

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI LABA  
PADA PERUSAHAAN ASURANSI JIWA SYARIAH DI INDONESIA  
(PERIODE 2011-2013)**



**SKRIPSI**

**DISUSUN DAN DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT  
MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU  
DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH:**

**SANDI SOFIANDI  
NIM 10390034**

**PEMBIMBING:**

- 1. SUNARSIH, SE., M.Si**
- 2. Dr. IBNU MUHDIR, M.Ag**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM  
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2015**

## ABSTRAK

Semaraknya penerapan prinsip syariah dalam lembaga keuangan bank, juga berdampak bagi lembaga keuangan bukan bank, termasuk didalamnya asuransi. Konsep asuransi konvensional yang menekankan pada pengalihan risiko (*risk transferring*), agar sesuai dengan prinsip syariah perlu diubah menjadi pembagian risiko berdasarkan prinsip tolong menolong (*risk sharing*). Kajian asuransi dalam hukum Islam merupakan hal yang baru, dan belum pernah ditemukan dalam literatur-literatur *fiqh klasik*. Asuransi syariah di Indonesia merupakan sebuah cita-cita yang telah dibangun sejak lama, dan telah menjadi sebuah lembaga asuransi modern yang siap melayani umat Islam Indonesia dan bersaing dengan lembaga asuransi konvensional. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pendapatan, biaya, pendapatan investasi, dan rasio solvabilitas terhadap laba pada perusahaan asuransi jiwa syariah di Indonesia periode 2011-2013.

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dimana data dinyatakan dengan menggunakan satuan angka. Populasi dalam penelitian ini adalah 20 perusahaan asuransi jiwa syariah di Indonesia tahun 2011-2013. Sedangkan sampelnya adalah 15 perusahaan asuransi jiwa syariah di Indonesia tahun 2011-2013, sehingga keseluruhan sampel berjumlah 45. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linear berganda.

Berdasarkan hasil penelitian, pendapatan, biaya, pendapatan investasi, dan rasio solvabilitas secara simultan berpengaruh terhadap laba. Pada pengujian secara parsial menunjukkan bahwa pendapatan investasi berpengaruh signifikan terhadap laba, sedangkan pendapatan, biaya, dan rasio solvabilitas tidak berpengaruh terhadap laba.

Kata kunci: pendapatan, biaya, pendapatan investasi, rasio solvabilitas, dan laba.



**SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI**

Hal : Skripsi Saudara Sandi Sofiandi

Lamp : -

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

di Yogyakarta

*Assalamu'alaikum wr. wb.*

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Sandi Sofiandi

NIM : 10390034

Judul Skripsi : **Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Laba Pada Perusahaan Asuransi Jiwa Syariah di Indonesia (Periode 2011-2013)**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi Saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqsyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum wr. wb.*

Yogyakarta, 2 Syakban 1436 H

20 Mei 2015

Pembimbing I

Sunarsih, SE., M.Si

NIP. 19740911 199903 2001

**SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI**

Hal : Skripsi Saudara Sandi Sofiandi

Lamp : -

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

di Yogyakarta

*Assalamu'alaikum wr. wb.*

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Sandi Sofiandi

NIM : 10390034

Judul Skripsi : **Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Laba Pada Perusahaan Asuransi Jiwa Syariah di Indonesia (Periode 2011-2013)**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami berharap agar skripsi Saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqsyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum wr. wb.*

Yogyakarta, 2 Syakban 1436 H

20 Mei 2015

Pembimbing II

Dr. Ibnu Muhdir, M.Ag

NIP. 19641112 199203 1006



**PENGESAHAN SKRIPSI**  
**Nomor: UIN.02/KUI-SKR/PP.009/016/2015**

Skripsi/tugas akhir dengan judul:

**"ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI LABA PADA PERUSAHAAN ASURANSI JIWA SYARIAH DI INDONESIA (PERIODE 2011-2013)"**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Sandi Sofiandi  
NIM : 10390034  
Telah dimuaqasyahkan pada : 8 Juni 2015  
Nilai : A/B

Dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

**TIM MUNAQASYAH**

Ketua Sidang

**Sunarsih, SE., M.Si**

NIP. 19740911 199903 2001

Penguji I

**Dr. Slamet Haryono, SE., M.Si**

NIP. 19761231 200003 1005

Penguji II

**M. Ghafur Wibowo, SE., M.Sc**

NIP. 19800314 200312 1003

Yogyakarta, 16 Juni 2015

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Fakultas Syari'ah dan Hukum

DEKAN,



**Dr. H. Syaifiq Mahmadah Hanafi, S.Ag, M.Ag**

NIP. 19670518 199703 1003

## SURAT PERNYATAAN

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Sandi Sofiandi  
NIM : 10390034  
Jurusan-Prodi : Keuangan Islam (KUI)

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Laba Pada Perusahaan Asuransi Jiwa Syariah di Indonesia (Periode 2011-2013)” adalah benar-benar hasil karya penyusun sendiri bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian *footnote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi, dan digunakan sebagaimana perlunya.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 9 Mei 2015



Sandi Sofiandi  
10390034

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Šā'	s	es (dengan titik di atas)
ج	Ĵim'	j	je
ح	Hā'	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Zāl	z	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sîn	s	es
ش	Syîn	sy	es dan ye
ص	Šād	s	es (dengan titik di bawah)
ض	Dād	d	de (dengan titik di bawah)

ط	Tā'	t	te (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	z	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ai	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	g	ge
ف	Fā'	f	ef
ق	Qāf	q	qi
ك	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	el
و	Mîm	m	em
ن	Nūn	n	en
و	Wāwu	w	w
هـ	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	'	apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

**B. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap**

تَدَدَعْتِي	ditulis	Muta'add
تَدَع	ditulis	'iddah

**C. Tā' marbūtah diakhirkata**

1. Bila dimatikan ditulis h





	يَهِيَجْ	ditulis	jāhiliyyah
2.	Fathah + yā' mati	ditulis	ā
	يَسَات	ditulis	tansā
3.	Kasrah + yā' mati	ditulis	i
	ييسك	ditulis	karīm
4.	Dammah + wāwu mati	ditulis	ʔ
	ضوسف	ditulis	furʔd

#### F. Vokal rangkap

1.	Fathah + yā' mati	ditulis	ai
	بكيث	ditulis	bainakum
2.	Fathah + wāwu mati	ditulis	au
	لوق	ditulis	qaul

#### G. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

نَأْ	ditulis	A'antum
تُدَا	ditulis	Ui'ddat
بِتْسَكْشِين	ditulis	La'insyakartum

#### H. Kata sandang alif + lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* ditulis dengan menggunakan

أَسَقْن	ditulis	Al-Qur'ān
---------	---------	-----------

س بيقن	ditulis	Al-Qiyās
--------	---------	----------

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *Syamsiyyah* yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf l (al) nya.

عَبَسْنَا	ditulis	As-Samā'
سَّشْنَا	ditulis	Asy-Syams

### I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ضَوْسَفْنَا	ditulis	Zawi al-Furūd
تَسْنَامَهَا	ditulis	Ahl as-Sunnah

## ***MOTTO***

Tuntunlah sepeda setinggi langit!

