

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI PERUSAHAAN ASURANSI  
KONVENSIONAL MEMBUKA UNIT SYARIAH**

**(Studi: Persepsi Pimpinan Cabang Unit Syariah Perusahaan Asuransi  
Konvensional di Kota Yogyakarta)**

**THE FACTORS WHICH CAUSE CONVENTIONAL INSURANCE  
COMPANIES ESTABLISH SHARIA UNITS**

**(Study : The Perception of Branch Chief Sharia Unit of Conventional  
Insurance Companies in Yogyakarta)**

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh  
Gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh

**FADHILAH RAQIYAH AZIS**

**20120420087**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2016**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Fadhilah Raqiyah Azis  
Nomor Mahasiswa : 20120420087

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI PERUSAHAAN ASURANSI KONVENSIONAL MEMBUKA UNIT SYARIAH (Studi: Persepsi Pimpinan Cabang Unit Syariah Perusahaan Asuransi Konvensional di Kota Yogyakarta)** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar keserjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 18 Maret 2016

Fadhilah Raqiyah Azis

## **MOTTO**

**Maka sesungguhnya beserta kesulitan itu ada kemudahan**

**(QS Al Insyiraah ayat 5)**

**Maka nikmat Tuhan kamu yang manakah yang kamu dustakan?**

**(Ar Rahman ayat 13)**

**Man Jadda Wa Jada**

## **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini kupersembahkan untuk :

Baba dan Mama Tercinta

(Drs. Abdul Azis T, MM & Nurmala Aarsal, SE)

Dosen yang telah mengajarkan saya ilmu yang sangat bermanfaat dan menjadi  
motivasi buat saya untuk terus maju

(Dr. Muhammad Akhyar Adnan, MBA., Ak., CA.)

Serta Almmaterku, Universitas Muhmmadiyah Yogyakarta sebagai tempatku  
menimba ilmu

### **Big Thanks to :**

Allah SWT, Tuhan yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang atas limpahan karunia-Nya yang tiada henti dicurahkan kepada hamba. Sembah sujud dan ucapan syukur Alhamdulillah hamba ucapkan atas rahmatmu ya Allah yang tiada henti-hentinya diberikan kepada hamba nikmat kesehatan, rezeki, dan umur. Menjadikan hamba sebagai manusia yang berfikir, berilmu, sehingga keberhasilan ini dapat menjadi langkah awal hamba dalam meraih cita-cita di masa depan.

Rasulullah SAW, Shalawat serta salam kuhadiratkan kepadamu sebagai nabi penutup di akhir zaman yang telah datang membawa kebaikan, pencerahan, dan memberikan betapa indahnya Islam.

Kedua Orang Tuaku tercinta, Drs. Abdul Azis T, MM & Nurmala Arsal, SE. Terimakasih banyak atas cinta kasih dan pengorbanannya selama ini. Terimakasih atas doa yang selalu dipanjatkan untukku dan dukungan selama ini yang saya dapatkan. Saya menyadari bahwa saya sebagai anak belum bisa membayar semua jasa-jasa baba dan mama selama ini. Saya hanya bisa memanjatkan doa semoga Allah SWT meridhoi, mengampuni dosa dan menyayangi baba dan mama seperti menyayangi saya dari dalam kandungan hingga sekarang.

Saudara-saudaraku, Achmad Azhari Azis, Muhammad Aslam Azis, dan Ahmad Nuainah Azis. Terimakasih, semoga kalian bertiga bisa segera menyusul dan dapat lebih baik dari saya. Buatlah baba dan mama bangga mempunyai anak-anak seperti kita.

Keluarga besarku, uwa amma, sepupu-sepupuku, terimakasih atas doanya selama ini hingga saya bisa menyelesaikan masa kuliah dengan baik.

Dosen pengajar dan dosen pembimbing skripsi, Dr. Muhammad Akhyar Adnan, MBA., Ak., CA. Terimakasih pak atas ilmu, bimbingan, arahan, dan motivasi yang selama ini bapak berikan kepada saya sehingga saya tidak hanya mendapatkan ilmu yang berharga tetapi juga menjadikan saya terus maju dan pantang menyerah dalam menggapai kesuksesan. Bapak telah mengajarkan

bagaimana cara berfikir dan bertindak *out of the box* sehingga saya mempunyai keberanian untuk tampil beda.

