

**MEKANISME *SURPLUS UNDERWRITING* PADA  
PT. ASURANSI JIWA SYARIAH BUMIPUTERA  
CABANG BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**OLEH  
TRISA AMELIA**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2023 M/1444H**

**MEKANISME *SURPLUS UNDERWRITING* PADA  
PT. ASURANSI JIWA SYARIAH BUMIPUTERA  
CABANG BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
untuk Memenuhi Sebagian Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana  
dalam Ilmu Ekonomi**

**Oleh:**

**Trisa Amelia  
180105030003**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN ASURANSI SYARIAH  
BANJARMASIN  
2023 M/1444 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Trisa Amelia  
NIM : 180105030003  
Tempat/tgl.Lahir : Ds. Badirih/15 Maret 2001  
Jurusan : Asuransi Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya tersendiri, bukan pengambilan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat orang lain secara keseluruhan atau Sebagian besar, maka skripsi/makalah dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 09 Juni 2023

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan  
  
METERAI TEMPEL  
SAFAKX427922005  
Trisa Amelia

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Mekanisme *Surplus Underwriting* Pada Pada PT. Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera Cabang Banjarmasin  
Ditulis oleh : Trisa Amelia  
NIM : 180105030003  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program : Strata Satu (S-1)  
Program Studi : Asuransi Syariah  
Tahun Akademik : 2022/2023  
Tempat Tanggal Lahir : Ds. Badirih, 15 Maret 2001  
Alamat : Jl. Tembus Mantuil Gg. Asparagus, Rt/Rw. 024/002, Kel. Kelayan Selatan, Kec. Banjarmasin Selatan.


Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

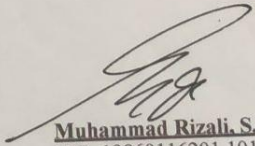
Banjarmasin, 07 Juni 2023

Mengetahui,

Ketua Program Studi Asuransi Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin,

Pembimbing

  
Lutfi Sahal, S.H.I., M.Si.  
NIP. 198109212008011008

  
Muhammad Rizali, S.H.I., M.H.  
NIP. 198601162011011012

**PENGESAHAN**

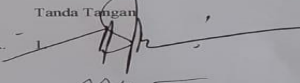
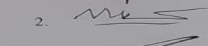


Skripsi yang berjudul "Mekanisme Surplus Underwriting Pada PT. Asuarnsi Jiwa Syariah Bumiputera Cabang Banjarmasin", ditulis oleh Trisa Amelia, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Kamis  
Tanggal : 06 Juli 2023

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A

Dekan Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin  
  
Drs. H. Sukarni, M. Ag  
NIP. 19630417 199102 1 001

**Tim Penguji**

Nama	Tanda Tangan
1. Prof Dr. H A Hafiz Anshary A.Z., M.A. (Ketua)	1. 
2. Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M. Ag. (Anggota)	2. 
3. Muhammad Rizali, M.H. (Anggota)	3. 
4. Yusuf Asyahri, S.E., M.E. (Anggota)	4. 

## ABSTRAK

**Trisa Amelia.** 2023. *Mekanisme Surplus Underwriting Pada PT. Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera Cabang Banjarmasin.* Skripsi, Program Studi Asuransi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Muhammad Rizali, M.H.

**Kata Kunci:** Mekanisme, *Surplus Underwriting*, Asuransi Jiwa Syariah

Penelitian ini dilatar belakangi oleh PT. Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera yang mengalami defisit karna jumlah klaimnya lebih besar dari premi menyebabkan perusahaan tidak memberikan dana tabarru, mengakibatkan dana tabarru' berkurang untuk menutupi defisit, maka dibutuhkananya *surplus underwriting*. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kebijakan yang diambil oleh PT. Bumiputera terhadap *surplus underwriting* dan mengetahui mekanisme pembagian keuntungan dana *surplus underwriting* kepada peserta.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) dengan pendekatan deskriptif kualitatif, data yang didapatkan melalui wawancara. Wawancara diperlukan untuk mendapatkan informasi sesuai pedoman yang memuat kajian masalah yang diteliti pada informan, dokumen perusahaan, penelitian terdahulu, jurnal dan buku-buku yang berkaitan dengan teori.

Berdasarkan analisis, diketahui bahwa hasil mekanisme *surplus underwriting* dibagi tiga yaitu: cadangan *tabarru'*, peserta dan perusahaan. Jadi, dalam menentukan pilihan komposisi pembagian melalui pertimbangan tenaga ahli perusahaan telah mendapatkan review dari Dewan Pengawas Syariah (DPS). Jika perusahaan mengalami *surplus underwriting* maka dana tersebut diperlakukan seluruhnya sebagai dana cadangan dalam akun tabarru'. Pembagian hasil investasi dana tabarru' ini, peserta akan mendapatkan 70% dan perusahaan mendapatkan 30% sebagai *ujrah*.

## **MOTO**

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”. (QS. Al-Baqarah: 286).

Dan jangan selalu ambil hati dengan ucapan seseorang, kadang manusia punya mulut tapi belum tentu punya pikiran.