~Sandi Sofiandi~

“Hidup itu bisa berubah pada bagian  
yang dapat kita pengaruhi”

~Ratatouille~



## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

- Kedua orang tua saya yang tanpa kenal lelah senantiasa memberikan doa, dukungan moral maupun materi demi kelancaran studi dan skripsi ini.
- Keluarga besar KUI-A dan teman-teman seperjuangan KUI angkatan 2010.
- Almamater Universitas Islam Negeri Sunan Klajaga Yogyakarta.

## KATA PENGANTAR

ميجر لآتمحر لآاللهمسب

Assalamu'alaikum

Wr. Wb.

Puja dan puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia serta kasih sayang-Nya, sehingga Skripsi yang berjudul **“Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Laba Pada Perusahaan Asuransi Jiwa Syariah di Indonesia (Periode 2011-2013)”** ini dapat diselesaikan tepat waktu tanpa masalah ataupun kendala suatu apapun meskipun bentuknya masih sangat sederhana.

Shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan Nabi besar Muhammad SAW yang telah membawa kita dari zaman jahiliyah ke zaman yang terang benderang ini, pembawa rahmat bagi semesta alam, semoga kita mendapat pertolongan di hari akhir nanti.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa kemampuan penulis sangat terbatas. Sehingga sering menemui hambatan dan kesulitan dalam penulisan, karena terbatasnya pengalaman penulis. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan rasa syukur dan terima kasih kepada pihak-pihak yang turut serta dalam penyelesaian skripsi ini kepada:

1. Bapak Prof. Drs. H. Akhmad Minhaji, MA., Ph.D. selaku rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. serta dosen pembimbing akademik.
3. Ibu Sunaryati, SE., M.Si selaku Ketua Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Ibu Sunarsih, SE., M.Si selaku dosen pembimbing I.
5. Bapak Dr. Ibnu Muhsin, M.Ag selaku dosen pembimbing II.
6. Seluruh dosen yang telah mengajar, membimbing, dan membagi ilmunya selama belajar di Program Studi Keuangan Islam.
7. Segenap pegawai dan karyawan Fakultas Syariah dan Hukum yang tidak bisa disebutkan satu per satu.
8. Perpustakaan Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga beserta para pegawai dan karyawannya yang telah melayani dan memfasilitasi buku-buku yang dibutuhkan dalam penyelesaian skripsi ini.
9. Bapak Sofyan dan Ibu Sudjatmi Rahayu sebagai orang tua saya yang telah memberikan dukungan dan doa demi kelancaran penulisan skripsi ini.
10. Teman-teman seperjuangan Prodi Keuangan Islam angkatan 2010.
11. Perusahaan yang bersangkutan yang telah menyediakan laporan keuangannya sebagai bahan dalam penelitian.
12. Semua pihak yang terlibat dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis tidak dapat memberikan apa-apa selain ucapan terima kasih yang tulus serta iringan doa.

Sebagai penutup, penulis mengharapkan saran dan kritik demi kesempurnaan penelitian ini. Semoga skripsi yang penulis buat dapat memberikan manfaat bagi penulis khususnya dan pembaca maupun pihak-pihak lain yang berkepentingan pada umumnya. Aamiin Ya Robbal Alamin.

Wassalamamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 12 Rajab 1436 H  
1 Mei 2015 M

Penyusun,



Sandi Sofiandi  
10390034



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>ABSTRAK</b> .....	ii
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	iii
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	v
<b>SURAT PERNYATAAN</b> .....	vi
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI</b> .....	vii
<b>MOTTO</b> .....	xii
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	xiii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	xiv
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xvii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xxi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Perumusan Masalah.....	10
C. Tujuan dan Manfaat .....	10
D. Sistematika Pembahasan .....	11
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	14

A. Telaah Pustaka .....	14
B. Kerangka Teoritik .....	16
1. Asuransi Syariah .....	16
2. Laba.....	35
3. Pendapatan .....	39
4. Biaya .....	41
5. Pendapatan Investasi.....	43
6. Rasio Solvabilitas.....	47
C. Kerangka Pemikiran .....	48
D. Pengembangan Hipotesis .....	49
1. Pengaruh Pendapatan Terhadap Laba.....	49
2. Pengaruh Biaya Terhadap Laba .....	50
3. Pengaruh Pendapatan Investasi Terhadap Laba.....	51
4. Pengaruh Rasio Solvabilitas Terhadap Laba .....	51
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>53</b>
A. Jenis dan Sifat Penelitian .....	53
B. Sumber Data.....	54
C. Populasi dan Sampel .....	54
D. Teknik Pengumpulan Data.....	56
E. Definisi Operasional Variabel Penelitian .....	56
F. Teknik Analisis Data .....	58
1. Uji Asumsi Klasik.....	58
2. Analisis Regresi Berganda.....	61

3. Uji Simultan (Uji F).....	61
4. Uji Parsial (Uji t).....	61
5. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	62
<b>BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>63</b>
A. Analisis Data.....	63
1. Statistik Deskriptif .....	63
2. Uji Asumsi Klasik.....	64
3. Uji Simultan (Uji F).....	71
4. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	72
5. Uji Parsial (Uji t).....	73
6. Pengujian Hipotesis .....	75
B. Pembahasan.....	76
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>81</b>
A. Kesimpulan .....	81
B. Saran.....	82
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>84</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>I</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Usaha Asuransi Jiwa Syariah .....	6
Tabel 2.1 Perbandingan Asuransi Syariah Dan Asuransi Konvensional .....	23
Tabel 3.1 Rincian Pengambilan Sampel Penelitian .....	55
Tabel 3.2 Sampel Penelitian .....	55
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif .....	63
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas 1-Sample KS Test.....	66
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas .....	68
Tabel 4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	69
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi .....	71
Tabel 4.7 Hasil Uji Simultan (F).....	72
Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	73
Tabel 4.9 Hasil Uji Parsial (t) .....	74

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	48
------------------------------------	----



# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang**

Berhadapan dengan segala risiko yang tak diharapkan adalah fenomena alami yang dihadapi oleh masyarakat manapun. Risiko-risiko tersebut dapat terjadi pada kehidupan seseorang, harta bendanya, ataupun bisnis-usahanya. Seringkali hal-hal tersebut berimbas pada penderitaan masyarakat. Kemudian sebuah pertanyaan muncul mengenai bagaimana membantu orang-orang yang tidak beruntung ini. Bantuan yang diberikan bisa saja berbentuk asuransi. Tujuan utama asuransi adalah untuk mendukung tanggung jawab bersama antar kelompok yang terlibat dengan cara saling bekerja sama dan menjaga seseorang dari risiko yang tak terduga.

