

**PENGARUH KONTRIBUSI DAN KLAIM TERHADAP
PERTUMBUHAN ASET PADA ASURANSI JIWA
SYARIAH DI INDONESIA (PERIODE 2018-2022)**



SKRIPSI

*Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Mencapai Gelar
Sarjana Ekonomi (S.E) Pada Program Studi Perbankan Syariah*

OLEH
EVA JUNIAWATI
NIM 20150015

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
MANDAILING NATAL
TAHUN 2024**

PENGARUH KONTRIBUSI DAN KLAIM TERHADAP
PERTUMBUHAN ASET PADA ASURANSI JIWA
SYARIAH DI INDONESIA (PERIODE 2018-2022)



SKRIPSI

*Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Mencapai Gelar
Sarjana Ekonomi (S.E) Pada Program Studi Perbankan Syariah*

OLEH
EVA JUNIAWATI
NIM 20150015

PEMBIMBING I

Siti Khadijah, M.E
NIP. 199001282019032017

PEMBIMBING II

Azizatur Rahmah, M.E
NIP. U9106082019032018

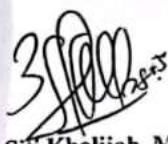
**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
MANDAILING NATAL
TAHUN 2024**

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Pembimbing skripsi atas nama Eva Juniwati, NIM 20150015 dengan judul skripsi: **"Pengaruh Kontribusi dan Klaim Terhadap Pertumbuhan Aset Pada Asuransi Jiwa Syariah Periode 2018-20"**. Memandang bahwa skripsi yang bersangkutan telah memenuhi persyaratan ilmiah dan telah disetujui untuk diajukan dalam sidang munaqasah. Demikian persetujuan ini diberikan untuk dapat dipergunakan seperlunya.

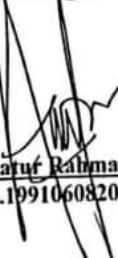
Panyabungan, Agustus 2024

Pembimbing I



Siti Khadijah, M.E
NIP. 199001282019032017

Pembimbing II

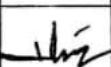
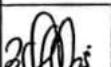
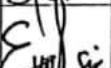


Azizatur Rahmah, M.E
NIP.199106082019032018

LEMBAR PENGESAHAN TIM PENGUJI

Skripsi ini berjudul **“Pengaruh Kontribusi dan klaim Terhadap Pertumbuhan Aset Pada Asuransi Jiwa Syariah di Indonesia Periode 2018-2022”** a.n Eva Juniauwati, NIM. 20150015 Program Studi Perbankan Syariah telah di munaqasyahkan dalam sidang munaqasyah Program Sarjana Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Mandailing Natal, pada tanggal 22 Agustus 2024.

Demikianlah persetujuan ini diberikan untuk dapat digunakan seperlunya.

No	Nama/NIP Penguji	Jabatan dalam Tim	Tanda Tangan	Tanggal Persetujuan
1	Arwin, SHI, M.A NIP.198512162019031007	Ketua/Merangkap Penguji I		08/09/2024
2	Rukiah, S.Pd., M.Si NIP.198006222007102004	Sekretaris/Merangkap Penguji II		10/09/2024
3	Siti Kholijah, M.E NIP 199001282019032017	Penguji III		12/09/2024
4	Erpiana Siregar, M.E NIP 198907072019032017	Penguji IV		10/09/2024

Mandailing Natal, September 2024

Mengetahui

Ketua STAIN Mandailing Natal



Prof. Dr. H. Samper Mulia Harahap, M.Ag

NIP. 19720111200311002

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Eva Juniawati
Nim : 20150015
Semester / T.A : VIII (Delapan)/2024
Jurusan : Perbankan Syariah
Tempat / Tgl Lahir : Sri Kayangan, 27 Juni 2002
Alamat : Dusun 04 Sekar Mekar

Dengan menyatakan bahwa skripsi yang saya buat dengan judul: **"Pengaruh Kontribusi dan Klaim Terhadap Pertumbuhan Aset Pada Asuransi Jiwa Syariah Periode 2018-2022"**, adalah benar hasil karya sendiri kecuali kutipan-kutipan yang di ambil dari sumbernya dan saya bertanggung jawab penuh atas semua data yang termuat di dalamnya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Panyabungan, Agustus 2024