## **PERSEMBAHAN**

Kupersembahkan karya tulis yang sangat sederhana ini dengan rasa cinta

dan doa untuk:

Kedua orang tua ayahanda dan ibunda

tercinta,

Yang selalu memberikan doa, semangat dan kasih

sayang

Yang tulus dan tiada ternilai besarnya.

Kepada kawan-kawan yang selalu bertanya:

“kapan sidang?”, “kapan wisuda?”, “kapan nyusul?”

dan lain sejenisnya.

Kalian adalah salah satu alasanku segera

menyelesaikan tugas akhir ini.



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

### I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	s\{a'	s\	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	h\{a'	h\}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	z\{al	z\	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	s\{ad	s\}	es (dengan titik di bawah)
ض	d\{ad}	d\}	de (dengan titik di bawah)
ط	t\{a'	t\}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z\{a'	z\}	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka

ل	Lam	L	'el
م	Mim	M	'em
ن	Nun	N	'en
و	Waw	W	We
ه	ha'	H	Ha
ء	hamzah	`	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

## II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
القدوس	Ditulis	<i>al-qudu&gt;s</i>

## III. Ta' marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	<i>ja&gt;mi'ah</i>
مكتبة	Ditulis	<i>Maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	Ditulis	<i>al-maktabah al-jami&gt;lah</i>
-----------------	---------	-----------------------------------

## IV. Vokal pendek

◌َ	Fathah	Ditulis	A
◌ِ	Kasrah	Ditulis	I
◌ُ	Dammah	Ditulis	U

شكر	Fathah	Ditulis	Syakara
قرأ	Kasrah	Ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	Ditulis	yant}iqu

### V. Vokal panjang

1	fathah + alif	Ditulis	<i>a&gt;</i>
	كاملة	Ditulis	<i>ka&gt;milah</i>
2	fathah + ya mati	Ditulis	<i>a&gt;</i>
	صلى	Ditulis	<i>s}alla&gt;</i>
3	kasrah + ya mati	Ditulis	<i>i&gt;</i>
	شديد	Ditulis	<i>syadi&gt;d</i>
4	dammah + wawu mati	Ditulis	<i>u&gt;</i>
	صدر	Ditulis	<i>s}udu&gt;r</i>

### VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati	Ditulis	Ai
	رويد	Ditulis	<i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati	Ditulis	Au
	و فرعون ذي الأوتاد	Ditulis	<i>wa fir'auna z}i al-auta&gt;d</i>

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

أأنتم أشد خلقا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
----------------	---------	--------------------------------

### VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	Ditulis	<i>al-Qur'a&gt;n</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kita&gt;b</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصبح	Ditulis	<i>as}~s}ubh}u</i>
الساهرة	Ditulis	<i>as-sa&gt;hirah</i>

### IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wa&gt;lidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iz\ a asy-syamsu</i>

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Mekanisme *Surplus Underwriting* Pada PT. Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera Cabang Banjarmasin”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hatu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Sukarni, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Lutpi Sahal, S.H.I., M.S.I selaku Ketua Jurusan Asuransi Syariah yang telah menyetujui judul skripsi yang sudah diajukan penulis.
3. Ibu Elida Mahriani, S.E.I., M.M selaku sekretaris Asuransi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
4. Bapak Muhammad Rizali, M.H. selaku dosen pembimbing yang banyak memberikan bimbingan-bimbingan, arahan serta koreksi dalam penentuan judul serta penulisan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah mengajarkan dan membagikan ilmu kepada si penulis.
6. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
7. Pimpinan, karyawan serta nasabah PT. Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera Cabang Banjarmasin yang telah membantu peneliti dalam mengumpulkan data.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Amin.

Banjarmasin, 09 Juni 2023

Penulis,

Trisa Amelia

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>v</b>
<b>MOTO</b> .....	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN</b> .....	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Kegunaan Penelitian.....	8
E. Definisi Operasional.....	9
F. Kajian Pustaka.....	10
G. Sistematika Penulisan .....	12
<b>BAB II MEKANISME SURPLUS UNDERWRITING DAN ASURANSI</b>	
<b>JIWA SYARIAH</b> .....	<b>15</b>
A. Underwriting .....	15
B. Surplus Underwriting .....	22
C. Pengertian Asuransi Jiwa .....	31
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>42</b>
A. Jenis dan Pendekatan Data .....	42
B. Lokasi Penelitian .....	43
C. Subjek dan Objek Penelitian .....	43

D. Data dan Sumber Data .....	44
E. Teknik Pengumpulan Data .....	45
F. Teknik Pengolahan dan Analisis Data .....	47
G. Tahap Penelitian.....	49
<b>BAB IV LAPORAN DAN PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN.....</b>	<b>51</b>
A. Penyajian Data .....	51
B. Analisis Data .....	64
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>75</b>
A. Kesimpulan .....	75
B. Saran.....	76
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>77</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>78</b>



## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 3.1 Struktur Pt. Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera.....	55
---	----

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 4.1 Pendapatan PT. Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera Untuk Periode Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2018.....	68
--	----