Asuransi memainkan peranan yang besar dalam aktifitas perniagaan dan pencapaian lingkungan perekonomian yang mapan. Asuransi konvensional mungkin saja melibatkan berbagai elemen (semisal riba, ketentuan nominal wajib, dan sebagainya), yang tidak sesuai aturan agama. Akan tetapi, dikarenakan tujuan utama asuransi adalah untuk menciptakan sebuah tanggung jawab bersama antar pihak berdasarkan kerjasama saling melindungi risiko yang mungkin terjadi, maka hal ini bisa saja didukung oleh aturan-aturan agama. Aspek penting asuransi dalam memastikan keamanan ekonomi bagi seseorang, tentu saja tidak

dapat diabaikan hanya dengan melihat bagian-bagian yang tidak sah menurut hukum namun dipraktikkan dalam asuransi konvensional.<sup>1</sup>

Asuransi sebagai lembaga keuangan non bank, terorganisir secara rapi dalam bentuk sebuah perusahaan yang berorientasi pada aspek bisnis kelihatan secara nyata pada era modern. Bersamaan dengan *booming*-nya semangat revolusi industri di kalangan masyarakat Barat, banyak tuntutan untuk mengadakan sebuah langkah proteksi terhadap kegiatan atau aktifitas ekonomi. Buruh pabrik misalnya, yang menjadi instrumen dalam pertumbuhan industri merasa bahwa aktifitas di pabrik tidak hanya sekedar untuk kepentingan ekonomi tanpa risiko. Tetapi, sebaliknya mereka merasakan bahwa selama melakukan aktifitas di pabrik, keselamatan jiwanya benar-benar membutuhkan sebuah lembaga yang bisa memberikan proteksi terhadap jiwanya. Sehingga secara psikologi, ketenangan dan ketenteraman dapat dinikmati selama melakukan aktifitas ekonominya, disamping risiko yang selama ini dikhawatirkan dapat dihindari atau paling tidak diminimalisir menjadi sesuatu yang tidak memberatkan jika suatu hari nantinya mendapatkan kerugian dalam aktifitas ekonomi. Maka, pilihan yang tepat terdapat pada institusi yang bernama asuransi.

Pada hakikatnya, secara teoritis semangat yang terkandung dalam sebuah lembaga asuransi tidak bisa dilepaskan dari semangat sosial dan saling tolong-menolong antara sesama manusia. Secara historis, fenomena

---

<sup>1</sup> Mohd. Ma'sumBillah, *Kontekstualisasi Takaful Dalam Asuransi Modern: Tinjauan Hukum dan Praktek*, (Selangor: Sweet & Maxwell Asia, 2010), hlm. 1-2.

diatas sudah ada bersama dengan adanya manusia. Hal ini menguatkan sebuah buku tentang status manusia yang satu sisi sebagai makhluk individu dan di sisi lain dia juga merangkap sebagai makhluk sosial yang tidak dapat melepaskan dirinya dari orang lain. Asuransi yang didalamnya melibatkan kelompok sosial telah memberikan gambaran adanya bentuk pertanggung jawaban antara anggota kelompok.<sup>2</sup>

Semaraknya penerapan prinsip syariah dalam lembaga keuangan bank di penghujung abad XX yang dimulai dengan didirikannya Bank Muamalat Indonesia (BMI), juga berdampak bagi lembaga keuangan bukan bank, termasuk didalamnya asuransi. Kebutuhan mengenai yang mendasarkan pengelolaannya pada prinsip syariah dirasa semakin meningkat, karena dalam kehidupan sekarang ini asuransi memiliki kemanfaatan bagi setiap orang yang tertimpa musibah, sehingga dapat mengurangi beban penderitaan yang dialaminya. Disamping itu keberadaan asuransi memang sangat terkait erat dengan perbankan itu sendiri, misalnya dicantumkannya klausul perjanjian antara bank dengan nasabah berupa keharusan bagi nasabah untuk mengasuransikan barang yang menjadi jaminan kredit/pembiayaan.<sup>3</sup>

Konsep asuransi konvensional yang menekankan pada pengalihan risiko (*risk transferring*), agar sesuai dengan prinsip syariah perlu diubah menjadi pembagian risiko berdasarkan prinsip tolong menolong (*risk*

---

<sup>2</sup> Hasan Ali, *Asuransi Dalam Persepektif Hukum Islam: Suatu Tinjauan Analisis Historis, Teoritis, & Praktis*, (Jakarta: Prenada Media, 2004), hlm. 6-7.

<sup>3</sup> Abdul Ghofur Anshori, *Asuransi Syariah di Indonesia*, (Yogyakarta: UII Press, 2007), hlm. 4.



*sharing*). Prinsip tolong menolong ini dalam Islam dikenal dengan prinsip *ta'awuniyah*. Hal ini berdasarkan pada ketentuan Al-Quran.<sup>4</sup>

...نودعلاو مثلالاوبوقتلأؤرببالأ لاونوعتوعاونواعت

Ayat di atas menjelaskan bahwa kita harus senantiasa saling tolong menolong dalam melakukan kebaikan dan takwa serta melarang melakukan keburukan dan dosa. Dalam hal ini para peserta asuransi saling tolong-menolong dengan mengeluarkan dana *tabarru'* yang kemudian akan dikelola oleh perusahaan asuransi dan diberikan kepada peserta yang mengalami musibah atau kecelakaan sesuai akad perjanjian.

Kajian asuransi dalam hukum Islam merupakan hal yang baru, dan belum pernah ditemukan dalam literatur-literatur *fiqh klasik*. Pembahasan asuransi dalam wilayah kajian ilmu-ilmu keislaman baru muncul pada fase lahirnya ulama kontemporer. Tercatat dalam literatur sederetan nama yang menekuni kajian asuransi di antaranya adalah Ibnu Abidin (1784-1836), Muhammad Nejatullah al-Siddiqi, Muhammad Muslehuddin, Fazlur Rahman, Mannan, Yusuf al-Qardhawi, Mohd. Ma'shu merupakan deretan nama ulama ternama yang hidup di era abad modern.

Di sisi lain, kajian tentang asuransi merupakan sebuah paket dari kajian ekonomi Islam yang biasanya selalu dikaji bersama-sama dengan

---

<sup>4</sup> Al-Maidah (4): 2.

pembahasan perbankan dalam Islam. Jadi, asuransi Islam atau asuransi syariah merupakan hasil pemikiran ulama kontemporer.<sup>5</sup>

Asuransi syariah di Indonesia merupakan sebuah cita-cita yang telah dibangun sejak lama, dan telah menjadi sebuah lembaga asuransi modern yang siap melayani umat Islam Indonesia dan bersaing dengan lembaga asuransi konvensional. Dalam asuransi syariah terdapat dua jenis perlindungan takaful. Pertama, takaful keluarga, yaitu bentuk takaful yang memberikan perlindungan financial dalam menghadapi malapetaka kematian dan kecelakaan atas diri peserta takaful. Adapun produk takaful keluarga meliputi: takaful berencana, takaful pembiayaan, takaful pendidikan, takaful dana haji, takaful berjangka, takaful kecelakaan siswa takaful kecelakaan diri, dan takaful khairat keluarga. Kedua, takaful umum, adalah bentuk takaful yang memberikan perlindungan financial dalam menghadapi bencana atau kecelakaan atas harta benda milik peserta takaful, seperti rumah, bangunan, dan sebagainya. Produk takaful umum meliputi: takaful kebakaran, takaful kendaraan bermotor, takaful pengangkutan laut, takaful rekayasa/engineering.<sup>6</sup>

Perkembangan premi bruto asuransi dan perusahaan reasuransi syariah di Indonesia pada tahun 2013 mencapai Rp 9,00 triliun dan meningkat 29,6% dari tahun 2012 sebesar Rp 6,95 triliun. Jumlah premi bruto tahun 2013 tersebut adalah 5,6% dari total premi bruto perusahaan

---

<sup>5</sup> Hasan Ali, *Asuransi Dalam Persepektif Hukum Islam: Suatu Tinjauan Analisis Historis, Teoritis, & Praktis*, hlm. 10.

