

Pengaruh Premi, Hasil Underwriting dan RBC terhadap ROA pada Asuransi Syariah yang Terdaftar di OJK Periode 2016-2020

Tresnawati¹, Yudhy², Nur'aeni³

^{1,2,3}Perbankan Syariah, Universitas Ma'soem, Indonesia
tresnawati2017ps@gmail.com

Received : Mar' 2022 Revised : Mar' 2022 Accepted : Apr' 2022 Published : Apr' 2022

ABSTRACT

This study aims to determine how the influence of premiums, underwriting results, and RBC (Risk Based Capital) on ROA (Return on Assets) in Sharia General Insurance Registered at OJK (Financial Services Authority) either partially or simultaneously. This research method is associative quantitative with secondary data type in the form of sharia general insurance financial reports published by OJK from 2016 to 2020. The data collection techniques include documentation and literature study. While the data analysis used is multiple correlation analysis, multiple regression analysis, coefficient of determination analysis, t test design, and F test design. The results show that there is no influence between premiums on ROA in sharia general insurance registered with the OJK, there is a positive and negative effect. There is a significant relationship between underwriting results on ROA on sharia general insurance registered with the OJK, and there is no effect between RBC on ROA on sharia general insurance registered with the OJK.

Keywords: *Premiums; Underwriting Results; Risk Based Capital; Return On Assets.*

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh premi, hasil *underwriting*, dan RBC (*Risk Based Capital*) terhadap ROA (*Return on Asset*) pada Asuransi Umum Syariah yang Terdaftar di OJK (Otoritas jasa Keuangan) baik secara parsial maupun simultan. Metode penelitian ini yaitu kuantitatif asosiatif dengan jenis data sekunder berupa laporan keuangan asuransi umum syariah yang dipublikasi oleh OJK dari periode 2016 sampai 2020. Adapun teknik pengumpulan data meliputi dokumentasi dan studi pustaka. Sedangkan analisis data yang digunakan yaitu analisis korelasi berganda, analisis regresi berganda, analisis koefisien determinasi, rancangan uji t, dan rancangan uji F. Hasil penelitian menunjukkan tidak terdapat pengaruh antara premi terhadap ROA pada asuransi umum syariah yang terdaftar di OJK, terdapat pengaruh positif dan signifikan antara hasil *underwriting* terhadap ROA pada asuransi umum syariah yang terdaftar di OJK, dan tidak terdapat pengaruh antara RBC terhadap ROA pada asuransi umum syariah yang terdaftar di OJK.

Kata Kunci: *Premi; Hasil Underwriting; Risk Based Capital; Return On Asset.*

PENDAHULUAN

Ekonomi syariah dalam menjalankan kegiatan ekonominya menggunakan prinsip yang mengacu pada dasar hukum Islam berdasarkan Al-Qur'an dan Hadits. Prinsip ekonomi syariah sudah banyak digunakan oleh berbagai lembaga keuangan bahkan, lembaga keuangan konvensional pun mendirikan unit usaha dengan prinsip syariah. Lembaga keuangan syariah terbagi menjadi dua yaitu bank dan lembaga keuangan non bank seperti asuransi syariah. Di Indonesia, asuransi syariah pertama yaitu PT Syarikat Takaful yang berdiri pada tahun 1994 (Wardhana, 2011). Asuransi syariah memiliki prinsip yang didasari oleh syariat

Islam yang saling toleran sesama manusia, tolong-menolong dan saling membantu (Juwita, 2017).

Seluruh kegiatan di dalam sektor jasa keuangan termasuk asuransi syariah agar berjalan dengan teratur, adil, transparan dan mampu melindungi kepentingan masyarakat diperlukan pengawasan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Dengan begitu, asuransi syariah harus memberikan kinerja yang baik untuk mendapatkan hasil yang maksimal. Penilaian kinerja asuransi syariah dapat dilihat dari laporan keuangan yang dipublikasi oleh perusahaan maupun OJK (Kasmir, 2010).

Besarnya perolehan laba dijadikan tolak ukur dalam penilaian kinerja oleh OJK. Laba yang diperoleh asuransi syariah yaitu dari produk yang ditawarkan baik asuransi jiwa maupun asuransi umum syariah. Indikator yang digunakan untuk mengukur tingkat profitabilitas adalah *Return On Asset* (ROA). ROA digunakan untuk mengukur kemampuan perusahaan dalam menghasilkan laba (*profit*) dengan aset yang dimilikinya (Kasmir, 2016). Ada beberapa faktor yang dapat mempengaruhi profitabilitas pada asuransi diantaranya premi, hasil *underwriting* dan RBC (*Risk Based Capital*) (Nasution, 2020).

Premi sebagai kewajiban bertanggung atas keikutsertaanya di asuransi untuk pengganti, jika terjadi kerugian. Biasanya jumlah premi ditetapkan oleh perusahaan dengan mempertimbangkan beberapa faktor (Nasution, 2020). Hasil *underwriting* diperoleh dari selisih pendapatan premi dan beban *underwriting* (Sastri et al., 2017). Dan RBC diterapkan agar perusahaan memiliki kekuatan modal yang cukup untuk melindungi kepentingan masyarakat sebagai peserta asuransi (Alamsyah & Wiratno, 2017). Berikut adalah tabel perkembangan premi, hasil *underwriting*, RBC dan ROA.

