

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Kesehatan merupakan suatu anugerah yang berharga dan bernilai tinggi karena apabila seseorang jatuh sakit maka berapapun biaya akan dikeluarkan demi kesembuhannya. Namun tidak semua orang sadar akan arti penting kesehatan apalagi disaat seseorang sedang dalam keadaan sehat. Tidak ada seorangpun yang tahu bahwa musibah dan penyakit dapat datang secara tiba-tiba sehingga mengakibatkan seseorang harus dirawat rumah sakit. Apabila hal yang demikian sudah terjadi berapapun biaya yang dibutuhkan akan dikeluarkan demi kesembuhan bahkan dengan biaya yang relatif tinggipun tetap akan dijalankan. Fenomena seperti ini tidak diharapkan oleh siapapun meskipun dapat menimpa siapa saja tanpa mengenal waktu dan status sosial dalam masyarakat.

Melihat dari permasalahan dan keadaan yang ada maka berdiri perusahaan pertanggungangan seperti asuransi. Asuransi sebagai suatu persetujuan di mana pihak yang menjamin berjanji kepada pihak yang dijamin untuk menerima sejumlah uang dijamin, untuk menerima sejumlah uang premi sebagai pengganti kerugian, yang mungkin akan diderita oleh yang dijamin, karena akibat dari suatu peristiwa yang belum jelas adanya [5].

Asuransi dibagi menjadi dua bagian yaitu asuransi jiwa konvensional dan asuransi jiwa syariah. Kemudian untuk masa depan asuransi syariah di Indonesia sangatlah cerah. Disebabkan pertumbuhan ekonomi yang cepat, serta naiknya tingkat tabungan dan berkembangnya perekonomian kelas menengah menjadi pertanda baik bagi industri asuransi syariah. Menurut Asosiasi Asuransi Syariah Indonesia (AASI), banyak perusahaan asuransi yang memilih untuk membuat unit asuransi syariah daripada membuat perusahaan baru dengan fokus asuransi syariah. Dalam asuransi syariah dihilangkan tiga unsur yaitu *gharar* (ketidakpastian), *maishir* (judi atau untung-untungan) dan *riba* (bunga).

Berbagai kemungkinan dan resiko yang mungkin terjadi tersebut dapat diantisipasi oleh perusahaan asuransi untuk menyediakan berbagai produk yang salah satunya adalah asuransi kesehatan. Secara umum asuransi memang salah satu cara untuk mengantisipasi berbagai risiko-risiko di dalam hidup. Meskipun masih banyak masyarakat di Indonesia yang masih belum sadar tentang arti pentingnya asuransi kesehatan, dengan anggapan bahwa ikut asuransi kesehatan sama dengan uang hilang, akan tetapi di sisi lain kesadaran masyarakat tentang pentingnya antisipasi resiko terus meningkat. Hal ini pula yang menarik perusahaan asuransi untuk mengembangkan pada asuransi kesehatan.

Asuransi kesehatan merupakan asuransi yang memberi santunan kesehatan kepada seseorang (tertanggung) berupa sejumlah uang untuk membiayai pengobatan dan perawatan bila tiba-tiba diserang penyakit. Asuransi kesehatan dibagi menjadi dua kategori, yaitu asuransi kesehatan perawatan rumah sakit perorangan dan asuransi kesehatan perawatan rumah sakit gabungan. Pada penelitian ini yang dibahas adalah program asuransi kesehatan perawatan rumah sakit untuk status perorangan, dimana asuransi tersebut merupakan alat keuangan yang menyediakan dana untuk perawatan rumah sakit anggota asuransi dan keluarganya. Dalam menentukan besar pembayaran premi dipengaruhi oleh jenis asuransi dan anuitas yang digunakan. Anuitas adalah suatu pembayaran dalam jumlah tertentu yang dilakukan setiap selang waktu tertentu sepanjang orang tersebut masih hidup [8]. Untuk menentukan premi asuransi kesehatan menggunakan anuitas awal berjangka yaitu serangkaian pembayaran yang dilakukan pada periode yang sama dari batas waktu yang ditentukan yang dilakukan pada awal periode pembayaran.