<sup>6</sup> *Ibid.*, 12-13.

asuransi dan reasuransi syariah. Sedangkan perkembangan klaim bruto perusahaan asuransi dan reasuransi syariah pada tahun 2013 mengalami kenaikan 43,0% dari tahun 2012, yaitu dari Rp 1,79 triliun menjadi Rp 2,56 triliun. Jumlah tersebut adalah 2,6% dari total klaim bruto perusahaan asuransi dan reasuransi syariah.<sup>7</sup>

**Tabel 1.1**

**PERKEMBANGAN USAHA ASURANSI JIWA SYARIAH**

<b>Keterangan</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>
Jumlah Tertanggung (Polis/Tertanggung)	3.375.358	3.192.353	4.766.193	4.448.198	4.306.09 8
Premi Bruto (Triliun)	1,90	2,12	4,08	5,20	7,19
Klaim (Triliun)	0,57	0,76	1,04	1,24	1,69
Investasi (Triliun)	1,45	2,41	6,43	9,09	11,54
Aktiva (Triliun)	2,12	3,10	7,25	10,02	12,80

Sumber: Data Sekunder, diolah.

Total premi bruto perusahaan asuransi jiwa syariah pada tahun 2013 mencapai Rp7,19 triliun meningkat 38,1% dari tahun 2012, yaitu sebesar Rp5,20 triliun. Premi bruto tahun 2013 tersebut adalah 6,3% dari total premi bruto perusahaan asuransi jiwa tahun 2013. Rata-rata pertumbuhan premi bruto yang berhasil dicatatkan dalam lima tahun terakhir oleh perusahaan asuransi jiwa syariah adalah sekitar 42,5%. Sedangkan klaim bruto perusahaan asuransi jiwa syariah, yaitu meningkat

<sup>7</sup> “Statistik Peransuransian 2013”, <http://www.ojk.go.id/data-statistik-ojk>, hlm. 20, diunduh 2 Maret 2015 pukul 20:43.

sebesar 35,7% dari tahun 2012, dari sebesar Rp1,24 triliun pada tahun 2012 menjadi Rp1,69 triliun pada tahun 2013. Klaim bruto tahun 2013 tersebut adalah 2,2% dari total klaim bruto perusahaan asuransi jiwa pada tahun 2013.<sup>8</sup>

Asosiasi Asuransi Syariah Indonesia (AASI) mencatat pendapatan premi asuransi jiwa syariah tumbuh 9,46 persen dari Rp 3,48 triliun pada kuartal II-2013 menjadi Rp 3,8 triliun pada kuartal II-2014. Dari sisi investasi, dana kelolaan investasi asuransi jiwa syariah berkontribusi lebih besar dibandingkan asuransi umum syariah. Pada kuartal II-2014, pendapatan premi asuransi dan reasuransi jiwa syariah mencapai Rp 3,8 triliun atau berkontribusi 6,64 persen dibandingkan pendapatan premi asuransi dan reasuransi jiwa konvensional sebesar Rp 53,58 triliun.<sup>9</sup>

Keuntungan perusahaan asuransi diperoleh dari pembagian keuntungan dana peserta yang dikembangkan dengan prinsip *mudārabah* (sistem bagi hasil). Para peserta takaful berkedudukan sebagai pemilik modal (*sāhibul māl*) dan perusahaan takaful berfungsi sebagai pemegang amanah (*mudārib*). Keuntungan yang diperoleh dari pengembangan dana itu dibagi antara para peserta dan perusahaan sesuai dengan ketentuan (nisbah) yang telah disepakati.<sup>10</sup>

---

<sup>8</sup> *Ibid.*, hlm 22-23.

<sup>9</sup> Gita Rossiana, Gita Rossiana, "Premi Bruto Asuransi Syariah Naik Tipis 1,45%", <http://www.beritasatu.com/asuransi/>, diakses 15 April 2015 pukul 11:18.

<sup>10</sup> Muhammad Syakir Sula, *Asuransi Syariah (Life & General)*, (Jakarta: Gema Insani Press, 2004), hlm. 177.

Profit (laba) pada asuransi jiwa syariah yang karakteristik bisnisnya sangat tergantung pada hasil investasi, profit yang diperoleh dari hasil investasi, yang dilakukan melalui instrumen investasi yang dibenarkan secara syar'i, (*mudārah* dilakukan), sesuai skim bagi hasil yang diperjanjikan. Besarnya bagi hasil sangat tergantung pada perusahaan. Semakin sehat dan besar profit yang diperoleh perusahaan, semakin besar pula porsi bagi hasil yang diberikan kepada peserta.<sup>11</sup>

Rasio keuangan merupakan salah satu jenis alat ukur yang digunakan perusahaan untuk menganalisis laporan keuangan. Dengan menggunakan rasio keuangan, kita dapat menganalisa baik atau buruknya keadaan atau posisi keuangan suatu perusahaan dari suatu periode ke periode berikutnya.<sup>12</sup> Financial leverage menunjukkan proporsi atas penggunaan utang untuk membiayai investasinya. Perusahaan yang tidak menggunakan leverage berarti menggunakan modal sendiri 100%. Penggunaan utang bagi perusahaan mengandung beberapa arti. *Pertama*, pemberi kredit akan menitikberatkan pada besarnya jaminan atas kredit yang diberikan. *Kedua*, dengan menggunakan utang maka apabila perusahaan mendapatkan keuntungan yang lebih besar dari beban tetapnya maka pemilik perusahaan keuntungannya akan meningkat. *Ketiga*, dengan

---

<sup>11</sup> *Ibid.*, hlm. 319.

<sup>12</sup> "Pentingnya Rasio Keuangan Dalam Bisnis", <http://pengusahamuslim.com/seberapa-penting-rasio-keuangan-dalam-bisnis/>, diakses 23 Februari 2015 pukul 01:47.

menggunakan utang maka pemilik memperoleh dana dan tidak kehilangan pengendalian perusahaan.<sup>13</sup>

Debt to Equity Ratio (DER) adalah rasio yang membandingkan jumlah utang terhadap ekuitas. Rasio ini sering digunakan para analis dan para investor untuk melihat seberapa besar utang perusahaan jika dibandingkan ekuitas yang dimiliki oleh perusahaan atau para pemegang saham. Semakin tinggi angka DER maka diasumsikan perusahaan memiliki resiko yang semakin tinggi terhadap likuiditas perusahaannya.<sup>14</sup>

Menurut Syafri semakin kecil rasio utang modal maka semakin baik dan untuk keamanan pihak luar rasio terbaik jika jumlah modal lebih besar dari jumlah utang atau minimal sama.<sup>15</sup>

Penelitian ini memilih perusahaan asuransi jiwa syariah di Indonesia atas dasar bahwa perusahaan asuransi jiwa syariah memiliki aset yang lebih besar jika dibandingkan perusahaan asuransi lain seperti asuransi umum dan perusahaan reasuransi. Berdasarkan data dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) per Desember 2014, total aset perusahaan asuransi jiwa mencapai Rp 18.052 miliar. Sedangkan perusahaan asuransi umum

---

<sup>13</sup> Agus Sartono, *Manajemen Keuangan: Teori dan Aplikasi*, (Yogyakarta: BPFY-Yogyakarta, 2010), hlm. 121.

<sup>14</sup> "Debt to Equity Ratio (DER)", <http://tradingbyknowledge.blogspot.com/2013/07/debt-to-equity-ratio-der.html>, diakses 16 April pukul 12:00.