Tabel 1. Perkembangan Premi, Hasil *Underwriting*, RBC dan ROA pada Perusahaan Asuransi Umum Syariah yang Terdaftar di OJK

Periode	Premi (Miliar)	Perkembangan (%)	Hasil <i>Underwriting</i> (Miliar)	Perkembangan (%)	RBC (%)	Perkembangan (%)	ROA (%)	Perkembangan (%)
2016	2.135	-	104	-	266,70	-	4,86	-
2017	1.878	-12,04	1.030	893,38	321,00	20,36	9,66	98,77
2018	1.845	-1,76	1.114	8,16	332,50	3,58	9,45	-2,17
2019	1.825	-1,08	1.033	-7,27	345,40	3,88	8,16	-13,65
2020	1.617	-11,40	946	-8,42	343,50	-0,55	8,49	4,04

Sumber: OJK 2021

Berdasarkan tabel 1, dapat dilihat bahwa data premi mengalami penurunan dari tahun 2016-2020 hingga -11,40%. Dalam suatu perusahaan asuransi laba akan tercipta dengan adanya premi, maka dapat disimpulkan bahwa semakin besar premi semakin besar pula laba yang diperoleh (Nasution, 2020). Pada tahun 2016-2017 hasil *underwriting* mengalami peningkatan yang signifikan hingga 893,38%, dan tahun 2018-2020 mengalami penurunan hingga -7,27%. Peningkatan pada tahun 2017 dipengaruhi oleh beban *underwriting* yang menurun sehingga bank memaksimalkan investasi pada tahun tersebut. Semakin besar hasil RBC maka suatu perusahaan dapat dikatakan sehat pada kondisi keuangannya. Dengan

begitu, penilaian RBC dapat menentukan seberapa besar laba atau tingkat *profit* yang diperoleh oleh perusahaan (Sastri et al., 2017). Sedangkan *Risk Based Capital* mengalami peningkatan pada tahun 2017 sebesar 20,36%, dan pada tahun 2018-2020 mengalami penurunan hingga -0,55%.

Proses *underwriting* atau seleksi pada peserta asuransi harus dijalankan dengan baik maka hasil *underwriting* yang diperoleh menghasilkan nilai yang besar karena pada umumnya akan berdampak positif pada laba yang diperoleh (Fernanda, 2017).

Berdasarkan uraian diatas, dapat dilihat bahwa adanya kesenjangan teori dan praktiknya dari nilai premi, hasil *underwriting*, RBC dan ROA pada Asuransi Umum Syariah sehingga perlu dikaji lebih dalam lagi. Adapun tujuan penelitian ini yaitu untuk mengetahui bagaimana pengaruh premi, hasil *underwriting*, RBC dan ROA pada Asuransi Umum Syariah yang terdaftar di OJK baik secara parsial maupun simultan.

METODE

Penelitian ini menggunakan jenis kuantitatif asosiatif dengan jenis data sekunder berupa laporan keuangan asuransi umum syariah yang dipublikasi oleh OJK dari periode 2016 sampai 2020. Teknik pengumpulan data meliputi dokumentasi dan studi pustaka. Adapun analisis data yang digunakan yaitu analisis korelasi berganda, analisis regresi berganda, analisis koefisien determinasi, rancangan uji t, dan rancangan uji F.

HASIL DAN PEMBAHASAN

Pengaruh Premi terhadap ROA pada Asuransi Umum Syariah yang Terdaftar di OJK Periode 2016-2020

Adapun hasil analisis koefisien determinasi diperoleh nilai sebesar 0,0472 atau 4,72% artinya ROA dipengaruhi oleh premi sebesar 4,72% dan sisanya 95,28% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti. Sedangkan hasil uji t diperoleh t hitung sebesar -1,638 dan t tabel sebesar 2,920 karena $-1,638 < 2,920$ maka H_0 diterima dan H_1 ditolak artinya tidak terdapat pengaruh antara premi terhadap ROA pada Asuransi Umum Syariah yang terdaftar di OJK.

Pengaruh Hasil *Underwriting* terhadap ROA pada Asuransi Umum Syariah yang Terdaftar di OJK Periode 2016-2020

Adapun hasil analisis koefisien determinasi diperoleh nilai sebesar 0,921 atau 92,12% artinya ROA dipengaruhi oleh hasil *underwriting* sebesar 92,12% dan sisanya 7,88% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti. Sedangkan hasil uji t diperoleh t hitung sebesar 5,926 dan t tabel sebesar 2,920 karena $5,926 > 2,920$ maka H_0 ditolak dan H_1 diterima artinya terdapat pengaruh positif antara hasil *underwriting* terhadap ROA pada Asuransi Umum Syariah yang Terdaftar di OJK.

