

**ANALISIS EFISIENSI PERUSAHAAN ASURANSI JIWA SYARIAH
DENGAN METODE *DATA ENVELOPMENT ANALYSIS* (DEA) PERIODE
2015-2016**



Disusun sebagai salah satu syarat menyelesaikan Program Studi Strata 1 Jurusan
Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan Jurusan
Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam

Oleh :

NURFAREZA RINDRA PREHANTORO

B 300 142 028 / I 000 142 028

TWINNING PROGRAM

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS DAN FAKULTAS AGAMA ISLAM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

2018

HALAMAN PERSETUJUAN

**ANALISIS EFISIENSI PERUSAHAAN ASURANSI JIWA SYARIAH
DENGAN METODE *DATA ENVELOPMENT ANALYSIS* (DEA) PERIODE
2015-2016**

PUBLIKASI ILMIAH

Oleh :

NURFAREZA RINDRA PREHANTORO

B 300 142 028 / I 000 142 028

Telah diperiksa dan disetujui untuk diuji oleh:

Surakarta, 11 Juli 2018

Pembimbing I



(Drs. Triyono, M.Si.)

Pembimbing II



(Drs. Harun, MH.)

HALAMAN PENGESAHAN

**ANALISIS EFISIENSI PERUSAHAAN ASURANSI JIWA SYARIAH
DENGAN METODE *DATA ENVELOPMENT ANALYSIS (DEA)* PERIODE
2015-2016**

Oleh :

NURFAREZA RINDRA PREHANTORO

B 300 142 028 / I 000 142 028

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan
Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta Pada hari

Sabtu, 30 Juni 2018

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat

Dewan Penguji :

1. Drs. Triyono, M.Si.
(Ketua Dewan Penguji)
2. Drs. Yuni Prihadi Utomo, MM.
(Anggota I Dewan Penguji)
3. Drs. Harun, MH.
(Anggota II Dewan Penguji)
4. Dr. Imron Rosyadi, S.Ag., M.Ag.
(Anggota III Dewan Penguji)

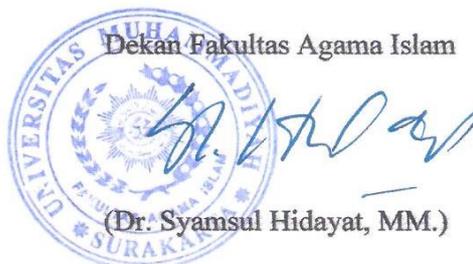


Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



(Dr. Syamsudin, MM.)

Dekan Fakultas Agama Islam



(Dr. Syamsul Hidayat, MM.)

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam publikasi ilmiah ini tidak terdapat karya yang di ajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan orang lain, kecuali secara tertulis diacu dalam naskah dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Apabila kelak terbukti ada ketidakbenaran dalam pernyataan di atas, maka saya akan mempertanggungjawabkan sepenuhnya.

Surakarta, 11 Juli 2018

Penulis



NURFAREZA RINDRA PREHANTORO
B300142028 / I000142028

**ANALISIS EFISIENSI PERUSAHAAN ASURANSI JIWA SYARIAH
DENGAN METODE *DATA ENVELOPMENT ANALYSIS* (DEA) PERIODE
2015-2016**

Abstrak

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengukur efisiensi yang ditunjukkan Perusahaan Asuransi Jiwa Syari'ah pada tahun 2015-2016. Penelitian ini menggunakan alat analisis *Data Envelopment Analysis* (DEA) dengan sampel 4 perusahaan asuransi jiwa syari'ah di Indonesia dalam rentang waktu 2015-2016. Variabel yang digunakan adalah variabel input yang terdiri dari Total Aset, Beban Komisi dan Beban Administrasi serta variabel output yang terdiri dari Kontribusi Bruto dan Dana Tabarru'. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa hanya Perusahaan Asuransi Jiwa Syari'ah Al-Amin yang telah mencapai efisiensi 100 persen selama tahun 2015-2016. Sedangkan perusahaan yang lain belum mencapai efisiensi. Hasil analisis dari variabel input dan variabel output terhadap efisiensi perusahaan asuransi jiwa syaria'ah tersebut dapat digunakan sebagai pertimbangan dalam merumuskan implikasi kebijakan untuk perusahaan asuransi jiwa syari'ah agar dapat lebih efisien.

Kata Kunci: Asuransi Jiwa Syari'ah, *Data Envelopment Analysis* (DEA), Efisiensi.