<sup>15</sup> Muchlisin Riadi, "Rasio Solvabilitas", <http://www.kajianpustaka.com/2012/12/rasio-solvabilitas.html>, diakses 16 April 2015 pukul 11:13.

dan reasuransi berada jauh dibawahnya, yaitu hanya sebesar Rp 3.310 miliar dan Rp 1.003 miliar.<sup>16</sup>

Berdasarkan latar belakang diatas, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul “**Analisis-FaktorFaktorYang**

**Mempengaruhi Laba Pada Perusahaan Asuransi Jiwa Syariah di Indonesia (Periode 2011-2013)”**.

## **B. Perumusan Masalah**

Berdasarkan uraian latar belakang diatas, maka yang menjadi rumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah pendapatan berpengaruh terhadap laba pada perusahaan asuransi jiwa syariah di Indonesia periode 2011-2013?
2. Apakah biaya berpengaruh terhadap laba pada perusahaan asuransi jiwa syariah di Indonesia periode 2011-2013?
3. Apakah pendapatan investasi berpengaruh terhadap laba pada perusahaan asuransi jiwa syariah di Indonesia periode 2011-2013?
4. Apakah rasio solvabilitas berpengaruh terhadap laba pada perusahaan asuransi jiwa syariah di Indonesia periode 2011-2013?

---

<sup>16</sup> “Ikhtisar Data Keuangan IKNB Syariah”, <http://www.ojk.go.id/data-statistik-ojk>, diunduh 22 Maret 2015 pukul 08:28.

## **C. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

### **1. Tujuan**

- a. Untuk menganalisis apakah variabel pendapatan berpengaruh terhadap laba pada perusahaan asuransi jiwa syariah di Indonesia periode 2011-2013.
- b. Untuk menganalisis apakah variabel biaya berpengaruh terhadap laba pada perusahaan asuransi jiwa syariah di Indonesia periode 2011-2013.
- c. Untuk menganalisis apakah variabel pendapatan investasi berpengaruh terhadap laba pada perusahaan asuransi jiwa syariah di Indonesia periode 2011-2013.
- d. Untuk menganalisis apakah variabel rasio solvabilitas berpengaruh terhadap laba pada perusahaan asuransi jiwa syariah di Indonesia periode 2011-2013.

### **2. Manfaat**

- a. Bagi Peneliti

Memperluas wawasan dan pengetahuan tentang asuransi syariah serta sebagai wahana untuk mengaplikasikan teori-teori yang telah dipelajari selama belajar di program studi Keuangan Islam (KUI), Fakultas Syariah dan Hukum, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.



b. Bagi Perusahaan Terkait

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi rujukan atau masukan agar dapat lebih meningkatkan kinerjanya dan ikut serta memberi andil terhadap perkembangan bisnis asuransi syariah terutama asuransi jiwa di Indonesia.

c. Bagi Pihak Lain

Penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai sumber informasi dan bahan pertimbangan dalam pengambilan keputusan bagi pihak-pihak yang berkepentingan dan sebagai rujukan atau landasan bagi peneliti selanjutnya.

#### **D. Sistematika Pembahasan**

Skripsi ini akan disusun dan disajikan dalam bentuk sistematika pembahasan yang terdiri dari 5 (lima) bab sebagai berikut:

Bab I merupakan pendahuluan yang memuat penjelasan tentang latar belakang permasalahan mengapa penelitian ini penting dilakukan. Selain itu, bab ini juga akan memaparkan tentang perumusan masalah yang akan dikaji dan dianalisis. Di samping itu, dalam penelitian ini juga akan diuraikan mengenai tujuan dan manfaat penelitian serta sistematika pembahasan.

Bab II merupakan landasan teori yang memuat penjelasan tentang telaah pustaka dan kerangka teori yang akan menjadi dasar dalam pengambilan hipotesis. Telaah pustaka berisi tentang acuan penelitian-penelitian terdahulu yang memiliki keterkaitan dan perbedaan dengan

penelitian yang akan dilakukan. Kerangka teori menjelaskan tentang landasan-landasan dan teori-teori mengenai variabel-variabel yang akan diteliti. Selain itu, bab ini juga akan dijelaskan tentang pengembangan hipotesis. Hipotesis merupakan jawaban sementara yang diambil berdasarkan telaah pustaka dan landasan teori. Pengembangan hipotesis memaparkan tentang pengaruh variabel independen terhadap variabel dependennya.

Bab III merupakan metode penelitian yang akan menjelaskan tentang jenis dan sifat penelitian, sumber data, populasi dan sampel, teknik pengumpulan data, definisi operasional variabel, dan teknik analisis data.

Bab IV berisi tentang analisis data dan pembahasan. Analisis data menjelaskan tentang pengolahan data dan hasil-hasil analisis yang telah dilakukan berdasarkan output SPSS. Penelitian ini menggunakan uji asumsi klasik, analisis regresi linear berganda, uji simultan (Uji F), uji koefisien determinasi ( $R^2$ ), dan uji parsial (uji t). Selain itu juga akan dipaparkan tentang hasil pengujian hipotesis. Pada bagian pembahasan akan menguraikan secara singkat tentang hasil yang diperoleh dari penelitian ini.

Bab V merupakan kesimpulan dan saran. Kesimpulan membahas tentang jawaban akhir dari hipotesis dan penjelasan singkat tentang hasil penelitian.

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian ini, maka penulis akan mengambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Pendapatan, biaya, pendapatan investasi, dan rasio solvabilitas (*Debt to Equity Ratio*) secara simultan berpengaruh terhadap laba pada perusahaan asuransi jiwa syariah di Indonesia periode 2011-2013. Hal ini terjadi karena variabel-variabel tersebut merupakan indikator yang penting dalam mempengaruhi perolehan laba.
2. Pendapatan secara parsial tidak berpengaruh terhadap laba pada perusahaan asuransi jiwa syariah di Indonesia periode 2011-2013.

Hipotesis awal menunjukkan bahwa pendapatan berpengaruh positif signifikan terhadap laba, sehingga  $H_1$  ditolak. Hal ini terjadi karena pendapatan yang diperoleh beberapa perusahaan lebih kecil dari biaya yang dikeluarkan perusahaan asuransi jiwa syariah.

3. Biaya secara parsial tidak berpengaruh terhadap laba pada perusahaan asuransi jiwa syariah di Indonesia periode 2011-2013. Hipotesis awal menunjukkan bahwa biaya berpengaruh negatif signifikan terhadap laba, sehingga  $H_2$  ditolak. Hal ini terjadi karena biaya merupakan indikator yang digunakan dan dikonsumsi sebagai alat pengeluaran

bagi perusahaan asuransi jiwa syariah. sehingga semakin besar biaya akan berpengaruh terhadap perkembangan laba perusahaan.

4. Pendapatan investasi secara parsial berpengaruh positif signifikan terhadap laba pada perusahaan asuransi jiwa syariah di Indonesia periode 2011-2013. Hipotesis awal menunjukkan bahwa pendapatan investasi berpengaruh positif signifikan terhadap laba, sehingga  $H_3$  diterima. Hal ini terjadi karena investasi merupakan salah satu aset bernilai yang dimiliki perusahaan. Semakin tinggi dana yang diinvestasikan akan memberikan sinyal positif terhadap pertumbuhan perusahaan di masa yang akan datang.
5. Rasio solvabilitas secara parsial tidak berpengaruh terhadap laba pada perusahaan asuransi jiwa syariah di Indonesia periode 2011-2013.