Pengaruh RBC terhadap ROA pada Asuransi Umum Syariah yang Terdaftar di OJK Periode 2016-2020

Adapun hasil analisis koefisien determinasi diperoleh nilai sebesar 0,652 atau 65,25% artinya ROA dipengaruhi oleh RBC dan sisanya 34,75% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti. Karena $2,373 < 2,920$ yang berarti H_0 diterima dan

H_1 ditolak artinya tidak terdapat pengaruh antara RBC terhadap ROA pada Asuransi Umum Syariah yang Terdaftar di OJK.

Pengaruh Premi, Hasil *Underwriting*, dan RBC Secara Simultan terhadap ROA pada Asuransi Umum Syariah yang Terdaftar di OJK Periode 2016-2020

Adapun hasil analisis korelasi berganda diperoleh nilai sebesar 0,999 artinya terdapat hubungan yang sangat kuat antara premi, hasil *underwriting*, dan RBC terhadap ROA pada asuransi umum syariah yang terdaftar di OJK. Sedangkan hasil analisis regresi berganda diperoleh persamaan $Y: 32,043 - 0,004X_1 + 0,008X_2 - 0,069X_3$ artinya bahwa (1) Konstanta dalam persamaan diatas sebesar 32,043 yang menunjukkan apabila jika variabel bebas yaitu premi, hasil *underwriting*, dan RBC dalam keadaan tetap maka nilai ROA sebesar 32,043 satuan, (2) Koefisien regresi variabel X_1 yaitu premi bernilai negatif menunjukkan angka sebesar -0,004. Hal ini menunjukkan bahwa setiap peningkatan 1 satuan premi maka akan menurunkan ROA sebesar 0,004 satuan dengan asumsi variabel lainnya tetap, (3) Koefisien regresi variabel X_2 yaitu hasil *underwriting* bernilai positif yaitu sebesar 0,008. Hal ini menunjukkan bahwa setiap peningkatan 1 satuan hasil *underwriting* maka akan meningkatkan ROA sebesar 0,008 satuan dengan asumsi variabel lainnya tetap, dan (3) Koefisien regresi variabel X_3 yaitu RBC bernilai negatif yaitu sebesar -0,069. Hal ini menunjukkan bahwa setiap peningkatan 1 % RBC maka akan menurunkan ROA sebesar -0,069 satuan dengan asumsi variabel lainnya tetap.

Adapun hasil analisis koefisien determinasi diperoleh nilai sebesar 0,9982 atau 99,82% artinya ROA dipengaruhi oleh premi, hasil *underwriting* dan RBC sebesar 99,82% dan sisanya 0,18% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti. Sedangkan hasil uji F diperoleh nilai F hitung sebesar 189,108 dan F tabel sebesar 19,16 karena $189,108 < 19,16$ maka H_0 ditolak dan H_1 diterima artinya bahwa premi, hasil *underwriting*, dan RBC secara simultan berpengaruh terhadap ROA pada asuransi umum syariah yang terdaftar di OJK.

PENUTUP

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan maka dapat disimpulkan bahwa (1) Tidak terdapat pengaruh antara Premi terhadap ROA pada asuransi umum syariah yang terdaftar di OJK, (2) Terdapat pengaruh positif signifikan antara Hasil *Underwriting* terhadap ROA pada asuransi umum syariah yang terdaftar di OJK, (3) Tidak terdapat pengaruh antara *Risk Based Capital* terhadap ROA pada asuransi umum syariah yang terdaftar di OJK, dan (4) Terdapat pengaruh secara simultan antara Premi, Hasil *Underwriting*, dan RBC terhadap ROA pada asuransi umum syariah yang terdaftar di OJK.

DAFTAR PUSTAKA

- Alamsyah, R., & Wiratno, A. (2017). Pendapatan Premi, Rasio Hasil Investasi, Laba, Klaim dan *Risk Based Capital* Perusahaan Asuransi Kerugian di Indonesia. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Perpajakan*, 4(1). <https://trijurnal.lemlit.trisakti.ac.id/pakar/article/view/6922>
- Juwita, T. (2017). Analisis Pengaruh Premi, Klaim, Investasi dan *Surplus Underwriting* Terhadap Pertumbuhan Laba Pada Industri Asuransi Syariah

Tahun 2012-2016. Institut Agama Islam Negeri Salatiga.

Kasmir. (2010). Pengantar Manajemen Keuangan. Jakarta: Kencana.

Kasmir. (2016). Analisis Laporan Keuangan. Jakarta: Raja Grafindo Persada.

Nasution, R. A. R. (2020). Pengaruh Premi, Hasil Underwriting dan Risk Based Capital (RBC) Terhadap Return On Asset (ROA) Pada Asuransi Umum Unit Syariah yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.

Sastri, I. A. I. P., Sujana, E., & Sinarwati, N. K. (2017). Pengaruh Pendapatan Premi, Hasil *Underwriting*, Hasil Investasi dan *Risk Based Capital* Terhadap Laba Perusahaan Asuransi. E-Journal S1 Ak Universitas Pendidikan Ganesha, 7. <https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/S1ak/article/view/9409>

Wardhana, S. W. (2011). Asuransi Syariah Di Indonesia. Syailedra Wisnu's Blog. <https://wisnu.blog.uns.ac.id/2011/05/15/asuransi-syariah-di-indonesia/>