



**PERBANDINGAN PERILAKU *MORAL HAZARD*
PADA TERTANGGUNG ASURANSI SYARIAH DAN
TERTANGGUNG ASURANSI KONVENSIONAL
(STUDI KASUS PADA PT ASURANSI XYZ)**

TESIS

**FADHLIN
0706192426**

**UNIVERSITAS INDONESIA
PROGRAM PASCASARJANA
PROGRAM STUDI TIMUR TENGAH DAN ISLAM
KEKHUSUSAN EKONOMI DAN KEUANGAN SYARIAH
JAKARTA
JULI 2009**



UNIVERSITAS INDONESIA

**PERBANDINGAN PERILAKU *MORAL HAZARD*
PADA TERTANGGUNG ASURANSI SYARIAH DAN
TERTANGGUNG ASURANSI KONVENSIONAL
(STUDI KASUS PADA PT ASURANSI XYZ)**

TESIS

**Diajukan sebagai syarat untuk memperoleh gelar Magister Sains
(M,Si) dalam bidang Ekonomi dan Keuangan Syariah pada Program
Studi Timur Tengah dan Islam Program Pascasarjana UI**

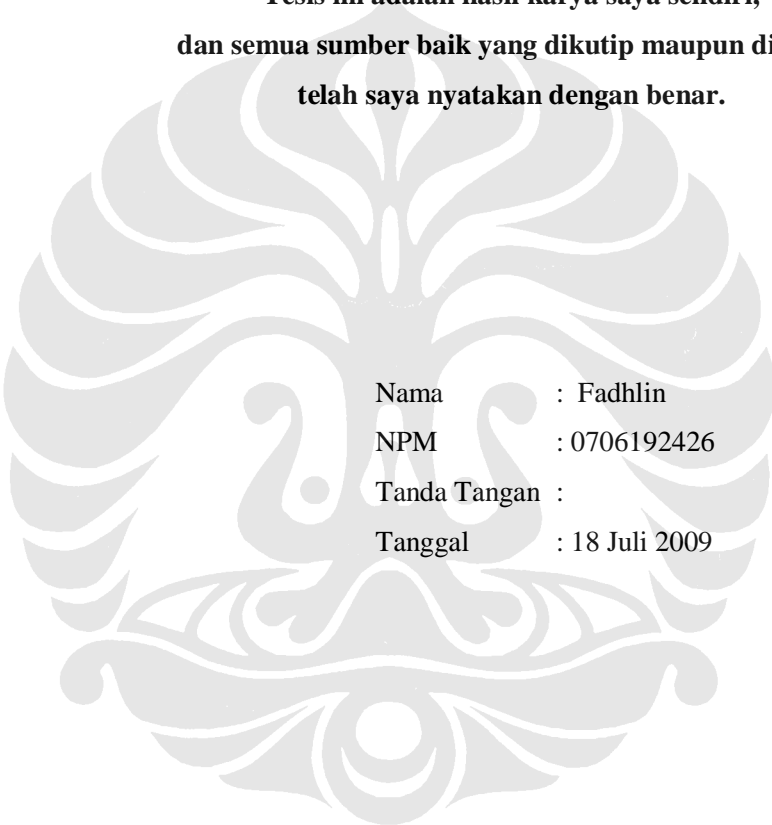
**FADHLIN
0706192426**

**PROGRAM PASCASARJANA
PROGRAM STUDI TIMUR TENGAH DAN ISLAM
KEKHUSUSAN EKONOMI DAN KEUANGAN SYARIAH
JAKARTA
JULI 2009**

Universitas Indonesia

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

**Tesis ini adalah hasil karya saya sendiri,
dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk
telah saya nyatakan dengan benar.**



Nama : Fadhlin
NPM : 0706192426
Tanda Tangan :
Tanggal : 18 Juli 2009

HALAMAN PENGESAHAN

Tesis ini diajukan oleh :

Nama : Fadhliln

NPM : 0706192426

Program Studi : Timur Tengah dan Islam

Judul Tesis : Perbandingan Perilaku *Moral Hazard* pada Tertanggung Asuransi Syariah dan Asuransi Konvensional Studi Kasus pada PT. Asuransi XYZ

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Magister Sains (M.Si) pada Program Studi Timur Tengah dan Islam, Program Pascasarjana, Universitas Indonesia.

DEWAN PENGUJI

Ketua Sidang : Mustafa E. Nasution, M.Sc, MAEP, Ph.D (.....)

Pembimbing : Dr. Muhammad Muslich, MBA (.....)

Penguji : Hardius Usman, SSi, M.Si. (.....)

Penguji : Nurdin Sobari, SE, MM, CAAE (.....)

Ditetapkan di : Jakarta

Universitas Indonesia

Tanggal : 18 Juli 2009

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmannirrahim.

Syukur Alhamdulillah selalu kita panjatkan kehadiran Allah SWT atas segala limpahan rahmat-Nya kepada kita semua sehingga kita dapat merasakan nikmat Islam, nikmat Iman dan nikmat sehat wal 'afiat. Shalawat dan salam semoga tercurah kepada Rasulullah Muhammad SAW, keluarga, sahabat dan kita sebagai generasi penerusnya hingga akhir zaman.

Tujuan utama dari penulisan tesis yang berjudul "Perbandingan Perilaku *Moral Hazard* Tertanggung Asuransi Syariah dan Asuransi Konvensional Studi Kasus pada PT. Asuransi XYZ " ini adalah untuk mengetahui apakah terdapat perbedaan perilaku *moral hazard* tertanggung asuransi syariah dan konvensional serta mencari solusi untuk menurunkan kasus *moral hazard*.

Salah satu indikator efektifnya kehadiran asuransi syariah adalah rendahnya tingkat *moral hazard* dari tertanggung yang berasuransi pada asuransi syariah. Untuk itu penulis menggali teori tentang *moral hazard* baik dari sisi perilaku tertanggung, kejadian klaim dan polis aktif yang berpengaruh terhadap potensi terjadinya kejadian *moral hazard* pada saat tertanggung melakukan klaim.

Tesis ini tidak akan terwujud tanpa bantuan dari berbagai pihak. Untuk itu penulis mengucapkan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya dan semoga Allah SWT memberikan pahala atas amal kebaikan dari semua pihak yang telah membantu penyelesaian tesis ini, diantaranya adalah:

1. Bapak Mustafa Edwin Nasution, Ph.D selaku Ketua Program Studi Ekonomi dan Keuangan Syariah Program Pasca Sarjana Universitas Indonesia.
2. Bapak Muhammad Muslich, Dr. selaku dosen yang penuh dengan nuansa keilmuan dan motivasi untuk maju, sekaligus pembimbing yang sabar dalam membimbing penulisan tesis ini.

3. Seluruh dosen PSTTI-UI yang telah membagikan ilmunya yang bermanfaat baik untuk dunia dan akhirat, beserta segenap staf PSTTI-UI yang telah membantu proses belajar dengan berbagai fasilitas pendukungnya.
4. Kedua orang tua, yang telah menjadi generator inspirasiku sehari-hari. Papa dan mama yang sedari kecil telah mengenalkan tauhid dan kewajiban sebagai makhluk yang lemah, mendidik dan menitipkan banyak pelajaran kehidupan, *"I love both of you too much"*. Saya tidak akan pernah melupakan pelajaran dari papa bahwa "Kebahagiaan itu tergantung hati kita, bukan harta yang berlimpah dan perhiasan dunia lainnya". Hanya kepada Allah SWT hamba memohonkan atas mereka balasan yang lebih baik, karena diri ini sadar tak kan mampu membalas semua kebaikan mereka.
5. *My little princess* "Alyna S Khansa", kehadiranmu membuat hidup ini semakin ceria. Terima kasih untuk istriku, yang telah memberikan seorang putri kecil buatku, jaga amanah Allah dengan baik ya. Serta kakak dan adik penulis yang telah banyak melimpahkan kasih dan sayangnya yang tak terhingga kepada penulis selama mengerjakan tesis ini.
6. Seluruh rekan-rekan di PSTTI-UI Ekonomi dan Keuangan Syariah angkatan XIII. *"Keep in touch, buddy"*
7. Sahabat-sahabat yang memberikan dorongan pada penulis untuk terus maju dan berusaha dalam mencapai cita-cita

Penulis sadar sepenuhnya tesis ini masih jauh dari sempurna sehingga sangat mengharapkan adanya masukan-masukan dari berbagai pihak untuk penyempurnaan. Akhir kata penulis ucapkan Wallahu'alam bis shawab.

Jakarta, 18 Juli 2009

(Fadhlin)

Universitas Indonesia

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Universitas Indonesia, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Fadhlin
NPM : 0706192426
Program Studi : Timur Tengah dan Islam
Fakultas : Program Pascasarjana
Jenis Karya : Tesis

demikian demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Indonesia **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusif Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul :

Perbandingan Perilaku *Moral Hazard* pada Tertanggung Asuransi Syariah dan Asuransi Konvensional (Studi Kasus pada PT. Asuransi XYZ)

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Indonesia berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya tanpa meminta izin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 18 Juli 2009

Yang Menyatakan

(Fadhlin)

Universitas Indonesia

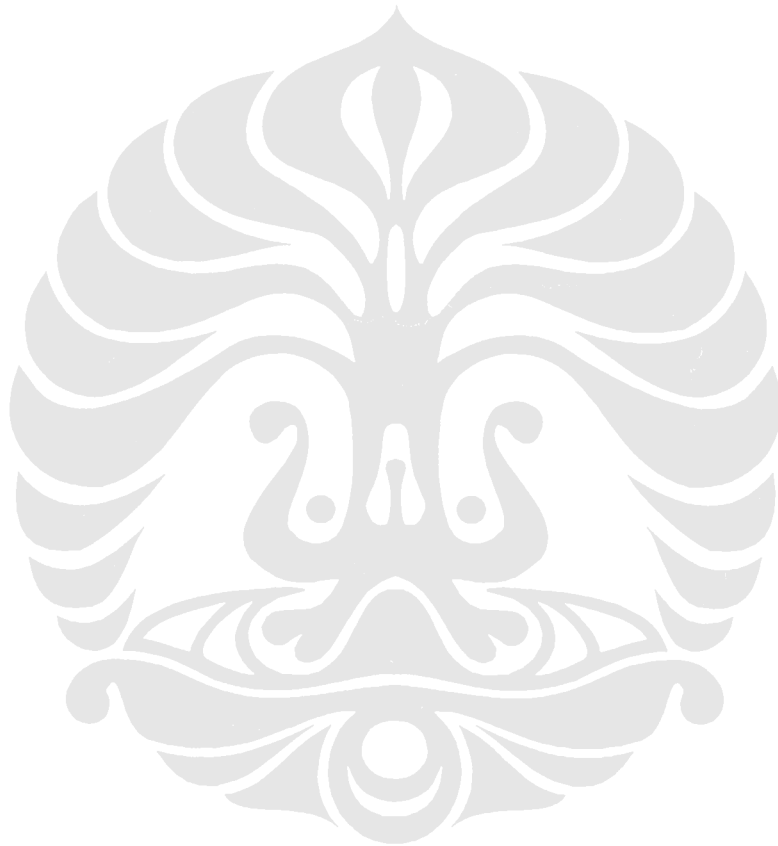
DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iii
KATA PENGANTAR	iv
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRAK (<i>english</i>).....	viii
ABSTRAK (<i>arabic</i>).....	ix
RINGKASAN EKSEKUTIF.....	x
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR.....	xxi
DAFTAR GRAFIK.....	xxii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Perumusan Masalah	5
1.3. Tujuan Penelitian	7
1.4. Manfaat Penelitian	7
1.5. Batasan Masalah	8
1.6. Kerangka Pemikiran.....	8
1.7. Hipotesis Penelitian.....	11
1.8. Metode Penelitian	12

1.9. Sistematika Penulisan.....	12
BAB II KAJIAN TEORI.....	14
2.1. Pengantar	14
2.2. <i>Moral Hazard</i>	14
2.3. Tingkat <i>Moral Hazard</i>	20
2.3.1. Klaim	21
2.3.2. <i>Frequency</i> dan <i>Severity</i>	23
2.3.3. Polis Aktif.....	24
2.4. <i>Utmost Good Faith</i>	24
2.5. <i>Asymmetric Information</i>	25
2.6. Prinsip Dasar Ekonomi Islam	27
2.7. Asas Hukum Perjanjian Syariah	28
2.8. Asuransi Islam	35
2.9. <i>Risk Transfer</i>	37
2.10. <i>Risk Sharing</i>	39
2.11. <i>Gharar</i> dan larangan berlaku curang	42
2.11.1. Dalil-dalil haramnya <i>gharar</i>	42
2.11.2. Pendapat ulama tentang larangan <i>gharar</i>	43
2.12. Asuransi Kendaraan Bermotor	44
2.13. Asuransi Syariah untuk Kendaraan Bermotor	50
2.14. Penelitian tentang <i>Moral Hazard</i> pada Usaha Asuransi.....	51
2.15. Penerapan Teori dalam Pemecahan Masalah	53
BAB III DATA PENELITIAN DAN METODOLOGI	54
3.1. Pengantar	54
3.2. Karakteristik Data	54
3.2.1. Menurut Cara Memperolehnya	54

3.2.2. Menurut Jenisnya	55
3.2.3. Menurut Waktu Perolehannya	55
3.3. Data Penelitian.....	56
3.4. Metodologi Penelitian	59
3.4.1. Pengelompokan Data.....	59
3.4.2. Perhitungan Frekuensi <i>Moral Hazard</i>	60
3.4.3. Perhitungan Nilai Pembagi	61
3.4.4. Tingkat <i>Moral Hazard</i>	62
3.5. Uji Hipotesis	63
3.6. Alur dan Metodologi Penelitian.....	64
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	67
4.1. Pengantar	67
4.2. Kajian Komparatif	67
4.2.1. Frekuensi <i>Moral Hazard</i>	68
4.2.2. Faktor Pembagi	75
4.3. Perhitungan Variabel Pembentuk Tingkat <i>Moral Hazard</i>	79
4.3.1. Perhitungan Frekuensi <i>Moral Hazard</i>	79
4.3.2. Perhitungan Faktor Pembagi.....	80
4.3.3. Perhitungan Tingkat <i>Moral Hazard</i>	82
4.4. Uji Hipotesis	85
4.4.1. Uji Hipotesis 1	85
4.4.2. Uji Hipotesis 2	87
4.5. Analisa Hasil Perhitungan Perbandingan Tingkat <i>Moral Hazard</i>	89
4.6. Perhitungan Potensi Kerugian	92
4.7. Solusi menurunkan <i>Moral Hazard</i> Tertanggung Konvensional	95
4.8. Penerapan Prinsip Kejujuran	98

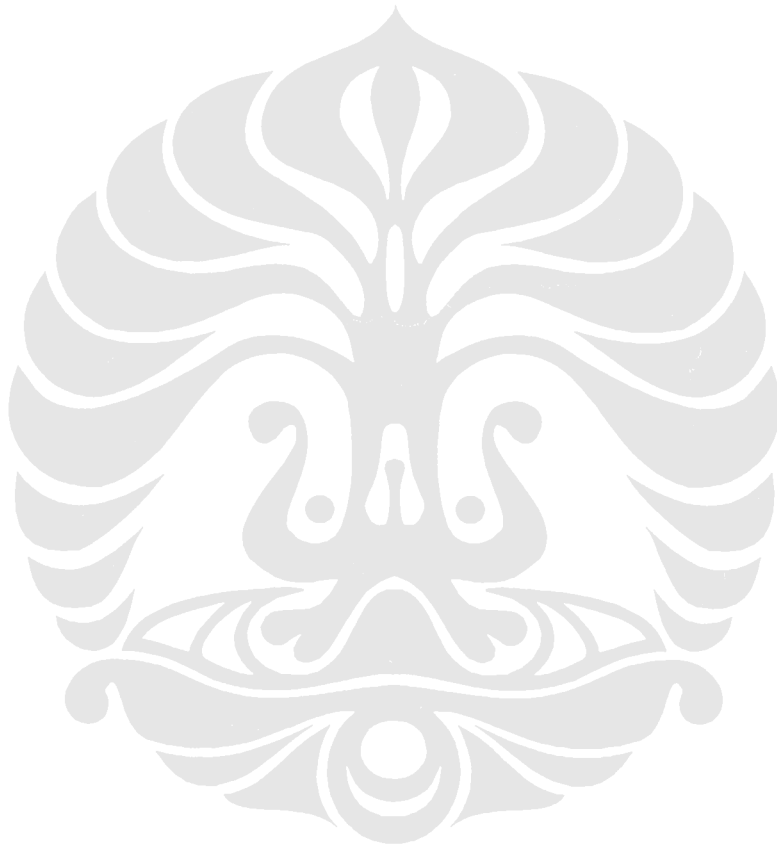
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	101
4.1. Kesimpulan.....	101
4.2. Saran.....	102
 DAFTAR PUSTAKA	 103



DAFTAR TABEL

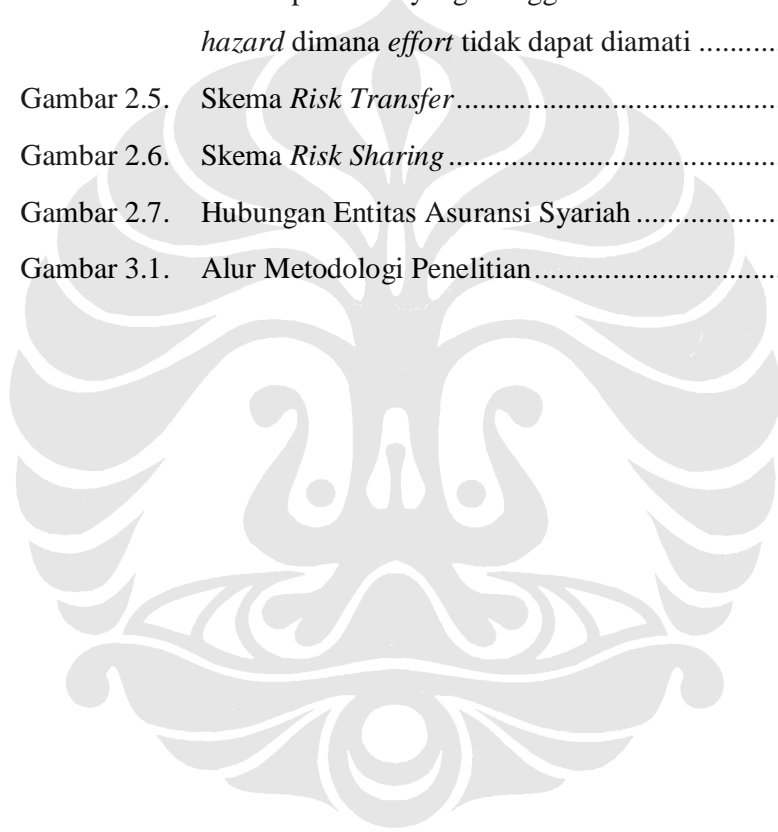
Tabel 2.1.	Prinsip Dasar Ekonomi Islam.....	28
Tabel 2.2.	Hasil Analisis <i>Bivariate Probit</i>	52
Tabel 3.1.	Laporan Klaim, Penolakan Klaim, <i>Moral Hazard</i> , Kelompok Tertanggung Asuransi Syariah.....	56
Tabel 3.2.	Laporan Klaim, Penolakan Klaim, <i>Moral Hazard</i> , Kelompok Tertanggung Asuransi Konvensional	58
Tabel 4.1.	Perbandingan Pengecualian Klaim pada PSKBI.....	68
Tabel 4.2.	Faktor-faktor yang Mempengaruhi <i>Moral Hazard</i>	73
Tabel 4.3.	Perbandingan Jaminan Klaim pada PSKBI.....	77
Tabel 4.4.	Frekuensi <i>Moral Hazard</i>	80
Tabel 4.5.	Jumlah Laporan Kejadian Klaim.....	81
Tabel 4.6.	Bobot Polis Aktif	81
Tabel 4.7.	Hasil Perhitungan Metode 1	82
Tabel 4.8.	Hasil Perhitungan Metode 2	84
Tabel 4.9.	Hasil Perhitungan Tingkat <i>Moral Hazard</i> dengan Metode 1.....	86
Tabel 4.10.	Hasil Analisis Deskriptif Metode 1	86
Tabel 4.11.	Hasil <i>Independent Test</i> Metode 1	87
Tabel 4.12.	Hasil Perhitungan Tingkat <i>Moral Hazard</i> dengan Metode 2.....	88
Tabel 4.13.	Hasil Analisis Deskriptif Metode 2	88
Tabel 4.14.	Hasil <i>Independent Test</i> Metode 2	89
Tabel 4.15.	Proporsi Indikasi <i>Moral Hazard</i> Tertanggung Asuransi Konvensional.....	90
Tabel 4.16.	Proporsi Indikasi <i>Moral Hazard</i> Tertanggung Asuransi Syariah	91
Tabel 4.17.	Potensi Kerugian Akibat Perilaku <i>Moral Hazard</i>	93
Tabel 4.18.	Rincian Biaya Konversi Tertanggung.....	93

Tabel 4.19. Perbandingan Proporsi Indikasi <i>Moral Hazard</i> Tertanggung Asuransi Konvensional dan Syariah	95
---	----



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1. Alur Kerangka Pemikiran	11
Gambar 2.1. Fungsi <i>Moral Hazard</i>	17
Gambar 2.2. Variabel-variabel yang mempengaruhi <i>Moral Hazard</i>	18
Gambar 2.3. Urutan-urutan peristiwa situasi <i>moral hazard</i> akibat perilaku agen tidak dapat diamati	26
Gambar 2.4. Urutan peristiwa yang menggambarkan kondisi <i>moral</i> <i>hazard</i> dimana <i>effort</i> tidak dapat diamati	26
Gambar 2.5. Skema <i>Risk Transfer</i>	38
Gambar 2.6. Skema <i>Risk Sharing</i>	39
Gambar 2.7. Hubungan Entitas Asuransi Syariah	40
Gambar 3.1. Alur Metodologi Penelitian.....	66



DAFTAR GRAFIK

Grafik 2.1.	Rintangan vs Frekuensi <i>Moral Hazard</i>	19
Grafik 2.2.	Pola Umum <i>Loss Development Factor</i>	22
Grafik 3.1.	Trend Laporan Klaim, Tolakan Klaim, dan <i>Moral Hazard</i> Tertanggung Asuransi Syariah	57
Grafik 3.2.	Trend Laporan Klaim, Tolakan Klaim, dan <i>Moral Hazard</i> Tertanggung Asuransi Konvensional.....	59
Grafik 4.1.	Grafik Perhitungan Metode 1	83
Grafik 4.2.	Grafik Perhitungan Metode 2.....	84
Grafik 4.3.	Proporsi Indikasi Perilaku <i>Moral Hazard</i> Tertanggung Konvensional.....	91
Grafik 4.4.	Proporsi Indikasi Perilaku <i>Moral Hazard</i> Tertanggung Syariah	92
Grafik 4.5.	Perbandingan Potensi Kerugian Kelompok Tertanggung Asuransi Konvensional vs Syariah	94

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Hasil Perhitungan Data <i>Compare Mean Independent Sample T-Test</i> dengan SPSS 13.0 Metode 1	L-1
Lampiran 2	Hasil Perhitungan Data <i>Compare Mean Independent Sample T-Test</i> dengan SPSS 13.0 Metode 2	L-2
Lampiran 3	Hasil Pengolahan Uji Normalitas Metode 1	L-3
Lampiran 4	Hasil Pengolahan Uji Normalitas Metode 2.....	L-4
Lampiran 5	Statistik Laporan Klaim (Syariah)	L-5
Lampiran 6	Statistik Laporan Klaim (Konve)	L-6
Lampiran 7	Rekap Temuan Kejadian <i>Moral Hazard</i> (Syariah).....	L-7
Lampiran 8	Rekap Temuan Kejadian <i>Moral Hazard</i> (Konvensional)	L-19
Lampiran 9	Polis Standar Asuransi Kendaraan Bermotor Indonesia	L-31
Lampiran 10	Polis Asuransi Sepeda Motor Syariah	L-35