Hipotesis awal menunjukkan bahwa rasio solvabilitas berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap laba, sehingga  $H_4$  ditolak. Hal ini terjadi karena dalam memenuhi kewajibannya, perusahaan menggunakan dana yang diperoleh dari modal sendiri dan pinjaman dari bank maupun lembaga keuangan lain, sehingga tidak berpengaruh secara langsung terhadap laba.

## **B. Saran**

1. Penelitian ini menggunakan 15 sampel perusahaan asuransi jiwa syariah di Indonesia periode 2011-2013. Diharapkan untuk penelitian selanjutnya agar dapat lebih mengembangkan sampel dengan

menambah atau merubah jumlah sampel dengan variabel yang juga lebih bervariasi.

2. Pendapatan dan pendapatan investasi merupakan sumber pemasukan perusahaan yang akan mendukung kegiatan dan aktifitas operasional perusahaan di masa mendatang. Jika perusahaan dapat memaksimalkan dan mengoptimalkan kinerjanya, kemampuan perusahaan untuk menghasilkan pendapatan dan pendapatan investasi akan berpengaruh positif terhadap peningkatan laba perusahaan.
3. Biaya dan rasio solvabilitas merupakan faktor yang dapat mengurangi pencapaian laba perusahaan. Oleh karena itu, perusahaan diharapkan dapat memperkecil atau menurunkan biaya tanpa mengurangi optimalisasi kinerja perusahaan. Perusahaan dituntut agar dapat mencari dan menggunakan strategi yang tepat dan cermat untuk dapat mengatasi permasalahan biaya tersebut. Rasio solvabilitas merupakan perbandingan utang terhadap modal yang dimiliki. Perusahaan diharapkan dapat mencapai solvabel dengan meningkatkan modal, sehingga perbandingan modal lebih besar dari utang atau minimal sama agar perusahaan tetap dapat memenuhi kewajiban jangka panjangnya. Dengan demikian, investor tidak akan ragu untuk menanamkan modalnya di perusahaan tersebut. Datangnya investor akan meningkatkan investasi perusahaan. Meningkatnya investasi, akan berpengaruh positif terhadap pencapaian laba perusahaan.

## DAFTAR PUSTAKA

### Al-Qur'an

Hatta, Ahmad, *Tafsir Qur'an*, Jakarta: Magfirah Per Pustaka, Kata 2009.

### Asuransi

Ali, Hasan, *Asuransi Dalam Persepektif Hukum Islam: Suatu Tinjauan Analisis Historis, Teoritis, & Praktis*, Jakarta: Prenada Media, 2004.

Anshori, Abdul Ghofur, *Asuransi Syariah di Indonesia*, Yogyakarta: UII Press, 2007.

Aziz, Abdul, *Manajemen Investasi*, Bandung: Alfabeta, Syari'ah 2010.

Billah, Mohd *Kontekstualisasi Ma'sum, Takaful Dalam Asuransi Modern: Tinjauan Hukum dan Praktek*, Selangor: Sweet & Maxwell Asia, 2010.

Nitisusastro, Mulyadi, *Asuransi dan Usaha Peransuransian di Indonesia*, Bandung: Alfabeta, 2013.

Sula, Muhammad Syakir, *Asuransi Syariah: Konsep dan Sistem Operasional*, Jakarta: Gema Insani Press, 2004.

----, *Asuransi Syariah (Life & General)*, Jakarta: Gema Insani Press, 2004.

Syahatah, Husain Husain, *Asuransi Dalam Perspektif Syariah*, Jakarta: Amzah, 2006.

### Ekonomi dan Akuntansi

Burhanuddin, *Aspek Hukum Lembaga Keuangan Syariah*, Yogyakarta: Graha Ilmu, 2010.

Chatton, Moira dan James O. Gill, *Memahami Laporan Keuangan*, Jakarta: PM, 2003.

Halim, Abdul dan Mamduh Hanafi, *Analisis Laporan Keuangan*, Yogyakarta: UPPSTIM YKPN, 2009.

- Hartono, Jogianto, *Teori Portofolio dan Analisis Investasi*, Yogyakarta: BPFE, 2013.
- Muhammad, Rifqi, *Akuntansi Keuangan Syariah*, Yogyakarta: P3EI Press, 2010.
- Ony, Sri Dewi dan Dony Waluya, *Akuntansi Biaya*, Yogyakarta: Graha Ilmu, 2012.
- Sartono, Agus, *Manajemen Keuangan: Teori dan Aplikasi*, Yogyakarta: BPFE-Yogyakarta, 2010.
- Subramanyam, K. R. dan John J. Wild, *Analisis Laporan Keuangan*, Jakarta: Salemba Empat, 2010.
- Sudarsono, Heri, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, Yogyakarta: Ekonisia, 2004.
- Suwardjono, *Akuntansi Pengantar*, Yogyakarta: BPFE-Yogyakarta, 2009.

### **Metode Penelitian**

- Akbar, Purnomo Setiady dan Husaini Usman, *Pengantar Statistika*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2006
- Susanti, Meili Nur Indah, *Statistika Deskriptif dan Induktif*, (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2010.
- Subagyo, Pangestu, *Statistik Deskriptif*, Yogyakarta: BPFE, 2010.
- Widarjono, Agus, *Analisis Statistika Multivariat Terapan*, Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2010.
- Laborium Komputer Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga, *Praktikum Statistik SPSS Ver. 17*, Yogyakarta: Fakultas Syariah dan Hukum bekerja sama dengan Arti Bumi Intaran, 2013.

### **Jurnal & Skripsi**

- Fadlullah, Arief, "Pengaruh Pendapat Terhadap Cadangan Dana Tabarru' (Sinarmas *skripsi* Syariah)," Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta, 2014.

- Fikri, M. Agung Ali, “Pengaruh Premi, Klaim, Investasi, dan Profitabilitas Terhadap Pertumbuhan Aset Pada Perusahaan Asuransi Syariah di Indonesia,” *skripsi* Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2012.
- Ghofar, Abd., “Pengaruh Premi, Klaim, Investasi, dan Profitabilitas Terhadap Pertumbuhan Aset Pada Perusahaan Asuransi Syariah di Indonesia,” *skripsi* Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2012.
- Hartanto, -Jarot, Faktor Yang Mempengaruhi “Faktor Perubahan Laba Pada Perusahaan Manufaktur Dengan Kategori Industri Barang Konsumsi di Daftar” *skripsi* Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2013.
- Nasution, Lukman, “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Laba Pada Asuransi Jiwa Bersama (AJB) Bumiputera 1912 Divisi Asuransi Jiwa Syariah,” *skripsi* Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta, 2011.
- Riani, Feby, “Pengaruh Solvabilitas, Underwriting Terhadap Pertumbuhan Laba Perusahaan Asuransi Umum Syariah,” *skripsi* Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2014.
- Sitorus, Ayuning Untari, “Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Pertumbuhan Laba Pada Perusahaan Asuransi Yang Terdaftar di BEI,” *skripsi* Universitas Sumatera Utara Medan, 2010.
- Sudrajat, Jajat dan Maulana Yusuf, “Pengaruh Sistem Inform Penerimaan Kas Terhadap Pengendalian Pendapatan Pada Perum Damri Bandung,” *Jurnal Ekonomi, Bisnis, dan Entrepreneurship*, Vol. 8 No. 1, 2014.
- Yuliaty, Endah, “Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Pertumbuhan Laba Pada Perusahaan Asuransi Yang Terdaftar di BEI,” *skripsi* Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, 2014.