Hormat Saya



Eva Juniawati
NIM.20150015

MOTTO

*“Sebaik-baik manusia diantaramu adalah yang paling banyak
manfaatnya bagi orang lain”
(H.R. Bukhari).*

*Jangan membandingkan prosesmu dengan orang lain, karena pada dasarnya
setiap orang mempunyai proses yang berbeda. Tetap jalani dengan versi
terbaikmu.*

(Eva Juniaawati)

ABSTRAK

Eva Juniawati (20150015). Pengaruh Kontribusi Dan Klaim Terhadap Pertumbuhan Aset Pada Asuransi Jiwa Syariah di Indonesia Periode 2018-2022. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh kontribusi dan klaim terhadap pertumbuhan aset pada asuransi jiwa syariah di Indonesia periode 2018-2022. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif yang menggunakan data sekunder dari laporan keuangan yang diambil melalui website resmi OJK. Populasi penelitian ini adalah data laporan keuangan bulanan mengenai kontribusi, klaim, dan pertumbuhan aset pada asuransi jiwa syariah yang terdaftar di OJK pada periode 2018-2022. Data diolah menggunakan SPSS 25, dengan teknik *sampling* jenuh menghasilkan 60 sampel. Analisis data meliputi statistik deskriptif, uji normalitas, uji asumsi klasik (uji autokorelasi, uji heteroskedastisitas), regresi linier berganda, dan uji hipotesis (uji parsial (uji t), uji simultan (uji f), dan uji koefisiensi determinasi R^2). Hasil uji parsial (uji t) menunjukkan bahwa kontribusi berpengaruh signifikan terhadap pertumbuhan aset pada asuransi jiwa syariah, dengan $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($3,658 > 1,672$) dan nilai signifikan sebesar 0,05. Sementara itu, klaim tidak berpengaruh signifikan, dengan $t_{hitung} < t_{tabel}$ ($0,532 < 1,672$) dan nilai signifikan 0,005. Hasil uji simultan (uji f) menunjukkan bahwa kontribusi dan klaim bersama-sama mempengaruhi pertumbuhan aset, dengan $f_{hitung} > f_{tabel}$ ($8,209 > 3,16$). Dalam hal ini Kontribusi memiliki pengaruh signifikan terhadap pertumbuhan aset pada asuransi jiwa syariah di Indonesia, sedangkan klaim tidak berpengaruh signifikan secara parsial. Namun, secara simultan, kontribusi dan klaim bersama-sama mempengaruhi pertumbuhan aset. Penelitian ini memberikan wawasan bagi perusahaan asuransi syariah dalam mengelola kontribusi dan klaim untuk mendukung pertumbuhan aset yang berkelanjutan.

Kata kunci : Kontribusi, Klaim, Pertumbuhan Aset

ABSTRACT

Eva Juniwati (20150015). *The Influence of Contributions and Claims on Asset Growth in Sharia Life Insurance in Indonesia for the 2018-2022 Period.* This research aims to analyze the influence of contributions and claims on asset growth in sharia life insurance in Indonesia for the 2018-2022 period. This research is quantitative research that uses secondary data from financial reports taken via the official OJK website. The population of this research is monthly financial report data regarding contributions, claims and asset growth in sharia life insurance registered with the OJK in the 2018-2022 period. Data were processed using SPSS version 25, with a saturated sampling technique producing 60 samples. Data analysis includes descriptive statistics, normality test, classical assumption test (autocorrelation test, heteroscedasticity test), multiple linear regression, and hypothesis testing (partial test S(t test), simultaneous test (f test), and R^2 coefficient of determination test). The results of the partial test (t test) show that contribution has a significant effect on asset growth in sharia life insurance, with $t_{count} > t_{table}$ ($3.658 > 1.672$) and a significant value of 0.05. Meanwhile, claims have no significant effect, with $t_{count} < t_{table}$ ($0.532 < 1.672$) and a significant value of 0.005. The results of the simultaneous test (f test) show that contributions and claims together influence asset growth, with $f_{count} > f_{table}$ ($8.209 > 3.16$). In this case, contributions have a significant influence on asset growth in sharia life insurance in Indonesia, while claims do not have a partially significant influence. However, simultaneously, contributions and claims together influence asset growth. This research provides insight for sharia insurance companies in managing contributions and claims to support sustainable asset growth.

