



UNIVERSITAS INDONESIA

**ANALISA REGULASI TARIF REFERENSI DALAM
INDUSTRI ASURANSI KENDARAAN BERMOTOR
DI INDONESIA**

TESIS

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Magister Ekonomi**

**ISTY PRISNIWI LISTYOWATIE
0706299656**

**FAKULTAS EKONOMI
PROGRAM STUDI MAGISTER PERENCANAAN DAN
KEBIJAKAN PUBLIK
KEKHUSUSAN EKONOMI PERSAINGAN USAHA
JAKARTA
JULI 2010**

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 : Isty Prisniwi Listyowatie

NPM : 0706299656

Tanda Tangan :

Tanggal : Juli 2010

HALAMAN PENGESAHAN

Tesis ini diajukan oleh :
Nama : Isty Prisniwi Listyowatie
NPM : 0706299656
Program Studi : Magister Perencanaan Dan Kebijakan Publik
Judul Tesis : Analisa Regulasi Tarif Referensi Dalam Industri Asuransi
Kendaraan Bermotor di Indonesia

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Magister Ekonomi pada Program Studi Magister Perencanaan Dan Kebijakan Publik, Fakultas Ekonomi, Universitas Indonesia.

DEWAN PENGUJI

Pembimbing : Ayudha D. Prayoga, SE., M.Sc ()
Penguji 1 : Iman Rozani, M. Soc., Sc ()
Penguji 2 : Muliadi Widjaja, Ph. D ()

Ditetapkan di : Jakarta
Tanggal : Juli 2010

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan Tesis ini. Penulisan Tesis ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Magister Ekonomi di Program Studi Magister Perencanaan dan Kebijakan Publik di Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.

Saya menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan Tesis ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan Tesis ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih yang sebesar-sebesarnya kepada:

- (1) Bapak Ayudha D. Prayoga, SE., M. Sc selaku Dosen Pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan Tesis ini;
- (2) Komisi Pengawas Persaingan Usaha Republik Indonesia (KPPU), yang telah menyediakan dana beasiswa bagi saya untuk menempuh studi S-2 di Magister Perencanaan dan Kebijakan Publik di Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia;
- (3) Bapepam – LK, Asosiasi Asuransi Umum Indonesia, PT Garda Oto, yang telah mendukung dalam perolehan data yang saya perlukan;
- (4) Jajaran pejabat dan staf MPKP FE – UI yang telah membantu dengan sabar urusan administrasi selama perkuliahan;
- (5) Ibunda Sumarni Sri Hartono, Ibu yang senantiasa memberikan dukungan doa dan moral dalam penulisan Tesis ini;
- (6) Suseno Ari Wibowo, suami yang selalu mendampingi, memberikan dukungan dan menjadi sumber inspirasi dalam penulisan Tesis ini;
- (7) Tristan Pasha Wibowo, pangeran dan raja tersayang yang selalu memberikan semangat dalam penulisan Tesis ini;
- (8) Keluarga Kenteng dan Keluarga Tawangsari yang telah memberikan dukungan dan doa untuk kelancaran penulisan Tesis ini;

- (9) Dinni Melanie, Abdul Hakim Pasaribu, Riris Munadiya, Lelyana Mayasari, dan Sulistyanto, rekan-rekan KPPU yang telah berjuang bersama selama masa perkuliahan dan penyelesaian Tesis;
- (10) Serta rekan – rekan Biro Hubungan Masyarakat, KPPU atas pengertiannya dan dukungannya;
- (11) Rekan-rekan Angkatan XVII B - Sore MPKP FEUI yang tidak dapat saya sebutkan satu per satu yang telah menjadi teman dan sahabat selama ini.

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga Tesis ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan.

Jakarta, Juli 2010

Penulis

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

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

Nama : Isty Prisniwi Listyowatie
NPM : 0706299656
Kekhususan : Ekonomi Persaingan Usaha
Program Studi : Magister Perencanaan dan Kebijakan Publik
Fakultas : Ekonomi
Jenis karya : Tesis

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

Analisa Regulasi Tarif Referensi Dalam Industri Asuransi Kendaraan Bermotor di Indonesia 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 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 : Juli 2010

Yang menyatakan

(Isty Prisniwi Listyowatie)

ABSTRAK

Nama : Isty Prisniwi Listyowatie
 Program Studi : Magister Perencanaan dan Kebijakan Publik
 Judul : Analisa Regulasi Tarif Referensi dalam Industri Asuransi Kendaraan Bermotor di Indonesia

Tesis ini dilatarbelakangi oleh diterbitkannya regulasi Peraturan Menteri Keuangan Nomor 74/PMK.010/2007 tentang Penyelenggaraan Pertanggungjawaban Asuransi Pada Lini Usaha Asuransi Kendaraan Bermotor (selanjutnya disingkat menjadi PMK No. 74/2007). PMK No. 74/2007 tersebut merupakan sebuah proses panjang yang dilakukan oleh Departemen Keuangan berdasarkan desakan dari Asosiasi Asuransi Umum Indonesia (AAUI), khususnya penyelenggara asuransi kendaraan bermotor yang diharapkan dapat menjadi solusi dari gejolak “perang tariff” yang terjadi dalam industri asuransi Indonesia.

Tujuan Tesis ini adalah untuk menganalisis kewajaran atau tidaknya pemberlakuan regulasi tarif referensi (PMK No. 74 Tahun 2007) terhadap iklim persaingan usaha di industri asuransi kendaraan bermotor. Untuk menganalisa permasalahan mengenai kondisi pasar industri asuransi kendaraan bermotor sebelum pemberlakuan tarif referensi tersebut. Metode penelitian yang digunakan didasarkan pada penghitungan tingkat konsentrasi pasar yang diukur dengan menggunakan rumusan *Concentration Ratio* (CR) dan *The Herfindahl-Hirschman Index* (HHI). Serta pengkajian terhadap indikator total penjualan yang didapat dari perolehan premi netto dan jumlah perusahaan asuransi kendaraan bermotor yang tutup. Serta didukung dengan perangkat analisa yang berbasis teori *oligopoly Model Bertrand* yang berbasis *oligopoly price-setting*.

Berdasarkan interpretasi hasil pengolahan data menunjukkan bahwa perolehan Premi Netto yang cenderung mengalami kenaikan merefleksikan bahwa industri asuransi kendaraan bermotor dalam kondisi yang menguntungkan bagi para pelaku pasar walaupun ditengah kondisi ”perang tarif”. Hal ini menunjukkan bahwa penerapan tarif referensi yang diatur PMK No. 74 Tahun 2007 seharusnya tidak perlu dikeluarkan karena pasar industri asuransi kendaraan bermotor dalam kondisi pasar yang kompetitif. Regulator seharusnya lebih memperhatikan penerapan regulasi pada pengawasan dan penegakan hukum di bidang perasuransian. Bapepam – LK sebagai regulator fokus pada arah kebijakan regulasi yaitu dalam rangka harmonisasi kebijakan sektor asuransi dengan sektor lainnya dan untuk menyesuaikan dengan perkembangan industri asuransi terutama sebagai langkah pertama yaitu penerapan arah kebijakan yang pertama dari 3 (tiga) arah kebijakan yang terkait sistem pengawasan berbasis resiko (*risk-based supervision*, RBS).

Kata Kunci:

Regulasi Tarif Referensi Asuransi Kendaraan Bermotor,
Oligopoly Price – Setting, Regulasi, Kondisi Pasar.

ABSTRACT

Name : Isty Prisniwi Listyowatie
 Study Program : Master of Planning and Public Policy
 Title : Analysis on Reference Tariff's Regulation of Vehicle Insurance Industry in Indonesia

The background of this Thesis was the issuance of Ministry Finance Regulation Number 74/PMK.010/2007 regarding Insurance Business primary for Vehicle Insurance (PMK No. 74/2007). The PMK No. 74/2007 was a long process conducted by Department of Finance which was urged by Association of Indonesian General Insurance (AAUI), especially insurance firms which had vehicle insurance's business line to obtain solution from condition "tariff war" occurred in that industry.

This Thesis has objective to analyze the necessity or not to implement reference tariff of PMK No. 74 Year 2007 toward climate of business competition in industry of vehicle insurance. To analyze the problem especially on market condition of vehicle insurance industry before the application of the reference tariff. The research methodology is based on the calculation market concentration by formula of *Concentration Ratio* (CR) dan *The Herfindahl-Hirschman Index* (HHI). The methodology will be applied on the indicator of total sales obtained from Nett Premium and Total closed-vehicle insurance companied. It will be equipped with basis theory of *oligopoly Model Bertrand* primary on *oligopoly price-setting*.

Based on the data obtained, it showed that Nett Premium reflected to be tended to increase. This condition reflected that industry of vehicle insurance in profitable condition for market players even though in the middle of "price war" condition. Consequently, the regulation issuance to implement reference tariff regulated in PMK No. 74 Year 2007 was supposed to be no necessary to be issued because market industry of vehicle insurance in competitive market condition. Regulator should be more concerned in implementing regulation of supervision and law enforcement in insurance industry, primary related to risk-based supervision (RBS).

Key Word:

Regulation on Reference Tariff of Vehicle Insurance
Oligopoly Price – Setting, Regulation, Market Condition

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME	ii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH	vii
ABSTRAK	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR GRAFIK	xii
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
1. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	4
1.4 Manfaat Penelitian	4
1.5 Ruang Lingkup Penelitian	4
1.6 Hipotesa	5
1.7 Metodologi Penelitian	5
1.7.1 Metode Penelitian	5
1.7.2 Teknik Pengumpulan Data	6
1.7.3 Tahapan Penelitian	7
1.8 Kerangka Pemikiran	7
1.9 Sistematika Penulisan	8
2. KAJIAN PUSTAKA	10
2.1 Struktur Pasar	10
2.1.1 <i>Concentration Ratio (CR)</i>	11
2.1.2 <i>The Herfindahl-Hirschman Index (HHI)</i>	12
2.2 Konsep dan Bentuk <i>Oligopoly</i>	19
2.2.1 <i>Oligopoly Quantity-setting Model</i>	20
2.2.2 <i>Oligopoly Price-setting Model</i>	23
2.3 Konsep Elastisitas Harga	30
2.4 Konsep Regulasi dalam Industri Asuransi Umum	33
2.5 <i>Best Practice</i> Regulasi Industri Asuransi Umum	45
2.5.1 Inggris	46
2.5.2 Amerika Serikat	47
2.5.3 Jepang	50
2.5.4 Negara Berkembang	52
2.6 Peran Pemerintah sebagai Regulator dalam Industri Asuransi Umum di Indonesia	53

3.	PERKEMBANGAN INDUSTRI ASURANSI KENDARAAN BERMOTOR DI INDONESIA	58
3.1	Pengertian Dasar Asuransi	58
3.2	Perkembangan Lini Usaha Asuransi Kendaraan Bermotor	61
3.3	<i>Premium Rate</i> dalam Industri Asuransi Kendaraan Bermotor	66
3.4	<i>Rate Making</i> dalam Industri Asuransi Kendaraan Bermotor	71
4.	ANALISA PERMASALAHAN	77
4.1	Analisa Kondisi Struktur Pasar Industri Asuransi Kendaraan Bermotor	77
4.1.1	Total Penjualan (Perolehan Premi Netto)	79
4.1.2	Tingkat Konsentrasi (CR dan HHI)	82
4.1.3	Penurunan Jumlah Perusahaan (Perusahaan Tutup)	85
4.2	Analisa Elastisitas Permintaan dalam Industri Asuransi Kendaraan Bermotor	87
5.	KESIMPULAN DAN SARAN	95
5.1	Kesimpulan	95
5.2	Saran	96
	DAFTAR REFERENSI	98

DAFTAR GRAFIK

		Hal.
Kurva 2.1.	<i>Cournot Dupoly (Quantity Seeting)</i>	19
Kurva 2.2	<i>Bertrand Model (Price Setting)</i>	27
Grafik 3.1	Perbandingan Pertumbuhan Premi Bruto pada Lini Usaha Asuransi Harta Benda dan Kendaraan Bermotor Tahun 2003 s/d 2008	64
Grafik 3.2	Data Penjualan Mobil Tahun 2002 s/d 2009	70
Grafik 3.3	Data Penjualan Sepeda Motor Tahun 2002 s/d 2009.....	70
Grafik 4.1	Perolehan Premi Netto Industri Asuransi Kendaraan Bermotor Tahun 1987 s/d 2008	81
Grafik 4.2	Trend Nilai CR ₄ dan HHI dalam Industri Asuransi Kendaraan Bermotor Tahun 1987 s/d 2008.....	84

DAFTAR TABEL

		Hal.
Tabel 1.1	Prosentase Kenaikan Premi Bruto Lini Usaha dalam Asuransi Kerugian Tahun 2007.....	1
Tabel 2.1	<i>Market Strcture Classification</i>	19
Tabel 3.1	Pertumbuhan Premi Bruto Lini Usaha/Cabang Usaha pada Perusahaan Asuransi Kerugian Tahun 2003 s/d 2007.....	64
Tabel 3.2	Perolehan Premi Netto 5 Perusahaan Asuransi Kendaraan Bermotor Terbesar Tahun 2007 dan 2008	65
Tabel 3.3	20 Besar Pembiayaan Fokus di Otomotif Tahun 2006	69
Tabel 3.4	Perbandingan Referensi Unsur Premi Murni Asuransi Kendaraan Bermotor Tahun 2007 dan 2008	74
Tabel 3.5	Perkembangan Regulasi Industri Asuransi Kendaraan Bermotor di Indonesia	76
Tabel 4.1	Perkembangan Perolehan Premi Netto dan Profif dalam Lini Usaha Asuransi Kendaraan Bermotor Tahun 1987 s/d 2008.....	80
Tabel 4.2	Perkembangan Tingkat Konsentrasi Industri Asuransi Kendaraan Bermotor di Indonesia Tahun 1987 s/d 2008	83
Tabel 4.3	Perbandingan Referensi Unsur Premi Murni Asuransi Kendaraan Bermotor Tahun 2007 dan 2008.....	94

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Perkembangan Perolehan Premi Netto Industri Asuransi Kendaraan Bermotor di Indonesia berdasarkan perolehan Premi Netto Tahun 2000 s/d 2008
- Lampiran 2 Perkembangan Tingkat Konsentrasi (CR) Industri Asuransi Kendaraan Bermotor di Indonesia berdasarkan perolehan Premi Netto Tahun 2000 s/d 2008
- Lampiran 3 Peraturan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan No. PER-06/BL/2008 Tentang Referensi Unsur Premi Murni serta Unsur Biaya Administrasi dan Biaya Umum Lainnya pada Lini Usaha Asuransi Kendaraan Bermotor Tahun 2008 – 2009
- Lampiran 4 Peraturan Menteri Keuangan No. 74/PMK.010/2007 Tentang Penyelenggaraan Pertanggungjawaban Asuransi Pada Lini Usaha Asuransi Kendaraan Bermotor.
- Lampiran 5 Peraturan Pemerintah No. 39 Tahun 2008 Tentang Perubahan Kedua atas Peraturan Pemerintah No. 73 Tahun 1992 Tentang Penyelenggaraan Usaha Perasuransian