### **Internet**

- Gita Rossiana, “Premi Bruto Asurans <http://www.beritasatu.com/>, diakses 15 April 2015 pukul 11:18.
- Muchlisin Riandi, <http://www.Rasio.kajianpustakaSolvabilita.com/>, diakses 16 April 2015 pukul 11:13.



Blog, “Debt to Equity Ratio <http://tradingbyknowledge.blogspot.com/>, diakses 16 April pukul 12:00.

Otoritas Jasa Keuangan, “Ikhtisar Data Keuangan <http://www.ojk.go.id/data-statistik-ojk>, diunduh 22 Maret 2015 pukul 08:28.

Otoritas Jasa Keuangan, “Statistik Peransuran <http://www.ojk.go.id/data-statistik-ojk>, hlm. 22-23, diunduh 2 Maret 2015 pukul 20:43.

Pengusaha Muslim, “Pentingnya Rasio Keuangan <http://pengusahamuslim.com/>, diakses 23 Februari 2015 pukul 01:47.

Portal Statistik, “Mendeteksi Autokorelasi Dengan Run Test”, <http://www.portal-statistik.com/>, diakses 30 April 2015 pukul 15:30.

### **Laporan Keuangan**

Laporan Keuangan, [www.car.co.id](http://www.car.co.id), diunduh 2 Maret 2015 pukul 11:27.

Laporan Keuangan, [www.megalife.co.id/](http://www.megalife.co.id/), diunduh 24 Februari 2015 pukul 01:11.

Laporan Keuangan, [www.bni-life.co.id/](http://www.bni-life.co.id/), diunduh 24 Februari 2015 pukul 01:28.

Laporan Keuangan, [www.tokiomarine.co.id/](http://www.tokiomarine.co.id/), diunduh 2 Maret 2015 pukul 19:07.

Laporan Keuangan, [www.manulife-indonesia.com/](http://www.manulife-indonesia.com/), diunduh 24 Februari 02:25.

Laporan Keuangan, [www.panindai-ichilife.co.id/](http://www.panindai-ichilife.co.id/), diunduh 24 Februari 2015 pukul 02:33.

Laporan Keuangan, [www.sunlife.co.id/](http://www.sunlife.co.id/), diunduh 24 Februari 2015 pukul 11:27.

## LAMPIRAN

### Lampiran 1

#### LAMPIRAN TERJEMAH

No.	Hlm	FN	Terjemah
1.	4	4	<i>"...Dan tolong menolon (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran..."</i>
2.	21	17	<i>"(yaitu) orang-orang yang beriman dan hati mereka menjadi tenteram dengan mengingat Allah. Ingatlah, hanya dengan mengingat Allah hati menjadi tenteram."</i>
3.	22	19	<i>Kami berfirman, "Turun Kemudian jika benar-benar datang petunjuk-Ku kepadamu, maka siapa yang mengikuti petunjuk-Ku, tidak ada rasa takut dari mereka, dan mereka tidak bersedih hati."</i>
4.	22	21	<i>"Dan (termasuk hamba-hamba Tuhan Yang Maha Pengasih) orang-orang yang apabila menginfakkan (harta), mereka tidak berlebihan, dan tidak (pula) kikir, di antara keduanya secara wajar."</i>

Lampiran 2

LAPORAN KEUANGAN ASURANSI JIWA SYARIAH TAHUN 2011

NAMA PERUSAHAAN	PENDAPATAN (JUTA)	BIAYA (JUTA)	PENDAPATAN INVESTASI (JUTA)	SOLVABILITAS (PERSEN)	LABA (JUTA)
PT ASURANSI JIWA SYARIAH AL AMIN	69.320,50	65.713,29	2.751,10	0,22	3.441,17
PT ASURANSI ALLIANZ LIFE INDONESIA	193.203,00	207.377,00	2.099,00	0,97	6.658,00
PT AVRIST ASSURANCE	16.105,00	12.120,00	3.604,00	0,21	16.975,00
PT ASURANSI JIWA CENTRAL ASIA RAYA	8.821,00	6.257,00	2.624,00	0,83	2.639,00
PT ASURANSI JIWA MEGA LIFE	7.229,00	5.063,00	1.449,00	0,87	2.222,00
PT BNI LIFE INSURANCE	16.419,00	11.975,00	2.733,00	0,93	4.918,00
PT GREAT EASTERN LIFE INDONESIA	1.850,20	834,48	1.795,13	0,08	1.015,72
PT TOKIO MARINE LIFE INSURANCE INDONESIA	2.030,00	10.590,00	368,00	2,78	-8.487,00
PT PRUDENTIAL LIFE ASSURANCE	1.044.909,00	397.837,00	44.375,00	1,18	492.723,00
PT AXA MANDIRI FINANCIAL SERVICES	23.076,00	-95.177,00	11.451,00	0,08	139.088,00
PT ASURANSI JIWA MANULIFE INDONESIA	11.197,00	3.457,00	1.211,00	0,06	7.466,00
PT PANIN LIFE	9.378,00	5.982,00	389,00	0,12	3.402,00
PT AIA FINANCIAL	124.969,00	117.275,00	4.475,00	2,39	6.968,00
PT AXA FINANCIAL INDONESIA	6.073,00	9.597,00	3.381,00	0,12	32.598,00
PT SUN LIFE FINANCIAL INDONESIA	9.091,00	9.140,00	2.277,00	0,27	-49,00

**LAPORAN KEUANGAN ASURANSI JIWA SYARIAH TAHUN 2012**

<b>NAMA PERUSAHAAN</b>	<b>PENDAPATAN (JUTA)</b>	<b>BIAYA (JUTA)</b>	<b>PENDAPATAN INVESTASI (JUTA)</b>	<b>SOLVABILITAS (PERSEN)</b>	<b>LABA (JUTA)</b>
PT ASURANSI JIWA SYARIAH AL AMIN	83.166,88	77.979,72	2.648,30	0,27	4.411,69
PT ASURANSI ALLIANZ LIFE INDONESIA	260.743,00	282.460,00	3.182,00	1,32	4.681,00
PT AVRIST ASSURANCE	19.653,00	10.470,00	4.978,00	0,18	20.285,00
PT ASURANSI JIWA CENTRAL ASIA RAYA	10.583,00	6.695,00	3.637,00	1.09	4.103,00
PT ASURANSI JIWA MEGA LIFE	20.709,00	14.426,00	1.643,00	1,89	6.458,00
PT BNI LIFE INSURANCE	30.526,00	18.319,00	3.387,00	0,95	12.358,00
PT GREAT EASTERN LIFE INDONESIA	1.777,67	2.927,58	1.621,80	0,15	-1.149,91
PT TOKIO MARINE LIFE INSURANCE INDONESIA	2.013,00	12.692,00	1.466,00	0,32	-10.627,00
PT PRUDENTIAL LIFE ASSURANCE	1.195.788,00	461.711,00	32.887,00	0,34	560.385,00
PT AXA MANDIRI FINANCIAL SERVICES	28.603,00	-80.591,00	13.932,00	0,09	127.616,00
PT ASURANSI JIWA MANULIFE INDONESIA	21.548,00	9.108,00	1.658,00	0,25	9.455,00
PT PANIN LIFE	15.485,00	6.995,00	2.357,00	0,28	10.023,00
PT AIA FINANCIAL	441.458,00	337.720,00	14.196,00	1,73	101.731,00
PT AXA FINANCIAL INDONESIA	6.876,00	4.495,00	2.448,00	0,23	22.375,00
PT SUN LIFE FINANCIAL INDONESIA	20.159,00	37.717,00	2.718,00	0,49	-17.557,00

