْحَانَكَ = qala subhanaka —

إِذْ قَالَ نُوْسُفُ لَا إِنْهُ = iz qala yusufu li abihi

4. Ta Marbutah

Transliterasi untuk *ta marbutah* ada dua :

a. *Ta Marbutah* Hidup

Ta Marbutah yang hidup atau mendapat *harakat fathah, kasrah, dan dammah*, transliterasinya adalah /t/.

b. *Ta Marbutah Mati*

Ta Marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah /h/.

Kalau pada kata yang terakhir dengan *ta marbutah* diikuti oleh yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbutah* itu di transliterasikan dengan /h/.

Contoh :

رَوْضَةُ الْأَطْفَالُ = *raudah al-atfal atau raudatul atfal*

طَلْحَةُ = *talhah*

5. *Syaddah (Tasydid)*

Syaddah atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, yaitu tanda *sayaddah* atau *tasydid*, dalam transliterasi ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi *syaddah* itu.

Contoh :

رَبَّنَا = *rabbana*

نُعَمَّ = *nu'ima*

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan ۱. Namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

a. Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah*

Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu :

Huruf-huruf *syamsiah* ada empat belas, yaitu :

1.	ت	T	8.	ش	sy
2.	ث	ث	9.	ص	s

3.	د	D	10.	ض	ḍ
4.	ذ	Ź	11.	ط	ṭ
5.	ر	R	12.	ظ	ẓ
6.	ز	Z	13.	ل	l
7.	س	S	14.	ن	n

Contoh :

اَللّٰهُ هُرْ = ad-dahru اَللّٰهُ شَمْسٌ = asy-syamsu

اَللّٰهُ نَمْلٌ = an-namlu اَللّٰهُ لَيْلٌ = al-lailu

b. Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruh *qamariah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan didepan dan sesuai juga dengan bunyinya.

Huruf-huruf *qamariah* ada empat belas, yaitu :

1.	ا	a, i, u	8.	ف	F
2.	ب	B	9.	ق	Q
3.	ج	J	10.	ك	K
4.	ح	ḥ	11.	م	M
5.	خ	Kh	12.	و	W
6.	ع	—'	13.	ه	H
7.	غ	G	14.	ي	Y

Contoh :

اَلْقَمَرُ = al-qamaru

اَلْفَرْ = al-faqrū

اَلْغَابِبُ = al-gaibu

اَلْعَنْ = al-'ainu

7. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan dengan *apostrof*. Namun, hanya berlaku bagi hamzah yang terletak ditengah dan di akhir kata. Apabila terletak diawal kata, *hamzah* tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab berupa *alif*.

Contoh :

شَنْىٰ = *syai'un* أُمْرُثٌ = *umirtu*

إِنَّ = *inna* أَكَلٌ = *akala*

8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fill* (kata kerja), *isim* (kta benda), dan *haraf*, ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain, karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan, maka transliterasi ini penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya. Contoh :

ابْرَاهِيمُ الْخَالِلُ = *ibrahim al Khalil* atau *Ibrahimul-Khalil*

بِسْمِ اللَّهِ مَجْرُ بَهَا وَمُرْسَهَا = *Bissmillahi majraha wa mursaha*

9. Penulisan Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti berlaku dalam Ejaan Bahasa Indonesia yang Disempurnakan, antara lain huruf kapital digunakan untuk menulis huruf awal nama diri dan penulisan kalimat. Apabila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandang. Contoh :

وَمَا مُحَمَّدٌ الْأَرْسُولُ = *Wa ma Muhammad illa rasul*

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ = *Alhamdu lillahi rabbil-'alamin*

Penggunaan huruf kapital untuk Allah berlaku jika dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian. kalau penulisan itu disatuka dengan kata lain sehingga huruf dan harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan. Contoh :

لِلَّهِ أَلْأَمْرُ جَمِيعًا = *Lillahi al-amru jami'an*

وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ = *Wallahu bi kulli syai'in 'alim*

10. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tidak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu, peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid. Untuk maksud ini pada Musyarakah Kerja Ulama Al-Quran tahun 1987/1988 dan tahun 1988/1989 telah dirumuskan konsep. Pedoman praktis tajwid Al-Quran ini sebagai pelengkap Transliterasi Arab-Latin.