Keywords: *Contribution, Claims, Asset Growth*

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB –LATIN

a. Konsonan

Daftar huruf bahasa arab dan transliterasinya kedalam huruf latin dapat dilihat pada halaman berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ه	Ha	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	đ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	ť	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ż	zet (dengan titik di bawah)

ع	‘ain	‘	koma terbalik (di atas)
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

b. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*. Vokal tunggal bahasa arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـ	<i>Fathah</i>	A	A
ـ	<i>Kasrah</i>	I	I
ـ	<i>Dammah</i>	U	U

c. Syaddah (*Tasydi>d*)

Syaddah atau *tasydi>d* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda tasydid, dalam transliterasinya dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*.

Contoh:

نَزَّلَ	nazzala
البَرْ	al-birr

d. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اَيْ...	<i>Fathah</i> dan <i>alif</i> atau <i>ya</i>	a>	a dan garis di atas
يَ...	<i>Kasrah</i> dan <i>ya</i>	i>	i dan garis di atas
وَ...	<i>Dammah</i> dan <i>wau</i>	u>	u dan garis di atas

Contoh:

قَالَ	:	Qāla
رَمَى	:	Ramā
قَرَبَ	:	Qarab

e. Ta' Ma bu>tah

Translitarasi untuk *Ta' Ma bu>tahada* dua, yaitu: *tamarbu>tah* yang hidup atau mendapatkan harakat *fathah, kasrah* dan *dammah*, transliterasinya adalah (t) sedangkan *tamarbu>tah* yang mati mendapatkan harakat sukun, transliterasinya adalah (h).

Kalau pada kata yang berakhir dengan *tamarbu>tah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al- serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *tamarbu>tah* itu ditransliterasikan dengan ha(h).

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ	=raudah al-atfāl =raudahtul atfāl
الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ	=al-madīnahal-munawwarah =al-madīnatul munawwarah

f. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf (*alif lam ma'arifa*). dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasi seperti biasa, *al-*, baik ketika ia diikuti oleh huruf syamsiah maupun huruf *qamariah*, kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-).

Contoh:

الرَّجُلُ	ar-rajulu	الشَّمْسُ	asy-syamsu
الْقَلْمَنْ	al-qalamu	الْجَلَانْ	al-jalālu

g. Hamzah

Hamzah transliterasi huruf hamzah menjadi apostrof (‘) hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Namun bila hamzah terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa alif. **Contoh:**

تَأْخُذُ	ta'khužu	الْتَّوْءُ	an-nau'u
تَأْخِسِيُّ	syai'un	إِنْ	inna

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji syukur kepada Allah SWT, yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat waktu. Shalawat dan salam kita curahkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang syafaatnya sangat kita harapkan diakhirat kelak. Sehubung dengan terselesaikan skripsi penulis yang berjudul “Pengaruh Kontribusi dan Klaim Terhadap Pertumbuhan Aset Pada Asuransi Jiwa Syariah di Indonesia Periode 2018-2022”.

Penulisan skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi dari Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Mandailing Natal. Andai kata dalam penulisan ini banyak terselip kesalahan, baik isi maupun pelaksanaanya, penulis mohon maaf sebesar-besarnya. Kesuksesan dan kelancaran ini dapat penulis peroleh karena dukungan banyak pihak. Oleh karena itu penulis menyampaikan banyak terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Sumper Mulia Harahap, M.Ag, selaku Ketua Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Mandailing Natal yang telah memberikan persetujuannya terhadap judul skripsi yang penulis ajukan.
2. Bapak Arwin, M.A, selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah yang telah memberikan izin dan persetujuan terhadap judul skripsi yang penulis ajukan.
3. Ibu Siti Kholijah, M.E, selaku Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah, sekaligus dosen pembimbing I, yang telah meluangkan waktu dan memberikan arahan serta nasehat dalam penulisan skripsi.
4. Ibu Azizatur Rahmah, M.E., selaku dosen pembimbing II yang telah meluangkan waktu dan memberikan nasehat serta membimbing dengan penuh kesabaran.
5. Cinta pertamaku, Alm. Ayahanda Suyatman. Beliau memang tidak bisa menemani perjuangan penulis, tapi beliau adalah salah satu alasan untuk penulis tetap semangat dan terus berjuang, semoga beliau bangga dengan perjuangan anaknya.
6. Pintu surgaku, Ibunda Sumiati. Terimakasih yang sebesar-besarnya penulis berikan kepada beliau atas segala bentuk bantuan, semangat dan doa yang

diberikan selama ini. Terimakasih atas kesabaran dan ketulusan yang ibu berikan. Terimakasih juga telah menjadi Ibu yang baik, Ibu yang hebat yang mampu membesar dan mendidik anak-anaknya tanpa sosok suami. Ibu menjadi penguat dan pengingat paling hebat untuk penulis. Semoga Allah SWT selalu melindungi-mu Ibu.