**LAPORAN KEUANGAN ASURANSI JIWA SYARIAH TAHUN 2013**

<b>NAMA PERUSAHAAN</b>	<b>PENDAPATAN (JUTA)</b>	<b>BIAYA (JUTA)</b>	<b>PENDAPATAN INVESTASI (JUTA)</b>	<b>SOLVABILITAS (PERSEN)</b>	<b>LABA (JUTA)</b>
PT ASURANSI JIWA SYARIAH AL AMIN	69.576,36	67.490,59	2.625,68	0,21	4.219,21
PT ASURANSI ALLIANZ LIFE INDONESIA	262.133,00	257.524,00	3.592,00	0,78	26.304,00
PT AVRIST ASSURANCE	16.428,64	5.569,23	5.417,61	0,11	25.230,58
PT ASURANSI JIWA CENTRAL ASIA RAYA	14.903,00	8.254,00	3.705,00	1,50	6.831,00
PT ASURANSI JIWA MEGA LIFE	36.990,00	28.836,00	-362,00	2,85	8.363,00
PT BNI LIFE INSURANCE	51.145,00	32.529,00	5.147,00	1,23	17.945,00
PT GREAT EASTERN LIFE INDONESIA	1.896,15	419,30	1.842,46	0,13	1.476,85
PT TOKIO MARINE LIFE INSURANCE INDONESIA	5.534,00	22.595,00	3.888,00	0,27	-18.489,00
PT PRUDENTIAL LIFE ASSURANCE	1.467.849,00	544.511,00	64.911,00	0,29	694.446,00
PT AXA MANDIRI FINANCIAL SERVICES	36.825,00	-12.591,00	-5.709,00	0,16	69.056,00
PT ASURANSI JIWA MANULIFE INDONESIA	42.275,00	17.238,00	3.966,00	0,39	24.357,00
PT PANIN LIFE	13.897,00	6.819,00	2.863,00	0,76	6.797,00
PT AIA FINANCIAL	751.083,00	630.780,00	25.856,00	1,60	119.760,00
PT AXA FINANCIAL INDONESIA	6.731,00	9.293,00	1.998,00	0,30	17.823,00
PT SUN LIFE FINANCIAL INDONESIA	28.143,00	36.685,00	3.204,00	1,11	-8.542,00

### Lampiran 3

## HASIL ANALISIS SPSS

### STATISTIK DESKRIPTIF

#### Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Pendapatan	45	74.83	141.99	102.1458	17.56315
Biaya	45	60.39	133.55	100.3174	17.19843
PendapatanInv estasi	45	58.92	110.81	81.2811	10.85442
RSolvabilitas	45	-28.13	10.47	-8.5275	10.75336
Laba	45	38.92	134.51	92.0893	19.08389
Valid N (listwise)	45				

### NORMALITAS

#### One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Pendapatan	Biaya	Pendapatan Inv estasi	RSolvabilitas	Laba
N		45	45	45	45	45
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	102.1458	100.3174	81.2811	-8.5275	92.0893
	Std. Deviation	17.56315	17.19843	10.85442	10.75336	19.08389
Most Extreme Differences	Absolute	.120	.144	.176	.127	.128
	Positive	.120	.144	.176	.117	.128
	Negative	-.071	-.084	-.128	-.127	-.109
Kolmogorov-Smirnov Z		.806	.965	1.179	.851	.859
Asymp. Sig. (2-tailed)		.534	.310	.124	.464	.451

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

### MULTIKOLINEARITAS

#### Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	12.272	19.974		.614	.542		
	Pendapatan	-.083	.372	-.077	-.223	.824	.151	6.611
	Biaya	.253	.354	.228	.715	.479	.175	5.716
	PendapatanInv estasi	.752	.356	.428	2.113	.041	.434	2.303
	RSolvabilitas	-.219	.277	-.123	-.789	.435	.728	1.375

a. Dependent Variable: Laba

## HETEROSKEDASTISITAS

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-11.600	14.008		-.828	.413
	Pendapatan	.004	.261	.007	.017	.986
	Biaya	.171	.248	.251	.690	.494
	PendapatanInv estasi	.053	.249	.049	.214	.831
	RSolvabilitas	-.059	.195	-.054	-.303	.763

a. Dependent Variable: ABS\_RES

## AUTOKORELASI

**Runs Test**

	Pendapatan	Biaya	Pendapatan Inv estasi	RSolvabilitas	Laba
Test Value <sup>a</sup>	99.11	94.49	79.60	-11.39	90.88
Cases < Test Value	22	22	22	22	22
Cases >= Test Value	23	23	23	23	23
Total Cases	45	45	45	45	45
Number of Runs	23	25	22	26	21
Z	.000	.305	-.298	.607	-.600
Asymp. Sig. (2-tailed)	1.000	.760	.765	.544	.548

a. Median

## UJI SIMULTAN

**ANOVA<sup>b</sup>**

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	4634.094	4	1158.523	4.068	.007 <sup>a</sup>
	Residual	11390.477	40	284.762		
	Total	16024.570	44			

a. Predictors: (Constant), RSolvabilitas, PendapatanInv estasi, Biaya a, Pendapatan b. Dependent Variable: Laba

## UJI KOEFISIEN DETERMINASI

**Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.538 <sup>a</sup>	.289	.218	16.87489

a. Predictors: (Constant), RSolvabilitas, PendapatanInvestasi, Biaya, Pendapatan

b. Dependent Variable: Laba

## UJI PARSIAL

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	12.272	19.974		.614	.542
	Pendapatan	-.083	.372	-.077	-.223	.824
	Biaya	.253	.354	.228	.715	.479
	PendapatanInvestasi	.752	.356	.428	2.113	.041
	RSolvabilitas	-.219	.277	-.123	-.789	.435

a. Dependent Variable: Laba



## Lampiran 4

### CURRICULUM VITAE (CV)

Nama : Sandi Sofiandi  
Tempat & Tanggal Lahir : Sleman, 2 Desember 1991  
Jenis Kelamin : Laki-Laki  
Agama : Islam  
Kewarganegaraan : Indonesia  
Status : Belum Menikah  
Alamat : Mutihan RT 04 No. 049, Wirokerten,  
Banguntapan, Bantul, Yogyakarta  
Telepon/HP : 0856 3684 324  
E-mail : sandi13\_2@yahoo.com

### PENDIDIKAN

1998 –2004 : SD Negeri 4 Kotagede  
2004 –2007 : MTs Negeri II Yogyakarta  
Juli –Agustus 2007 : SMK Penerbangan Adisutjipto Sleman  
Oktober 2007 –2010 : MAN Laboratorium UIN Yogyakarta  
2010 –2015 : Universitas Islam Negeri (UIN) Sunan Kalijaga Yogyakarta (S1)  
Fakultas Syari'ah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam