

BAB 1

PENDAHULUAN

Skripsi ini menganalisis mengenai pengaruh dinamika pertumbuhan dari variabel-variabel makro ekonomi, demografi, dan indeks demokrasi terhadap permintaan asuransi jiwa syariah dengan menggunakan pendekatan model *Autoregressive Distributed Lag* (ARDL). Bab I ini berisi tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, batasan masalah, tujuan penelitian, metode penelitian, dan sistematika penulisan.

1.1 Latar Belakang

Manusia dalam menjalankan kehidupannya tidak bisa lepas dari berbagai risiko yang mengancam kehidupannya. Baik risiko dari segi ekonomi seperti bisnis yang bangkrut, kebakaran, kehilangan, dan bisa pula risiko yang mengancam diri sendiri seperti kecelakaan, sakit, bahkan kematian. Sekalipun kematian merupakan hal yang pasti akan datang, namun manusia tidak tahu pasti kapan ia akan meninggal. Meninggal terlalu cepat atau mendadak tidak hanya berdampak terhadap psikologis bagi keluarga, lebih jauh lagi kematian juga akan berdampak terhadap kerugian finansial apabila kematian itu terjadi pada pencari nafkah. Salah satu cara yang dapat dilakukan untuk mengantisipasi risiko kerugian finansial tersebut adalah dengan mengalihkan risiko tersebut kepada pihak lain, maka diperlukan jasa perusahaan asuransi [1].

Perusahaan asuransi sebagai salah satu lembaga keuangan non-Bank yang bergerak dalam bidang pertanggungan merupakan salah satu pilar perekonomian nasional. Hal itu disebabkan oleh kemampuannya sebagai lembaga yang dapat menerima pemindahan risiko dari masyarakat dan juga merupakan lembaga penyerap dan penghimpun akumulasi dana dari masyarakat [2].

Pada mulanya asuransi yang terdapat di Indonesia merupakan asuransi konvensional, namun seiring dengan berkembangnya bank-bank yang berbasis syariah maka asuransi yang berbasis syariah juga berkembang [1]. Berdasarkan Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2014, tentang Perasuransian:

“Asuransi Syariah pada prinsipnya merupakan kumpulan perjanjian, yang terdiri dari atas perjanjian antara perusahaan asuransi syariah dengan pemegang polis dan perjanjian di antara para pemegang polis, dalam rangka pengelolaan kontribusi berdasarkan prinsip syariah guna saling menolong dan melindungi.”

Asuransi syariah dibagi kedalam tiga macam yaitu asuransi jiwa syariah, asuransi umum syariah, dan reasuransi syariah. Dari ketiga macam asuransi syariah tersebut asuransi jiwa memiliki peranan paling besar dari pertumbuhan asuransi syariah di Indonesia. Menurut laporan Asosiasi Asuransi Jiwa Indonesia (AAJI) sekalipun ada perkembangan dalam industri asuransi jiwa syariah perkembangan tersebut kurang signifikan. Perkembangan asuransi syariah di Indonesia masih tertinggal jauh dengan Malaysia yang mana pertumbuhan asuransi syariahnya sangat pesat. Padahal Indonesia merupakan salah satu negara dengan mayoritas masyarakat muslim terbanyak di dunia. Terlepas dari itu asuransi syariah di Indonesia juga mengalami pertumbuhan beberapa tahun terakhir.

Menurut pertimbangan teoritis dari hasil penelitian yang telah dilakukan sebelumnya oleh Outreville (1996), Ward dan Zurbruegg (2002), dan Beck dan Webb (2003). Faktor makro ekonomi seperti pendapatan merupakan faktor utama yang paling berpengaruh terhadap permintaan asuransi jiwa. Seiring pertumbuhan pendapatan asuransi jiwa menjadi lebih terjangkau. Selain faktor makroekonomi penelitian-penelitian tersebut menunjukan terdapat pula pengaruh faktor sosial demografi dan politik yang mempengaruhi permintaan asuransi jiwa. Perbedaan struktur masyarakat akan berdampak pula pada perbedaan perilaku konsumsi masyarakat tersebut. Demikian pula lingkungan politik yang baik akan berdampak terhadap perlindungan investor yang baik maka pertumbuhan ekonomi dan sektor keuangan akan cenderung meningkat termasuk sektor asuransi jiwa syariah didalamnya.

Untuk itu penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Dinamika Pertumbuhan Makro ekonomi, Demografi, dan Indeks Demokrasi Terhadap Permintaan Asuransi Jiwa Syariah Di Indonesia.**

1.2 Rumusan Masalah

Dari penjelasan latar belakang di atas, masalah yang dapat di rumuskan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh dinamika pertumbuhan makro ekonomi, demografi, dan indeks demokrasi terhadap permintaan asuransi jiwa syariah di Indonesia?
2. Bagaimana model jangka pendek dan jangka panjang untuk permintaan asuransi jiwa syariah di Indonesia?
3. Bagaimana penerapan model jangka pendek dan jangka panjang untuk mengestimasi permintaan asuransi jiwa syariah di Indonesia?

1.3 Batasan Masalah

Batasan masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Skripsi ini menggunakan data *time series* bentuk kuartal. Untuk data yang tidak tersedia dalam bentuk kuartal dilakukan interpolasi data tahunan menjadi data kuartalan.
2. Banyak permintaan asuransi jiwa syariah digambarkan dengan pendapatan premi asuransi jiwa syariah.
3. Maksimal *lag* yang digunakan dalam penelitian adalah 1.

1.4 Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui pengaruh dinamika pertumbuhan makro ekonomi, demografi, dan indeks demokrasi terhadap permintaan asuransi jiwa syariah di Indonesia.
2. Untuk mengetahui model jangka panjang dan jangka pendek untuk permintaan asuransi jiwa syariah di Indonesia.
3. Untuk mengestimasi permintaan asuransi jiwa syariah dalam jangka pendek dan jangka panjang.

1.5 Metode Penelitian

Metode penelitian yang digunakan dalam skripsi ini adalah dengan mengkaji sumber pustaka berupa buku-buku serta jurnal yang berkaitan dengan permintaan asuransi jiwa syariah, variabel makro ekonomi, demografi dan indeks demokrasi yang mempengaruhi permintaan asuransi jiwa syariah di Indonesia, model *Autoregressive Distributed Lag* (ARDL), *Error Correction Model* (ECM), serta pembahasan lain yang berkaitan dengan kajian skripsi ini.

Variabel makro ekonomi yang di analisis dalam penelitian ini meliputi variabel pendapatan, inflasi, tingkat bunga, pendapatan perbankan syariah, dan jumlah uang beredar. Sedangkan untuk variabel demografi menggunakan variabel jaminan sosial dan jaminan wajib, rasio jumlah tanggungan, dan tingkat pendidikan dan terakhir variabel Indeks Demokrasi Indonesia (IDI). Data yang digunakan yaitu data sekunder yang diperoleh peneliti dari berbagai sumber yang sudah ada.

Model analisis yang digunakan dalam menganalisis data adalah pendekatan model *Autoregressive Distributed Lag* (ARDL). Model ARDL dipilih karena dalam analisisnya ARDL tidak mementingkan tingkat stasioneritas data, dan tidak mementingkan bahwa variabel terkointegrasi pada orde yang sama. *Bounds Testing* merupakan salah satu metode untuk analisis kointegrasi, dengan analisis kointegrasi hubungan jangka panjang antar variabel yang biasanya tidak stasioner untuk data *time series* dapat dianalisis. Jika terbukti adanya kointegrasi maka selanjutnya digunakan model *Error Correction Model* (ECM) untuk menganalisis hubungan jangka pendeknya.

1.6 Sistematika Penulisan

Berdasarkan sistematika penulisannya, skripsi ini terdiri atas lima bab serta daftar pustaka.

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini berisikan latar belakang, rumusan masalah, batasan masalah, tujuan penelitian, metode penelitian, ruang lingkup penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab ini berisikan teori-teori yang yang melandasi pembahasan dalam skripsi ini, yang terdiri atas pengertian permintaan, fungsi permintaan, pengertian dan sejarah asuransi syariah di Indonesia, pengertian makro ekonomi, pengertian demografi, pengertian indeks demokrasi, pengertian model Autoregressive Distributed Lag (ARDL), model Error Correction, serta berisi tahap-tahap analisis menggunakan model ARDL, serta definisi operasional variabel yang akan digunakan dalam skripsi ini.

BAB III PEMBENTUKAN MODEL DAN TAHAPAN ANALISIS.

Bab ini berisikan pembahasan mengenai tahap analisis yang akan dilakukan dalam penelitian, dan pembentukan model yang digunakan dalam penelitian.

BAB IV STUDI KASUS DAN ANALISIS DATA

Bab ini berisi penejelasan kasus yang akan dibahas dalam skripsi ini dan pembahasan hasil dalam analisis data menggunakan pendekatan model ARDL.

BAB V PENUTUP

Bab ini berisikan kesimpulan dari penelitian yang telah dilakukan. Serta terdapat pula saran untuk pengembangn lebih lanjut mengenai penelitian yang telah dilakukan.

DAFTAR PUSTAKA