Data yang digunakan pada penelitian ini merupakan data klaim biaya maksimal yang diperoleh tertanggung saat mengikuti asuransi. Salah satu distribusi dalam teori akturia yang dapat diaplikasikan untuk distribusi klaim asuransi, dengan klaim asuransi yaitu distribusi Burr. Klaim ini dipergunakan untuk menghitung premi. Maka dari itulah distribusi burr ini dipilih. Setelah melihat uraian tersebut diatas, maka penulis mengambil judul tentang “Perhitungan Premi Asuransi Kesehatan Syariah Menggunakan Distribusi Burr”.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang tersebut, maka rumusan masalah dalam skripsi ini adalah :

1. Bagaimana estimasi parameter untuk usia yang berdistribusi Burr dengan menggunakan aplikasi *GNU Octave* yang akan digunakan untuk perhitungan anuitas, premi tunggal bersih dan premi tahunan?
2. Berapa besar premi tunggal bersih dan premi tahunan yang harus dibayarkan oleh peserta asuransi kesehatan menggunakan distribusi Burr?

1.3 Batasan Masalah

Pada skripsi ini, penulis membatasi masalah yang akan dibahas sebagai berikut:

1. Premi yang dihitung adalah premi tunggal bersih dan premi tahunan asuransi kesehatan dengan menggunakan distribusi Burr.
2. Tabel pada asuransi kesehatan yang digunakan yaitu *RP-2000 Male Combinated Healthy*.
3. Pengolahan data dilakukan dengan menggunakan *Microsoft Excel 2013* dan *Software Octave*.
4. Nilai Investasi yang diasumsikan sebesar 5%.

1.4 Tujuan Masalah

Tujuan yang ingin dicapai dalam skripsi ini adalah:

1. Mencari estimasi parameter untuk fungsi kepadatan peluang yang berdistribusi Burr, yang akan digunakan untuk menghitung anuitas, premi tunggal bersih dan premi tahunan asuransi kesehatan.
2. Mengetahui cara perhitungan premi tunggal bersih dan premi tahunan pada asuransi kesehatan menggunakan distribusi Burr.

1.5 Manfaat Penelitian

Penelitian ini bermanfaat dalam bidang asuransi khususnya untuk yang berminat mengikuti program asuransi kesehatan syariah tersebut maupun yang

ingin mendalami dalam bidang asuransi, seseorang dapat menghitung nilai premi tahunan menggunakan distribusi Burr.

1.6 Metode Penelitian

Metode penelitian yang digunakan dalam skripsi ini adalah mengkaji sumber pustaka berupa jurnal, buku, skripsi, serta proses pencarian data dari perusahaan asuransi kesehatan syariah dan lainnya yang berkaitan dengan asuransi syariah, distribusi Burr serta pembahasan lainnya yang berkaitan dengan kajian skripsi ini.

1.7 Sistematika Penulisan

Berdasarkan sistematika penulisannya, skripsi ini terdiri dari lima bab serta daftar pustaka di mana dalam beberapa bab terdapat beberapa sub bab.

BAB I

PENDAHULUAN

Bab ini mencakup pendahuluan dari penulisan tugas akhir yang akan dipaparkan berupa latar belakang, rumusan masalah, batasan masalah, tujuan penelitian, metode penelitian, dan sistematika penulisan yang merupakan kerangka dari penulisan skripsi ini.

BAB II

LANDASAN TEORI

Bab ini berisi teori-teori yang melandasi pembahasan dan analisis dalam skripsi ini, yang terdiri atas asuransi syariah, anuitas, premi tunggal bersih, premi tahunan, distribusi Burr .

BAB III

PERHITUNGAN PREMI ASURANSI KESEHATAN SYARIAH MENGGUNAKAN DISTRIBUSI BURR

Bab ini berisi pembahasan utama dari skripsi, yang meliputi pembahasan mengenai mencari parameter distribusi Burr dengan menggunakan *software Octave* untuk menentukan premi tahunan dengan menentukan nilai suku bunga,

anuitas, premi tunggal bersih, premi tahunan pada asuransi kesehatan.

BAB IV

STUDI KASUS DAN ANALISIS

Bab ini menjelaskan studi kasus sebagai contoh penerapan yang telah dijelaskan dalam Bab III, yaitu menghitung nilai premi tahunan dari nilai parameter yang didapat kemudian disubstitusikan ke dalam persamaan untuk menentukan nilai anuitas, kemudian menentukan premi tunggal bersih selanjutnya menentukan besar premi tahunan asuransi kesehatan rumah sakit menggunakan distribusi Burr.

BAB V

PENUTUP

Bab ini merupakan penutup dari skripsi ini tentang kesimpulan yang diperoleh dari pembahasan yang telah dikaji. Selain itu, bab ini juga berisi tentang saran penulis terkait skripsi ini untuk pengembangan lebih lanjut terhadap topik pembahasan tersebut.

