

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. Latar Belakang Masalah**

Hidup semakin kompleks di era ini, peluang munculnya risiko yang mengancam kebutuhan manusia meningkat. Untuk mengatasi risiko yang tiba-tiba, masyarakat diminta memiliki jaminan hari tua untuk menjamin kehidupan, kesehatan, kebahagiaan, dan pendidikan untuk anak-anaknya. Perusahaan asuransi adalah tempat yang nyaman bagi orang-orang untuk mendapatkan jaminan tersebut (Nugroho, 2015).

Menurut Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 40 Tahun 2014 tentang perasuransian, asuransi adalah suatu perjanjian antara perusahaan asuransi dan pemegang polis, yang menjadi dasar bagi perusahaan asuransi untuk memungut premi sebagai imbalan ganti rugi kepada tertanggung atau pemegang polis karena kerugian, kerusakan, biaya yang timbul, kehilangan keuntungan atau tanggung jawab hukum kepada pihak ketiga yang mungkin diderita pemegang polis atas terjadinya peristiwa yang tidak pasti (Wanda, Yulianti dan Samadi, 2019).

Perusahaan jasa asuransi sudah lama hadir dalam perekonomian Indonesia. Hingga saat ini, di Bursa Efek Indonesia telah tercatat 11 perusahaan Jasa yang berkecimpung di sektor asuransi yang merupakan bagian dari sektor keuangan. Menurut data yang dirilis oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada tahun 2016, industri asuransi Indonesia yang terus berkembang berperan penting untuk mendukung dan berkontribusi dalam

proses pembangunan nasional. Hal ini terlihat pada kontribusi perusahaan asuransi dalam mengelola dana jangka panjang sehingga menghasilkan keuntungan dimana untuk dana pembangunan yang dikelola oleh pemerintah (Wanda, Yulianti dan Samadi, 2019). Sebagaimana kita ketahui bahwa asuransi terbagi menjadi dua, yaitu asuransi konvensional dan asuransi takaful. Peneliti memfokuskan penelitian ini pada perusahaan asuransi syariah.

Asuransi syariah tergolong lembaga keuangan non bank, namun fungsinya sama yaitu memberikan pelayanan kepada nasabah tertanggung, dimana perusahaan asuransi ini menanggung risiko yang mungkin akan dihadapi oleh nasabahnya di kemudian hari. Sejak tahun 1994, berdirinya perusahaan asuransi syariah ini pada awalnya menjadi konflik mendasar tentang kehalalan atas usahanya, yaitu di satu sisi ada umat Islam yang menganggap bahwa kecelakaan, kematian, dan kemalangan adalah takdir Allah SWT dan merupakan hal yang tidak dapat diprediksi oleh manusia kapan hal tersebut akan terjadi karena itu semua adalah rahasia dari Allah SWT. Namun, ada juga umat Islam yang meyakini bahwa setiap orang juga harus membuat rencana untuk menghadapi masa depan (Ali, 2008).

Klaim adalah pengajuan hak yang dilakukan oleh tertanggung kepada penanggung untuk memperoleh haknya dalam bentuk pertanggungans atas kerugian berdasarkan perjanjian atau akad yang telah dibuat. Posisi klaim pada perusahaan asuransi merupakan beban/biaya yang harus ditanggung oleh perusahaan (Sianturi, 2015).

Menurut Kurniawan (2022) Pendapatan adalah jumlah uang yang diterima oleh perusahaan dari aktivitasnya, kebanyakan dari penjualan produk dan/atau jasa kepada pelanggan. Investasi ialah salah satu alat terpenting dalam pengelolaan dana suatu perusahaan asuransi. Agar dana tetap stabil atau bahkan meningkat, perusahaan harus berinvestasi. Keuntungan lain yang diperoleh perusahaan berasal dari bagi hasil dari kegiatan investasi, dana simpanan peserta serta surplus *underwriting* dan hasil investasi dari dana ekuitas (Amrin, 2011). Pendapatan investasi perusahaan asuransi berasal dari premi yang dibayarkan oleh peserta asuransi, dikumpulkan ke dalam Kumpulan Dana Peserta, kemudian diinvestasikan pada pembiayaan berbasis syariah.

Berdasarkan teori (Soemarso, 2004) menyatakan bahwa laba adalah selisih antara pendapatan atas beban sehubungan dengan kegiatan usaha. Sedangkan menurut (Harahap S. S., 2004) laba merupakan pendapatan antara realisasi pendapatan dari transaksi perusahaan dalam suatu periode tertentu dikurangi biaya-biaya yang dikeluarkan untuk memperoleh penghasilan tersebut pada suatu periode tertentu. Adapun teori menurut (Kieso, 2011) laba bersih suatu perusahaan berasal dari transaksi pendapatan, beban, keuntungan dan kerugian yang terangkum dalam laporan laba rugi. Faktor lain yang dapat mempengaruhi laba bersih selain variabel yang diteliti dalam penelitian ini yaitu beban klaim dan pendapatan investasi diantaranya adalah pendapatan kontribusi (premi), hasil investasi, beban komisi, beban pemasaran, beban administrasi dan lain-lain.

Sebelumnya, pemaparan telah dijelaskan sehingga dapat ditarik kesimpulan bahwa beban klaim dan laba bersih memiliki arah yang berlawanan hal ini berarti jika setiap beban klaim mengalami peningkatan maka laba bersih akan menurun dan sebaliknya. Namun jumlah pendapatan investasi tidak berlawanan arah (searah) dengan laba bersih jika jumlah pendapatan investasi mengalami penurunan maka laba bersih pun mengalami penurunan begitupun sebaliknya. Berikut ini merupakan tabel tabel beban klaim, pendapatan investasi serta laba bersih PT. Prudential Life Assurance periode 2011-2020.

**Tabel 1.1**  
**Data Perkembangan Laporan Keuangan Beban Klaim, Pendapatan**  
**Investasi dan Laba Bersih pada PT. Prudential Life Assurance**  
**Unit Syariah periode 2011-2020**

(Dalam jutaan rupiah)

<b>Tahun</b>	<b>Beban Klaim</b>		<b>Pendapatan Investasi</b>		<b>Laba Bersih</b>	
<b>2010</b>	77.223		7.199		504.686	
<b>2011</b>	100.759	↑	44.375	↑	492.723	↓
<b>2012</b>	148.344	↑	32.887	↓	560.385	↑
<b>2013</b>	200.304	↑	64.911	↑	694.446	↑
<b>2014</b>	281.085	↑	127.561	↑	915.210	↑
<b>2015</b>	309.402	↑	166.657	↑	1.033.318	↑
<b>2016</b>	360.986	↑	155.957	↓	819.715	↓
<b>2017</b>	342.819	↓	182.393	↑	750.248	↓
<b>2018</b>	361.092	↑	98.567	↓	660.039	↓
<b>2019</b>	506.818	↑	167.557	↑	661.154	↑
<b>2020</b>	611.264	↑	107.999	↓	439.409	↓

*Sumber: Laporan Keuangan PT. Prudential Life Assurance Unit Syariah*

Keterangan:

↑= Meningkatkan dari tahun sebelumnya.

↓= Menurun dari tahun sebelumnya.

Dapat kita lihat pada tabel di atas, pendapatan investasi tahun 2011 naik sebesar 37.176 dari tahun sebelumnya, laba perusahaan justru menurun 11.963. Pada tahun 2012 beban klaim dan laba perusahaan mengalami kenaikan masing-masing sebesar 47.585 untuk beban klaim dan laba bersih sebesar 134.061 sedangkan untuk pendapatan investasi mengalami penurunan sebesar 11.488.