Abstract

The purpose of this study is to measure the efficiency of Sharia Life Insurance Firms in Indonesia during 2015-2016. This study used an analytical tool of DEA (Data Envelopment Analysis) with the sample is 4 Sharia Life Insurance Firms in Indonesia during 2015-2016. The variable used are input variables consisting of Total Assets, Cost of Comissions and Cost of Administrations as well as output variables consisting of Gross Contribution and Funding Tabarru'. The result of the study indicate that only Al-Amin Firms who have reached 100 percent efficiency. While the other firms have not reached efficiency. The result of the analysis of these variables on the efficiency can be used as a consideration in formulating policy implications for Sharia Life Insurance Firms in order to be more efficient.

Keywords: Sharia Life Insurance, *Data Envelopment Analysis* (DEA), Efficiency.

1. PENDAHULUAN

Berdasarkan Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2014 tentang perasuransian, asuransi adalah perjanjian antara dua pihak, yaitu perusahaan asuransi dan pemegang polis, yang menjadi dasar bagi penerimaan premi oleh perusahaan

asuransi sebagai imbalannya. (Sastri, Sujana, Sinarwati, 2017). Apabila mengamati perusahaan asuransi maka ditemukan dua macam bentuk:

- a) asuransi umum, yaitu jenis perlindungan yang dikaitkan dengan kerugian atau kerusakan harta benda yang dimiliki oleh seseorang;
- b) asuransi jiwa, yaitu jenis perlindungan yang dikaitkan dengan hidup matinya seseorang.

Definisi asuransi syari'ah di Indonesia secara baku dijelaskan dalam Fatwa DSN No: 21/DSN-MUI/X/2001 tentang pedoman umum asuransi syari'ah bahwa asuransi syari'ah adalah usaha saling melindungi dan tolong-menolong di antara sejumlah orang atau pihak melalui investasi dalam bentuk aset dan/atau *Tabarru'* yang memberikan pola pengembalian untuk menghadapi risiko tertentu melalui akad (perikatan) yang sesuai dengan syari'ah. Definisi asuransi dalam bahasa Arab disebut *at-ta'min*, penanggung disebut *mu'ammin*, sedangkan tertanggung disebut *mu'aman lahu* atau *musta'min*. *At-ta'min* diambil dari kata *amana* yang artinya memberi perlindungan, ketenangan, rasa aman, dan bebas dari rasa takut (Sula, 2004). Asuransi jiwa syari'ah dan asuransi jiwa konvensional mempunyai tujuan yang sama, yaitu pengelolaan atau penanggulangan risiko. Perbedaan mendasar antara keduanya adalah cara pengelolannya dalam hal pengelolaan risiko asuransi konvensional berupa transfer risiko dari para peserta kepada perusahaan asuransi (*risk transfer*). Sedangkan asuransi jiwa syari'ah menganut asas tolong-menolong dengan membagi risiko di antara peserta asuransi jiwa (*risk sharing*). (Zainuddin Ali, 2008:59).

Menurut Karim Consulting Indonesia dalam *Islamic Finance Outlook 2015* menyebutkan bahwa kinerja perusahaan asuransi syari'ah dalam mengelola dana *tabarru'* di tahun 2013 masih kurang optimal. Hal ini dapat ditunjukkan dengan hanya 6 asuransi jiwa yang meraih surplus di tahun tersebut, sementara pada asuransi umum masih terdapat 7 perusahaan yang mengalami defisit di tahun tersebut (Islamic Finance Outlook 2015, 2015).

Oleh karena itu, penilaian tingkat efisiensi perusahaan asuransi menjadi suatu hal yang penting untuk dibahas. Karena tingkat efisiensi berguna untuk mengetahui bagaimana kemampuan manajerial perusahaan asuransi syari'ah tersebut dalam mengelola perusahaannya. Efisiensi dalam situasi ideal disebut dengan efisiensi ideal (absolut) yang nilainya selalu 100% berarti jumlah *output* yang dihasilkan sama dengan jumlah *input* yang digunakan. Namun, pada kenyataannya kondisi ideal tersebut sangat sulit untuk dicapai karena banyak faktor yang mempengaruhi, maka dilakukan pendekatan dengan efisiensi yang bersifat relatif. Dalam hal ini nilai efisiensi suatu objek tidak dibandingkan dengan kondisi ideal (100%) namun dibandingkan dengan nilai efisiensi objek-objek lain.