7. Saudara kandung penulis yaitu Riki Alamsyah yang telah memberikan semangat, motivasi dan dukungan yang luar biasa, sehingga penulis dapat menyelesaikan Program Sarjana (S1).
8. Untuk sahabat penulis Yuniar Pangesti dan Vina Yolanda, yang telah menjadi tempat berbagi cerita, suka, duka, dan terimakasih telah menjadi sahabat yang baik walaupun kita jarang jumpa semoga persahabatan kita tetap terjaga.
9. Kontrakan Jojoba, kak Sarah Wulandari, M.A, Ira Rizkia Ningsih, yang telah menjadi motivator serta memberikan dukungan kepada penulis.
10. Teman-teman seperjuangan Maharani Aziz, Purnamasari Nst, Fitriani, Irvandi Lubis, Ali Alhusein, teman yang siap direpotkan semoga kita sukses dalam meraih cita-cita.
11. Seluruh teman-teman program studi Perbankan Syariah angkatan 2020. Terimakasih menjadi teman yang baik, menjalin persahabatan baru dan juga berbagi informasi bersama.
12. Terimakasih untuk diri sendiri, yang sudah sabar, tetap berpikir positif dan telah berjuang melawan rasa malas, serta bekerja keras dalam menyelesaikan skripsi ini. Sejauh ini kamu hebat, kamu kuat dan kamu mampu melewati semua rintangan selama duduk dibangku perkuliahan. Semoga Allah SWT mempermudah dalam maraih cita-cita.

Panyabungan, Agustus 2024

Peneliti



Eva Juniarwati
NIM.20150015

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

LEMBAR PENGESAHAN PENGUJI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

MOTTO	i
--------------------	----------

ABSTRAK	ii
----------------------	-----------

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB –LATIN	iv
--	-----------

KATA PENGANTAR.....	ix
----------------------------	-----------

DAFTAR ISI	xi
-------------------------	-----------

DAFTAR TABEL	xiv
---------------------------	------------

DAFTAR GAMBAR.....	xv
---------------------------	-----------

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang	1
-------------------------	---

B. Identifikasi Masalah	5
-------------------------------	---

C. Batasan Masalah	6
--------------------------	---

D. Rumusan Masalah	6
--------------------------	---

E. Tujuan Dan Manfaat Penelitian	6
--	---

F. Sistematika Penulisan	7
--------------------------------	---

BAB II KAJIAN TEORI

A. Deskripsi Teoritik	9
-----------------------------	---

1. Asuransi Syariah	9
---------------------------	---

a. Pengertian Asuransi Syariah	9
--------------------------------------	---

b. Landasan Hukum Asuransi Syariah	10
--	----

c. Prinsip-prinsip Asuransi Syariah.....	12
--	----

d. Perjanjian (Akad) Asuransi Syariah	14
---	----

e. Tujuan dan Manfaat Asuransi Syariah	15
--	----

f. Perbedaan Asuransi Syariah dan Asuransi Konversional	16
---	----

g. Jenis-jenis Asuransi Syariah.....	17
--------------------------------------	----

h. Asuransi Jiwa Syariah	18
--------------------------------	----

i. Produk Asuransi Jiwa Syariah.....	19
--------------------------------------	----

2. Pertumbuhan Aset	21
a. Pengertian Pertumbuhan Aset	21
b. Jenis-jenis Aset.....	23
c. Fungsi dan Manfaat Aset.....	24
3. Kontribusi	24
a. Pengertian Kontribusi.....	24
b. Mekanisme Pengeloaan Kontribusi Dana Pada Asuransi Syariah.....	27
4. Klaim	28
a. Pengertian klaim.....	28
b. Jenis-jenis Klaim	29
c. Tujuan dan fungsi klaim.....	31
d. Prosedur pengajuan klaim	32
B. Penelitian Terdahulu	33
C. Kerangka Berpikir.....	40
D. Hipotesis.....	41
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	
A. Metode Dan Desain Penelitian.....	43
B. Tempat Dan Penelitian	43
C. Populasi Dan Sampel	43
D. Teknik Pengumpulan Data	44
E. Teknik Analisis Data.....	45
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	50
1. Sejarah Asuransi Syariah	50
2. Keunggulan Asuransi Syariah.....	51
3. Cara Mendapatkan Produk Asuransi Syariah	52
4. Asuransi Jiwa Syariah	53
5. Sistem Operasional Asuransi Jiwa Syariah.....	53
6. Perusahaan Asuransi Jiwa Syariah diIndonesia	54
B. Analisis Data	55

1. Statistik Deskriptif	55
2. Uji Asumsi Klasik	56
a. Uji Normalitas	56
b. Uji Autokorelasi	58
c. Uji Heteroskedastisitas	58
3. Uji Analisis Regresi linear berganda	59
4. Uji Hipotesis	61
a. Hasil Uji persial (Uji t)	61
b. Hasil Uji Simultan (Uji f)	62
c. Hasil Uji Koefisiensi Determinasi (R^2)	63
C. Pembahasan Dan Hasil Penelitian	64
D. Keterbatasan Penelitian	67
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	69
B. Saran	70
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	
RIWAYAT PENULIS	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1: Pertumbuhan Industri Asuransi Syariah Periode 2018-2022.....	2
Tabel 1.2 Data Perusahaan Asuransi Jiwa Syariah Periode 2018-2022.....	4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	34
Tabel 4.1 Daftar Perusahaan Asuransi Jiwa syariah di Indonesia	54
Tabel 4.2 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	55
Tabel 4.3 Hasil Uji Kolmogorov-Smirnov	56
Tabel 4.4 Hasil Uji Autokorelasi	58
Tabel 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas	59
Tabel 4.6 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	60
Tabel 4.7 Hasil Uji Pesial (Uji T)	61
Tabel 4.8 Hasil Uji Simultan (Uji F)	62
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisiensi Determinasi (R^2).....	63

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pertumbuhan Aset Asuransi Jiwa Syariah Periode 2018-2022....	4
Gambar 21. 1 Kerangka Berpikir	40
Gamabar 4.3 Cara Mendapatkan Produk Asuransi Jiwa Syariah	52
Gamabar 4.4 Hasil Uji Normal P-Plot Of Regresion.....	57

BAB 1

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Indonesia merupakan negara yang memiliki populasi muslim terbesar di dunia. Dengan jumlah masyarakat muslim di Indonesia setara dengan 86,7% dari total penduduk Indonesia. (Portal Data Kemenag RI, 2022). Hal ini dapat berpengaruh besar pada potensi perkembangan ekonomi dan lembaga keuangan syariah di Indonesia. Pertumbuhan lembaga keuangan syariah (LKS) di Indonesia telah menunjukkan pertumbuhan yang signifikan baik bisa dilihat dengan tumbuh suburnya perkembangan lembaga keuangan di Indonesia seperti perbankan syariah, asuransi syariah, pegadaian syariah, pasar modal syariah, dan lain sebagainya.

Perkembangan ekonomi dan lembaga keuangan syariah di Indonesia saat ini dapat dikatakan sudah meningkat. Salah satu lembaga keuangan syariah di Indonesia adalah asuransi syariah. Asuransi syariah merupakan kerjasama antara pihak tertanggung dan pihak penanggung dengan kewajiban membayarkan sejumlah premi atas kemungkinan yang akan terjadi kepada tertanggung melalui akad sesuai dengan prinsip syariah.

Perusahaan asuransi syariah termasuk dalam kategori Industri Keuangan Non-Bank (IKNB). IKNB syariah adalah bidang kegiatan yang berkaitan dengan aktivitas di industri asuransi, dana pensiun, lembaga pembiayaan, dan lembaga jasa keuangan lainnya, yang dalam pelaksanaannya tidak bertentangan dengan prinsip-prinsip syariah. Secara umum, kegiatannya memang tidak memiliki perbedaan dengan IKNB konvensional. Namun terdapat beberapa karakteristik khusus, dengan produk dan mekanisme transaksi yang berdasarkan prinsip syariah. (Statistik IKNB, 2022)

Dalam 5 tahun terakhir, rata-rata pertumbuhan aset IKNB syariah tercatat sebesar 10,88% pertahun. Pada tahun 2022, aset IKNB syariah mencapai Rp146.257,74 miliar. Pertumbuhan aset IKNB Syariah antara lain dipengaruhi oleh peningkatan kinerja pelaku IKNB syariah yang meliputi perusahaan

asuransi syariah, perusahaan pembiayaan syariah, dan perusahaan penjamin syariah. Hal ini dapat dikatakan bahwa perusahaan asuransi syariah sangatlah berpengaruh penting dalam pertumbuhan ekonomi di Indonesia. (Laporan Keuangan OJK, 2022).

Tabel 1.1
Pertumbuhan Industri Asuransi Syariah
Periode 2018-2022

No	Perusahaan	2018	2019	2020	2021	2022
1.	Perusahaan Asuransi Jiwa					
	Full Syariah	7	7	7	7	8
	Unit Usaha Syariah	23	23	23	23	21
2.	Perusahaa Asuransi Umum					
	Full Syariah	5	5	5	6	6
	Unit Usaha Syariah	24	24	21	20	19
3.	Peusahaan Reasuransi					
	Full Syariah	1	1	1	1	1
	Unit Usaha Syariah	2	2	3	3	3
Jumlah		62	62	60	60	58

Sumber: www.ojk.go.id (data diolah)

Berdasarkan tabel di atas menjelaskan perkembangan industri perusahaan asuransi syariah di Indonesia pada tahun 2022 mengalami penurunan dari tahun sebelumnya, di mana tahun 2022 jumlah pelaku asuransi dan reasuransi syariah sebanyak 58 perusahaan, yang terdiri dari 15 perusahaan asuransi dan reasuransi full syariah, dan 43 unit usaha syariah.

Asuransi syariah telah berkembang pesat di Indonesia sebagai bagian penting dari sektor keuangan negara ini. Dalam konteks ini, kontribusi dan klaim memiliki peran penting dalam menjaga kesehatan dan pertumbuhan aset

perusahaan asuransi syariah. Kontribusi adalah dana yang diterima dari nasabah sebagai premi, apabila semakin tinggi kontribusi yang diterima perusahaan, maka semakin tinggi pula pertumbuhan aset pada perusahaan. (Amrin, 2011).

Sementara klaim adalah pembayaran yang harus dilakukan oleh perusahaan ketika terjadi kejadian yang dilindungi oleh polis. Klaim merupakan proses yang mana peserta dapat memeroleh hak-hak berdasarkan perjanjian tersebut. Semua usaha yang diberikan untuk menjamin hak-hak tersebut dihormati sepenuhnya sebagaimana seharusnya. Jika klaim mengalami peningkatan maka aset akan mengalami penurunan (Sula, 2024). Pertumbuhan aset menjadi indikator kunci dalam mengevaluasi kinerja dan kelangsungan hidup perusahaan asuransi syariah.

Dalam penelitian ini ada beberapa faktor yang menjadi permasalahan antara lain sebagai berikut:

- a. Tingkat kontribusi yang rendah disebabkan kurangnya kesadaran masyarakat mengenai pentingnya perlindungan asuransi syariah
- b. Ketidak pahaman masyarakat tentang konsep dan prinsip asuransi syariah.
- c. Tingginya tingkat klaim dari peserta asuransi syariah

Ketika nasabah tidak memperhatikan atau mengutamakan perlindungan asuransi, perusahaan akan menghadapi tantangan dalam menghimpun dana kontribusi yang cukup untuk membangun dan mengembangkan investasi mereka. Akibatnya, pertumbuhan aset perusahaan bisa terhambat dan mengganggu keseimbangan keuangan perusahaan secara keseluruhan. Tingginya tingkat klaim juga merupakan tantangan umum yang dihadapi perusahaan asuransi jiwa syariah. Hal ini bisa terjadi karena beberapa alasan, seperti penyakit kritis yang memerlukan perawatan medis intensif, kematian mendadak yang tidak terduga, ketidakpastian ekonomi yang meningkatkan kebutuhan akan perlindungan finansial, keandalan produk yang rendah, ketidakseimbangan risiko dalam manajemen perusahaan asuransi, dan penyimpangan dari prinsip-prinsip syariah dalam pengelolaan dana.

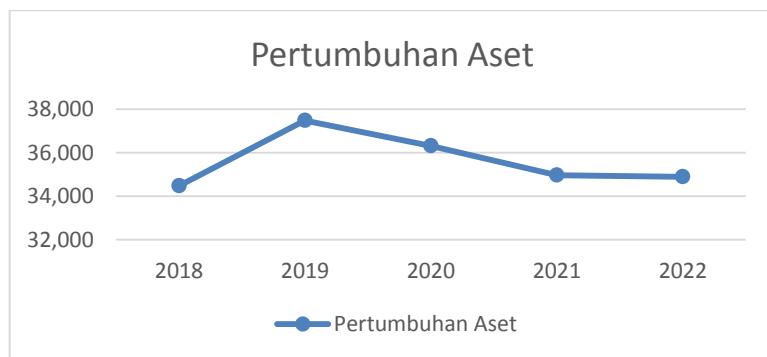
Tabel 1.2
Data Perusahaan Asuransi Jiwa Syariah Periode 2018-2022
(Dalam Miliar Rupiah)

Tahun	Kontribusi Bruto	Klaim Bruto	Aset	Pertumbuhan
2018	12.695	6.201	34.474	2.80%
2019	13.922	9.176	37.487	8,72%
2020	14.845	11.441	36.317	-3.12%
2021	20.652	18.330	34.970	-3.71%
2022	22.851	17.741	34. 891	-0.23%

Sumber: www.ojk.go.id (data diolah)

Berikut tabel 1.2 dari data perusahaan asuransi jiwa syariah pada tahun 2018-2022. Dapat dilihat dari tabel tersebut kontribusi bruto dan klaim bruto mengalami peningkatan setiap tahun nya dari tahun 2018 hingga tahun 2022, sementara aset dan pertumbuhan mengalami kenaikan ditahun 2019 dan mengalami penurunan dari tahun 2020 hingga tahun 2022. Selain dalam bentuk tabel berikut ini disajikan pertumbuhan aset dalam bentuk gambar.

Gambar 1.1
Pertumbuhan Aset Perusahaan Asuransi Jiwa Syariah
Periode 2018-2022



Sumber: www.ojk.id (data diolah)

Berdasarkan gambar diatas persentase pertumbuhan aset dari tahun 2018 sebesar 2.80% di tahun 2019 sebesar 8,72%, pada tahun 2020 -3.12%, ditahun 2021 yaitu -3.71% kemudian pada tahun 2022 sebesar -0.23%, jadi aset mengalami kenaikan dari tahun 2018 hingga tahun 2019, dan pada tahun 2020 hingga tahun 2022 pertumbuhan aset mengalami penurunan. Dengan terjadinya penurunan pertumbuhan aset ini, maka dibutuhkan faktor-faktor yang mempengaruhi pertumbuhan aset pada Asuransi Syariah di Indonesia. Salah satu faktor yang mempengaruhi pertumbuhan aset adalah Kontribusi dan Klaim. Hal ini didukung adanya teori yang menyatakan bahwa semakin tinggi kontribusi yang diterima perusahaan, maka semakin tinggi pula pertumbuhan aset pada perusahaan. Sebaliknya semakin tinggi jumlah klaim maka dapat mengurangi pertumbuhan aset pada perusahaan.

Berdasarkan pemaparan di atas, dapat di lihat bahwa pertumbuhan aset dapat di pengaruhi oleh beberapa faktor yang mendukung dan menjadi salah satu bagian dalam perkembangan pertumbuhan aset Asuransi syariah di Indonesia. Oleh karena itu, penulis tertarik untuk melakukan penelitian lebih lanjut dengan judul “Pengaruh Kontribusi dan Klaim Terhadap Pertumbuhan Aset Pada Asuransi Jiwa Syariah di Indonesia Periode 2018-2022”

B. Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas masalah yang telah di jelaskan sebelumnya, maka dapat di identifikasi permasalahan sebagai berikut:

1. Tingkat rendahnya kontribusi di sebabkan kurangnya kesadaran dan pemahaman masyarakat akan pentingnya perlindungan dan manfaat asuransi jiwa syariah
2. Tingginya klaim nasabah terhadap asuransi jiwa syariah
3. Penurunan aset meskipun kontribusi meningkat, hal ini menunjukkan adanya ketidaksesuaian antara tingkat kontribusi dan pertumbuhan aset yang dapat menjadi subjek penelitian yang menarik.