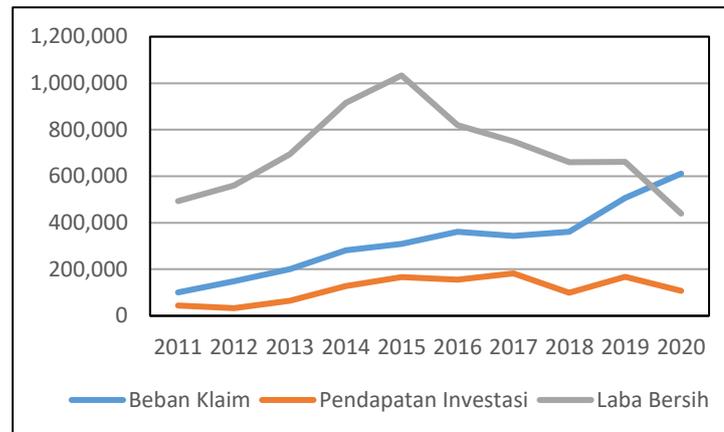
Pada tahun 2013-2015 terjadi kenaikan pada beban klaim di setiap tahunnya. Pada tahun 2013 kenaikan sebesar 51.960, tahun 2014 kenaikan mencapai 80.781, dan pada tahun 2015 kenaikannya yaitu sebesar 28.317. Di samping beban klaim yang mengalami kenaikan hal ini juga terjadi pada laba perusahaan yang mengalami kenaikan dari 2013 sampai 2019. Pada tahun 2013 kenaikan laba perusahaan sebesar 134.061, kenaikan tahun 2014 sebesar 220.764 serta kenaikan mencapai 118.108 di tahun 2015.

Pada tahun 2017 beban klaim dan laba bersih perusahaan mengalami penurunan sedangkan pendapatan investasi mengalami kenaikan. Penurunan beban klaim yaitu sebesar 18.170 sedangkan laba perusahaannya yaitu sebesar 69.467. Pada tahun 2017 ini pendapatan investasi mengalami kenaikan sebesar 26.436. Pada tahun 2019 sama halnya dengan tahun 2013-2019 beban klaim dan laba bersih meningkat. Kenaikan dari masing-masing adalah 145.726 untuk beban klaim dan 1.115 untuk laba bersih. Untuk tahun

2020 pada perusahaan asuransi ini beban klaim mengalami kenaikan sebesar 104.446 sedangkan untuk pendapatan investasi dan laba bersih mengalami penurunan dari tahun sebelumnya yaitu masing-masing sebesar 59.558 untuk pendapatan investasi dan 221.745 untuk laba bersih. Selanjutnya pada tahun 2020

Dalam kurun waktu selama sepuluh tahun yaitu dari 2011 sampai 2020 tersebut diketahui bahwa beban klaim, pendapatan investasi serta laba bersih di PT. Prudential Life Assurance Unit Syariah selalu mengalami perubahan dari tahun ke tahunnya. Selain itu juga peneliti mendapatkan adanya kekeliruan antara data di lapangan dengan konsep teori yang dikemukakan oleh Soemarso yaitu laba merupakan selisih antara pendapatan dan beban. Ini berarti bahwa semakin besar pengurangannya semakin kecil laba yang dicapai, sebaliknya semakin kecil pengurangan semakin tinggi labanya. Beban klaim akan mempengaruhi pendapatan atau harta lainnya yang ada di dalam suatu perusahaan. Jika beban klaim yang dikeluarkan suatu perusahaan itu meningkat maka laba yang didapatkan oleh perusahaan tersebut akan mengalami penurunan. Begitu juga jika pendapatan investasi semakin meningkat pada setiap tahunnya maka laba bersih juga akan meningkat. Hal ini berdampak baik pada perusahaan.

Berikut ini merupakan grafik yang peneliti sajikan untuk melihat perkembangan Beban Klaim, Pendapatan Investasi serta Laba Bersih PT. Prudential Life Assurance periode 2011-2020.



**Grafik 1.1**  
**Perkembangan Biaya Klaim dan Pendapatan Investasi terhadap Laba Bersih pada PT. Prudential Life Assurance Periode 2011-2020**

Dari penjelasan tersebut terdapat kekeliruan antara konsep teori dan data yang ada. Grafik ini menjelaskan bahwa peningkatan Beban Klaim tak selamanya menurunkan Laba Bersih begitu juga sebaliknya, dan tidak selalu jumlah pendapatan investasi yang naik akan menaikkan laba bersih.

Berdasarkan penjelasan-penjelasan yang diberikan, maka penting untuk menyelidiki penyebab terjadinya suatu peristiwa sehingga dapat ditentukan sebab-akibatnya. Oleh karena itu, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian yang lebih mendalam dengan judul *Pengaruh Beban Klaim dan Pendapatan Investasi terhadap Laba Bersih pada PT. Prudential Life Assurance periode 2011-2020*.

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang masalah tersebut di atas, para peneliti percaya bahwa beban klaim yang tinggi tampaknya berkorelasi dengan pendapatan investasi, dan keduanya juga berdampak besar pada laba bersih

perusahaan afiliasi. Oleh karena itu, penelitian ini dapat diringkas menjadi pertanyaan penelitian seperti berikut:

1. Apakah ada pengaruh Beban Klaim terhadap Laba Bersih pada PT. Prudential Life Assurance Unit Syariah periode 2011-2020 secara parsial?
2. Apakah ada pengaruh Pendapatan Investasi terhadap Laba Bersih pada PT. Prudential Life Assurance Unit Syariah periode 2011-2020 secara parsial?
3. Seberapa besar pengaruh Beban Klaim dan Pendapatan Investasi terhadap Laba Bersih pada PT. Prudential Life Assurance Unit Syariah periode 2011-2020 secara simultan?

### **C. Tujuan Penelitian**

Penelitian ini bertujuan untuk mendapatkan, mengolah, menganalisis data untuk memahami pengaruh beban klaim dan pendapatan investasi terhadap laba bersih pada PT. Prudential Life Assurance Unit Syariah periode 2011-2020. Berdasarkan permasalahan yang ada, tujuan penelitian ini yaitu:

1. Menganalisis serta memahami apakah ada pengaruh Beban Klaim terhadap Laba Bersih secara parsial PT. Prudential Life Assurance Unit Syariah periode 2011-2020.
2. Menganalisis serta memahami apakah ada pengaruh Pendapatan Investasi terhadap Laba Bersih secara parsial PT. Prudential Life Assurance Unit Syariah periode 2011-2020.

3. Untuk menganalisis serta memahami seberapa besar pengaruh Beban Klaim dan Pendapatan Investasi terhadap Laba Bersih secara simultan pada PT. Prudential Life Assurance Unit Syariah periode 2011-2020.

#### **D. Kegunaan Penelitian**

Peneliti berharap penelitian ini dapat memberikan manfaat serta kegunaan baik secara akademik maupun praktis:

##### 1. Kegunaan Akademik

- a) Mengembangkan konsep dan teori beban klaim dan pendapatan investasi terhadap laba bersih pada PT Prudential Life Assurance Unit Syariah.
- b) Mendeskripsikan pengaruh beban klaim dan pendapatan investasi terhadap laba bersih pada PT Prudential Life Assurance Unit Syariah.
- c) Memperkuat penelitian sebelumnya yang mengkaji pengaruh beban klaim dan pendapatan investasi terhadap laba bersih pada PT Prudential Life Assurance maupun perusahaan lain.
- d) Memberikan referensi dan informasi tambahan bagi penelitian selanjutnya yang berhubungan dengan beban klaim, pendapatan investasi serta laba bersih.

##### 2. Kegunaan Praktis

- a) Bagi pihak perusahaan PT Prudential Life Assurance Unit Syariah hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi pertimbangan dalam mengambil keputusan karena melalui penelitian ini dapat diketahui

bahwa bagaimana pengaruh beban klaim dan pendapatan investasi terhadap laba bersih pada PT Prudential Life Assurance Unit Syariah.

- b) Bagi masyarakat diharapkan penelitian ini dapat memberikan informasi tentang asuransi dan berbagai jenis manfaat dalam memberikan perlindungan yaitu jiwa, kesehatan, material dan perlindungan lainnya dimasa yang akan datang serta mengambil keputusan untuk melakukan investasi di perusahaan asuransi tersebut.
- c) Bagi pemerintah penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan pertimbangan untuk merumuskan kebijakan untuk menjaga stabilitas ekonomi dan moneter.