Menurut Pareto dan Koopmans (1950) sebuah organisasi atau perusahaan dikatakan efisiensi jika menghasilkan lebih banyak *output* dengan sejumlah *input* yang sama atau dengan menurunkan penggunaan *input* dapat dihasilkan *output* yang sama. Secara umum ada dua komponen pengukuran efisiensi. Pertama, *Technical Efficiency* atau efisiensi teknis. Efisiensi ini mencoba mengukur tingkat penggunaan dari sarana ekonomi atau sejumlah *output* tertentu. Kedua, *Allocative Efficiency* atau efisiensi alokatif. Mengukur sampai sejauh mana kombinasi optimal dari ragam *input* yang digunakan dalam proses produksi pada tingkat harga relatif. Efisiensi alokasi merupakan kemampuan dan kesediaan unit ekonomi untuk beroperasi pada tingkat nilai produk marjinal (*marginal value product*) sama dengan biaya marjinal (*marginal cost*).

2. METODE

Pada penelitian ini menggunakan metode *Data Envelopment Analysis* (DEA) yaitu sebuah metode optimasi program matematika yang mengukur efisiensi teknik unit kegiatan ekonomi (UKE) dan membandingkan secara relatif terhadap UKE atau DMU yang lain (Benarda dkk, 2016:66). Objek-objek yang dibandingkan adalah Total Aset, Beban Komisi (Biaya Komisi) dan Beban Administrasi yang termasuk dalam variabel *input* dengan Kontribusi Bruto dan Dana *Tabarru'* di variabel *output*. Sedangkan untuk

sumber data menggunakan data sekunder. Data sekunder merupakan sumber data penelitian yang diperoleh secara tidak langsung melalui media perantara.

Data sekunder pada penelitian ini diambil dari Laporan Keuangan Tahunan masing-masing perusahaan serta Statistik Perasuransian dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) yang dipublikasikan pada tahun 2015-2016.

3. HASIL DAN PEMBAHASAN

Tabel 1. Hasil Perhitungan Efisiensi DEA

Tahun	PT. Asuransi Takaful Keluarga	PT. Asuransi Jiwa Syar'iah Al-Amin	PT. Asuransi Jiwa Syari'ah Amanhjiwa Giri Artha	PT. Asuransi Jiwa Syari'ah Jasa Mitra Abadi
2015	0.337	1.000	0.355	0.171
2016	0.415	1.000	0.395	0.165

Sumber : Hasil olah data DEA

Dari empat perusahaan yang menjadi objek penelitian hanya PT. Asuransi Jiwa Syariah Al-Amin yang sudah dalam kondisi efisien, hal ini dapat diketahui dari nilai efisiensi perusahaan yaitu sebesar 1.000 pada tahun 2015 dan 2016. Sedangkan untuk PT. Asuransi Takaful Keluarga pada tahun 2015 memiliki nilai efisiensi 0.337 dan nilai efisiensi pada tahun 2016 sebesar 0.415 sehingga perusahaan mengalami inefisiensi karena nilai efisiensi perusahaan masih dibawah 1.000.

Untuk PT. Asuransi Jiwa Syariah Amanahjiwa Giri Artha juga mengalami inefisiensi, dimana hal tersebut dapat diketahui dari nilai masing-masing efisiensi perusahaan pada tahun 2015 dan 2016 yang sebesar 0.355 dan 0.395. Dan PT. Asuransi Jiwa Syariah Jasa Mitra Abadi juga mengalami inefisiensi dimana pada tahun 2015 dan 2016, nilai efisiensi perusahaan masih dibawah 1.000 yaitu 0.171 dan 0.165.

4. PENUTUP

4.1. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis yang telah dilakukan, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

- 1) Dari keempat Perusahaan yang dijadikan obyek penelitian, hanya satu perusahaan yang telah mencapai atau memiliki nilai *Technical Efficiency* sebesar 1.000 dan dikatakan efisien yaitu PT. Asuransi Jiwa Syari'ah Al-Amin. Dimana perusahaan tersebut telah memiliki nilai *Technical Efficiency* = 1.000 selama penelitian dilakukan yaitu tahun 2015-2016.
- 2) Sementara tiga perusahaan yang lain yaitu PT. Asuransi Takaful Keluarga, PT. Asuransi Jiwa Syari'ah Al-Amin dan PT. Asuransi Jiwa Syari'ah Jasa Mitra Abadi selama tahun penelitian yang dilakukan yaitu 2015-2016 belum mencapai nilai *Technical Efficiency* = 1.000, sehingga perusahaan tersebut berada dalam kondisi inefisiensi.

4.2. Keterbatasan

Peneliti menyadari bahwa hasil penelitian ini masih jauh dari kata sempurna. Hal ini disebabkan karena masih terdapatnya keterbatasan penelitian seperti :

- 1) Penelitian hanya menggunakan kelompok Perusahaan Asuransi Jiwa Full Syari'ah atau biasa disebut *Full Fledged*.
- 2) Perusahaan yang dijadikan obyek penelitian telah terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan pada tahun 2015-2016.
- 3) Penelitian dilakukan pada perusahaan yang mempublikasikan laporan keuangan secara aktual dan sesuai dengan variabel yang digunakan.