C. Batasan Masalah

Untuk menghindari terlalu luasnya pembahasan dalam skripsi ini, maka penulis membatasi masalah penelitian ini dengan memfokuskan pada kontribusi bruto, klaim bruto dan pertumbuhan aset serta pada objek penelitian pada laporan keuangan perusahaan asuransi jiwa syariah di Indonesia yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada tahun 2018-2022.

D. Rumusan Masalah

1. Apakah terdapat pengaruh kontribusi secara parsial terhadap pertumbuhan aset pada Asuransi Syariah di Indonesia pada tahun 2018-2022?
2. Apakah terdapat pengaruh klaim secara parsial terhadap pertumbuhan aset pada Asuransi Syariah di Indonesia pada tahun 2018-2022?
3. Apakah terdapat pengaruh kontribusi dan klaim secara simultan terhadap pertumbuhan aset pada Asuransi Syariah di Indonesia pada tahun 2018-2022?

E. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah di kemukakan di atas, maka tujuan dari penelitian yaitu:

- a. Untuk mengetahui pengaruh kontribusi secara persial terhadap pertumbuhan aset pada perusahaan asuransi jiwa syariah di Indonesia pada tahun 2018-2022.
- b. Untuk mengetahui pengaruh klaim secara persial terhadap pertumbuhan aset pada perusahaan asuransi jiwa syariah di Indonesia pada tahun 2018-2022.
- c. Untuk mengetahui pengaruh kontribusi dan klaim secara simultan terhadap pertumbuhan aset pada perusahaan asuransi jiwa syariah di Indonesia pada tahun 2018-2022.

2. Manfaat Penelitian

Berdasarkan tujuan dari penelitian ini di harapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut:

a. Bagi Penulis

Penelitian ini bermanfaat untuk memberikan wawasan dan mengetahui tentang Pengaruh kontribusi dan klaim terhadap pertumbuhan aset asuransi jiwa syariah di Indonesia.

b. Bagi Perusahaan

Penelitian ini memberikan kontribusi informasi bagi perusahaan untuk melakukan evaluasi dalam meningkatkan kinerja perusahaan.

c. Bagi Pembaca

Penelitian ini bermanfaat memberikan informasi tentang pengaruh kontribusi dan klaim terhadap pertumbuhan aset asuransi jiwa yang dapat di jadikan sebagai media pembelajaran dan menjadi bahan penelitian sejenis.

F. Sistematika Penulisan

Untuk mempermudah dalam penyusunan dan pemahaman terhadap penelitian ini maka penulis menguraikan sistematika penulisan menjadi beberapa bab. Adapun sistematika penulisan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini berisi gambaran mengenai penelitian ini sehingga penulis atau pembaca dapat dengan mudah memahami arah pembahasan penelitian ini. Pada bab ini berisikan pendahuluan yang meliputi latar belakang masalah, identifikasi masalah, batasan masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, dan sistematika penelitian.

BAB II KAJIAN TEORI

Pada bab ini berisi landasan teori yang membahas tentang gambaran umum asuransi syariah, pertumbuhan aset serta kontribusi dan klaim. Selain itu pada

bab ini juga memaparkan penelitian terdahulu, kerangka pemikiran dan juga hipotesis.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini merupakan metode penelitian yang memaparkan metode yang digunakan. Meliputi tempat dan waktu penelitian, metode dan desain penelitian, populasi dan sampel, teknik pengumpulan data serta teknik analisis data.

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab ini menguraikan mengenai hasil penelitian yang telah diperoleh, yaitu bagaimana pengaruh kontribusi dan klaim terhadap pertumbuhan aset pada asuransi jiwa syariah di Indonesia periode 2018-2022.

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

Pada bab ini berisi kesimpulan dan saran dari hasil yang telah dipaparkan. Pada bagian akhir penelitian ini akan dicantumkan daftar pustaka yang menjadi referensi dalam penyusunan, lampiran-lampiran yang mendukung serta daftar riwayat hidup penulis.