Bapak/Ibu Pimpinan Cabang dari 7 perusahaan asuransi yang bersedia dijadikan informan yaitu dari BNI Life Assurance, Asuransi Bumiputera Syariah, Asuransi Central Asia Raya, Asuransi Wahana Tata Takaful, Askrida Syariah, Askrindo Syariah, dan Jasindo Takaful. Terimakasih atas kerjasama dan kesediaan waktunya telah memberikan informasi yang penting dan saya sangat butuhkan sebagai topik utama dari skripsi saya.

Teman-teman SMA 2 yang merantau ke Jogja untuk mencari ilmu, Rere, Muma, Syari, Eno, Olis, Igar, dan Vita semoga perantauan kita tak sia-sia dan dapat membawa kita menuju kesuksesan.

Teman-teman Akuntansi C 2012 UMY, Igar, Mia, Devi, Nova, Fika, Mba Tata, Mba Opi, Destia, Dwina, terimakasih atas doa dan dukungan kalian semua sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

Teman-teman seperjuangan tartil LPTQ UMY, Mba Hevi, Mba Icha, Mba Dewi, Mas Danang, Mas Rama, Mas Rizki, Dek Tusha, dll atas semangat yang kalian berikan padaku selama ini. Terimakasih telah mengajarkanku apa itu persahabatan yang diiringi dengan bersama belajar indahny al-Qur'an yang senantiasa akan kita terapkan dalam kehidupan sehari-hari.

Teman-teman KKN Kelompok 15 UMY beserta Pak Dukuh, Bu Dukuh, Theo, Mbah terimakasih atas doanya selama penyusunan skripsi ini dan terimakasih juga atas kenangannya yang indah selama masa KKN.

Teman-teman Kontrakan Griya Palem Hijau sekaligus saudaraiku, Mukjizat Milang Machligar & Widya Puspitasari terimakasih atas doa kalian dan semuanya yang telah kita jalani selama ini. Semoga kita semua dapat sukses ke depannya.

Pak Arianto Leman dan Sekeluarga, Terimakasih telah menjadi keluarga kedua bagi saya selama tinggal di Griya Palem Hijau. Jasa Pak Ari dan Bu Ari tak akan saya lupakan. Semoga Allah membalas dan meridhoi bapak sekeluarga.

## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, karunia, dan rahmat dalam penulisan skripsi dengan judul “Faktor-faktor yang Memengaruhi Asuransi Konvensional Membuka Unit Syariah (Studi: Persepsi Pimpinan Cabang Unit Syariah Perusahaan Asuransi Konvensional di Kota Yogyakarta)”.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat memberikan masukan bagi perusahaan asuransi konvensional yang akan mendirikan unit syariah dan memberikan ide pengembangan bagi penelitian selanjutnya.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Bambang Cipto, M.A. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Nano Prawoto S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Dr. Ietje Nazaruddin, S.E., M.Si., Akt. selaku Kepala Program Studi Akuntansi.
4. Bapak Dr. Muhammad Akhyar Adnan, MBA., Ak.. CA. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan petunjuk, bimbingan, dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.
5. Bapak Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Ph.D., Ak., CA. selaku Ketua Tim Penguji yang telah berkenan dan bersedia memberikan petunjuk, saran, dan arahan dalam kelayakan skripsi ini.
6. Ibu Barbara Gunawan, S.E., M.Si., Ak., CA selaku Anggota Tim Penguji yang telah berkenan dan bersedia memberikan petunjuk, saran, dan arahan dalam kelayakan skripsi ini.

7. Semua dosen akuntansi yang telah mengajarkan ilmunya kepada penulis selama masa studi strata satu ini.
8. Bapak dan Ibu pimpinan cabang dari 7 perusahaan asuransi di wilayah Yogyakarta yang bersedia dijadikan informan.
9. Baba dan Mama serta saudara-saudaraku yang senantiasa memberikan dorongan dan perhatian kepada peneulis hingga dapat menyelesaikan studi.
10. Teman-teman kontrakan Griya Palem Hijau, Mukjizat Milang Machligar dan Widya Puspitasari.
11. Pak Arianto Leman sekeluarga atas kebaikannya selama ini menjadi keluarga saya selama di Yogyakarta.
12. Teman-teman dari Palu, Muma, Eno, Rere, Syari, Vita, dan Nabila
13. Teman-teman anak kos Orange, Kiki, Andina, Syari, Vita, Nadya, dan Nabila
14. Teman-teman Lembaga Pengembangan Tilawatil Qur'an (LPTQ) UMY khususnya kepada para pejuang al-Qur'an Mbak Hevi, Mbak Dewi, dan Mas Danang.
15. Semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan, dan semangat dalam proses penyelesaian tugas akhir (skripsi) ini.

Sebagai kata akhir, tiada gading yang tak retak, penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu, kritik, saran, dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalaman karya tulis dengan topik ini.

Yogyakarta, 18 Maret 2016

Fadhilah Raqiyah Azis



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
INTISARI .....	ix
ABSTRAK .....	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI .....	xiii
DAFTAR TABEL .....	xv
DAFTAR GRAFIK .....	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
BAB I    PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Rumusan Masalah .....	14
C. Tujuan Penelitian .....	14
D. Manfaat Penelitian .....	14
BAB II    TINJAUAN PUSTAKA .....	16
A. Landasan Teori .....	16
1. Pengertian Asuransi Konvensional.....	16
2. Pengertian Asuransi Syariah.....	17
3. Landasan Hukum.....	19
4. Sejarah Asuransi .....	20
5. Perbedaan Asuransi Konvensional & Asuransi Syariah....	22
6. Prinsip Pengelolaan Asuransi .....	23
7. Mekanisme Operasional Asuransi Syariah.....	34
B. Studi Pustaka.....	38
BAB III    METODE PENELITIAN .....	42

A.	Jenis Penelitian .....	42
B.	Objek dan Subjek penelitian .....	43
C.	Jenis Data .....	43
D.	Teknik Pengumpulan Data .....	44
E.	Analisis Data .....	44
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....	47
A.	Faktor-Faktor yang Memengaruhi Asuransi Konvensional membuka Unit Usaha Syariah.....	47
B.	Dampak Keuangan dan Non Keuangan terhadap Pembukaan Unit Usaha Syariah pada Perusahaan.....	68
BAB V	SIMPULAN, SARAN, DAN KETERBATASAN PENELITIAN	79
A.	Simpulan .....	79
B.	Implikasi .....	80
C.	Keterbatasan dan Saran Penelitian Lanjutan .....	82
	DAFTAR PUSTAKA.....	84
	LAMPIRAN.....	87

## DAFTAR TABEL

1.1. Pertumbuhan Perusahaan Asuransi dan Reasuransi dengan Prinsip Syariah 2010-2015.....	8
1.2. Perbandingan Jumlah Pelaku Usaha Unit Syariah dari Asuransi Konvensional dengan Bank Umum Konvensional yang Memiliki Unit Syariah.....	11
1.3. Pertumbuhan Usaha Asuransi Syariah dan Reasuransi dengan Prinsip Syariah 2010-2015.....	12
2.1. Perbedaan Asuransi Konvensional dengan Asuransi Syariah.....	22
4.1. Daftar Informan.....	47
4.2. Faktor-Faktor yang Memengaruhi Asuransi Konvensional Membuka Unit Usaha Syariah.....	67
4.3. Dampak Keuangan dan Non Keuangan Terhadap Pembukaan Unit Usaha Syariah pada Perusahaan.....	78

## **DAFTAR GRAFIK**

1.1. Pertumbuhan Usaha Asuransi Syariah dan Reasuransi dengan Prinsip Syariah 2010-2015.....	12
---	----

## **DAFTAR GAMBAR**

2.1. Mekanisme Operasional Pengelolaan Dana Takaful Keluarga .....	36
2.2. Mekanisme Operasional Pengelolaan Dana Takaful Umum.....	37