4.3. Saran

Saran yang dapat diberikan berdasarkan hasil analisis yang dilakukan adalah:

- 1) Bagi Perusahaan, untuk melakukan pengambilan keputusan yang tepat agar dapat meningkatkan efisiensi dari Perusahaan Asuransi Jiwa Syariah terutama dalam pengelolaan aset.

- 2) Bagi Peneliti Selanjutnya, hendaknya untuk menambah jumlah sampel dan variabel dalam penelitian agar hasil penelitian di masa yang akan datang lebih baik.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdin, Zaenal dan Endri. 2009. *Kinerja Efisiensi Teknis Bank Pembangunan Daerah: Pendekatan Data Envelopment Analysis (DEA)*. Jurnal Akuntansi dan Keuangan. Vol. 11 No. 1.
- Al-Amri, Khalid. 2015. *Takaful Insurance Efficiency in the GCC Countries*. Humanomics. Vol. 31 No. 3.
- Ali, A.M. Hasan. 2005. *Asuransi Dalam Perspektif Hukum Islam, Suatu Tinjauan Analisis, Historis, Teoritis dan Praktis*. Jakarta: Prenada Media
- Ali, Zainuddin. 2008. *Hukum Asuransi Syariah*. Jakarta : Sinar Grafika.
- Anwar, Syamsul. 2007. *Hukum Perjanjian Syariah, Studi Tentang Teori Akad Dalam Fiqh Muamalat*. Jakarta: Rajawali Press
- Astuti, Yurike Fitria., dan Suprayogi, Noven. 2017. *Perbedaan Efisiensi Perusahaan Asuransi Jiwa Syariah dan Konvensional di Indonesia Dengan Metode Data Envelopment Analysis (DEA)*. Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan, Vol. 4 No. 8.
- Benarda., Sumarwan, Ujang., dan Hosen, Muhammad Nadrattuzaman. 2016. *Tingkat Efisiensi Industri Asuransi Jiwa Syariah Menggunakan Pendekatan Two Stage Data Envelopment Analysis*. Jurnal Aplikasi Bisnis dan Manajemen, Vol. 2 No. 1.
- Billah, Mohd. Mas'um. 2010. *Kontekstualisasi Takaful dalam Asuransi Modern (Tinjauan Hukum dan Praktek)*. Malaysia Sweet dan Maxwell Asia.
- Burhanuddin. 2010. *Aspek Hukum Lembaga Keuangan*. Yogyakarta: Graha Ilmu
- Cooper, W. W., L. M. Seiford, and K. Tone. 2007. *Data Envelopment Analysis: A Comprehensive Text with Models, Applications, References and DEA-Solver Software*. Edisi Kedua. Springer.
- Djarwanto dan Subagyo, Pangestu. 2011. *Statistik Induktif*. Yogyakarta: BPFE
- Echols, John M. dan Syadilly, Hasan. 1990. *Kamus Inggris-Indonesia*. Jakarta: Gramedia.

- Effendi, Arif. 2016. *Asuransi Syariah di Indonesia (Studi Tentang Peluang ke Depan Industri Asuransi Syariah)*. Wahana Akademika, Vol. 3 No. 2.
- Fatwa DSN No: 21/DSN-MUI/X/2001 Tentang Pedoman Umum Asuransi Syari'ah
- Hadad, Muliaman D dkk. 2003. *Pendekatan Parametrik Untuk Efisiensi Perbankan Indonesia*. Jurnal Penelitian, Jakarta: Bank Indonesia
- Handoyo, R.D. 2008. *Modul In house Training Mahasiswa Data Envelopment Analysis*. Surabaya: Departemen Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi Airlangga
- Hendrawan, Riko dan Sumantri, Muhammad Bayu. 2013. *Efficiency of Indonesia's Mutual Funds During 2007-2011 by Using Data envelopment Analysis (DEA)*. Jurnal Keuangan dan Perbankan. Vol.17 No. 1
- Herlita, Diny. 2009. *Penerapan DEA Sebagai Alat Alternatif Untuk Menilai Efisiensi dan Profitabilitas Bank-Bank Umum di Indonesia*.
- Karim Consulting Indonesia. 2015. *Islamic Finance Outlook 2015*. Karim Konsulting Indonesia
- Karim, Adiwarmanto. 2007. *Ekonomi Mikro Islam*. Jakarta: PT Raja Grafindo
- Khairandy, Ridwan. 2006. *Pengantar Hukum Dagang*. Yogyakarta: UII Press
- Maharani, Shintya., Dania, Wike Agustin Prima dan Effendi, Mas'ud. 2014. *Analisis Efisiensi Distribusi Produksi dengan Metode Data Envelopment Analysis (DEA) (Studi Kasus pada UD Sabar Jaya Malang)*.
- Miniaoui, H and Chaibi, A. 2014. *Technical Efficiency of Takaful Industry : A Comparative Study of Malaysia and GCC Countries*. Working Paper.
- Nizar, Ahmad. 2015. *Analisis Tingkat Efisiensi Bank Umum Syariah Sebelum dan Sesudah Spin Off*. Jakarta: UIN Syarif Hidayatullah
- Nopriansyah, Waldi. 2015. *Asuransi Syariah - Berkah Terakhir yang Tak Terduga*. Yogyakarta: Andi Offset
- Otoritas Jasa Keuangan. 2014. *Statistik Perasuransian Tahun 2014*.
- _____ 2015. *Statistik Perasuransian Tahun 2015*.
- _____ 2016. *Statistik Perasuransian Tahun 2016*.

- Pareto & Koopmans. 1950. *Ekonomi Industri*. Yogyakarta: BPFE.
- Projodikoro, Wirjono. 1959. *Hukum Asuransi di Indonesia*. Jakarta: Penerbit Pembimbing.
- Rahman, Md. Azizur. 2013. *Comparative Study on the Efficiency of Bangladeshi Conventional and Islamic Life Insurance Industry: A Non-parametric Approach*. Asian Business Review. Vol.2 No. 3.
- Rivai, Veithzal., Veitzhal, Andria Permana dan Idroes, Ferry N. (2007). *Bank and Financial Institution Management*. Jakarta: Raja Grafindo Persada
- Rizki, Redhika dan Kasyful, Mahalli. 2014. *Analisis Potensi dan Kendala Pengembangan Asuransi Syariah di Kota Medan*. Jurnal Ekonomi dan Keuangan , Vol. 2 No. 5.
- Said, Ali. 2012. *Efficiency in Islamic Banking During a Financial Crisis-an Empirical Analysis of Forty-Seven Banks*. Journal of Applied Finance & Banking. Vol 2 No. 3.
- Sastri, Ida Ayu Ita Permata., Sujana, Edi dan Sinarwati, Ni Kadek. 2017. *Pengaruh Pendapatan Premi, Hasil Underwriting, Hasil Investasi dan Risk Based Capital Terhadap Laba Perusahaan Asuransi*. e-Journal S1 Akuntansi, Vol. 7 No. 1.
- Sula, Muhammad Syakir. 2004. *Asuransi Syariah (life & general) Konsep dan Sistem Operasional*. Jakarta : Gema Insani Press
- Sumitro, Warkum. 1997. *Asas-asas Perbankan Islam dan Lembaga-lembaga Terkait*. Jakarta: PT Raja Grafindo.
- Supriono. 2011. *Akuntansi Biaya Pengumpulan Biaya dan Penentuan Harga Pokok* . Yogyakarta: BPFE Yogyakarta
- Sutawijaya, Adrian dan Lestari, ETTY Puji. 2009. *Efisiensi Teknik Perbankan Indonesia Pasca Krisis Ekonomi: Sebuah Studi Empiris Penerapan Model DEA*. Jurnal Ekonomi Pembangunan, Vol. 10 No. 1
- Tuffahati, Hulwah., Mardian, Sepky dan Suprpto, Edy. 2016. *Pengukuran Efisiensi Asuransi Syariah dengan Data Envelopment Analysis (DEA)*. Jurnal Akuntansi dan Keuangan Islam, Vol. 4 No. 1.
- Undang-undang No.2 Tahun 1992 Tentang Usaha Perasuransian Departemen Pendidikan Nasional Indonesia

Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2014 Tentang Perasuransian

Wade, D. Cook *et al.* 2000. *Financial Liberalization and Efficiency in Tunissian Banking : DEA Test*. Schulich Schiil of Business York University.

Wahyuningsih, Yulia., dan Suprayogi, Noven. 2017. *Analisis Efisiensi Asuransi Umum Syariah di Indonesia Tahun 2013-2015: Aplikasi Metode Data Envelopment Analysis (DEA)*. Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan, Vol.4 No. 9.

Yumanita dan Ascarya. 2005. *Analisis Efisiensi Perbankan Syariah di Indonesia*.