UIN SUSKA RIAU
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau
UIN SUSKA RIAU

# BAB I

# PENDAHULUAN

## 1.1 Latar Belakang

Hakikat manusia dalam memenuhi kebutuhan hidup, akan ada banyak sekali kemungkinan-kemungkinan untuk menghadapi kerugian atau kehilangan keuntungan, sehingga harus berusaha dengan tenaga dan pikiran untuk memperoleh harta kekayaan demi kelangsungan hidup. Ketidaktentuan yang mungkin melahirkan kerugian disebut dengan resiko (Salim, 1993). Ketakutan akan resiko tersebut juga dirasakan oleh karyawan-karyawan yang bekerja di suatu perusahaan atau lembaga tertentu, terlebih ketika mereka sudah memasuki usia tua yang megakibatkan tidak dapat lagi bekerja dan berpenghasilan seperti saat masih muda atau sehat. Berdasarkan hal tersebut itu perlu adanya program yang dapat dimanfaatkan untuk jaminan kesejahteraan karyawan dihari tua, sehingga karyawan dapat bekerja dengan tenang dan diharapkan produktivitas karyawan dapat meningkat.

Program yang tepat untuk direalisasikan pada permasalahan diatas adalah program dana pensiun atau asuransi dana pensiun. Asuransi dana pensiun adalah asuransi yang memberikan uang pertanggungan kepada peserta saat memasuki usia pensiun, hal ini sesuai dengan perjanjian yang telah disepakati oleh kedua pihak, yaitu antara peserta asuransi dan perusahaan asuransi (Sibuea, 2013). Sama halnya seperti asuransi lainnya dalam asuransi dana pensiun jumlah peserta senantiasa mengalami pengurangan atau penyusutan. Pengurangan jumlah peserta asuransi yang disebabkan oleh satu kasus disebut *single decrement* sedangkan penyebab penyusutan yang lebih dari satu kasus disebut *multiple decrement*.

Menurut Adriani dkk. (2009) mengatakan bahwa faktor-faktor yang menyebabkan seorang karyawan pensiun yaitu peserta meninggal dunia, cacat permanen, pensiun awal dan pensiun normal. Sibuea (2013) mengatakan bahwa dalam asuransi dana pensiun, besarnya premi pensiun dipengaruhi oleh manfaat pasti atau uang yang akan diterima oleh peserta asuransi. Premi pensiun adalah kewajiban yang dibayarkan oleh peserta asuransi dana pensiun kepada perusahaan

asuransi sesuai peraturan dana pensiun. Premi pensiun dibayar oleh peserta asuransi dana pensiun mulai dari masuk menjadi anggota asuransi sampai memasuki masa pensiun atau keluar dari asuransi dikarenakan sebab lain.

Menurut Futami (1993) besarnya premi yang dibayar dipengaruhi oleh jenis asuransi dan anuitas. Dalam menentukan besarnya premi pensiun anuitas hidup yang digunakan adalah anuitas seumur hidup. Anuitas seumur hidup merupakan suatu anuitas hidup yang berlaku sepanjang hidup si tertanggung/ peserta asuransi dan pembayaran terhenti apabila peserta asuransi meninggal dunia. Anuitas seumur hidup dipengaruhi oleh peluang bertahan atau peluang hidup dan faktor diskon. Menurut Dickson (2009) Salah satu bentuk untuk menentukan peluang hidup dan peluang keluar peserta asuransi dana pensiun adalah menggunakan asumsi seragam, dimana asumsi seragam merupakan asumsi yang menyatakan bahwa peluang keluar untuk peserta asuransi disetiap waktu itu sama.

Salah satu metode yang digunakan untuk menentukan besarnya premi pensiun yaitu metode *aggregate cost*. Metode *aggregate cost* merupakan metode yang perhitungannya berdasarkan pengelompokkan dengan persamaan karakteristik tertentu yaitu menunjukkan tingkat iuran normalnya atau premi yang harus dibayar tergantung pada tingkat pembiayaan kewajiban aktuaria pada waktu tertentu, yang menunjukkan nilai manfaat pensiun berdasarkan jasa yang lalu sampai dengan waktu yang telah ditentukan (Futami, 1994). Metode ini juga dipengaruhi oleh asumsi tingkat kenaikan gaji dari peserta asuransi dana pensiun dan usia pensiun normal yang ditetapkan oleh perusahaan.

Premi pensiun pada asuransi dana pensiun sebelumnya telah diteliti oleh Lusiana Sibuea (2013) dengan judul "Metode *Aggregate Cost* untuk Perhitungan Premi Asuransi Tahunan pada Asuransi Jiwa Gabungan*"*. Penelitian tersebut metode *aggregate cost* digunakan hanya untuk menghitung besarnya premi tahunan pada asuransi dana pensiun untuk kasus pensiun normal saja. Namun ada kalanya peserta keluar dari asuransi dana pensiun sebelum memasuki masa pensiun normal yang disebabkan oleh faktor lain, misalnya peserta meninggal dunia, cacat permanen dan pensiun awal. Hal tersebut mengakibatkan pembayaran



UIN SUSKA RIAU
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau
UIN SUSKA RIAU

premi yang harus dibayarkan peserta asuransi dana pensiun berbeda dengan pembayaran premi pensiun normal.

Berdasarkan hal tersebut, penulis tertarik untuk melakukan penelitian untuk menghitung premi yang dibayarkan oleh peserta yang keluar dari asuransi dana pensiun atau penyebab diberikannya dana pensiun bagi peserta selain pensiun usia normal yaitu yang disebabkan oleh kasus meninggal dunia, cacat permanen dan pensiun awal. Terdapat tiga kasus penyebab keluarnya peserta maka hal tersebut disebut dengan kasus *multiple decrement*, dimana dalam menentukan peluang keluar dan peluang bertahannya dihitung berdasarkan asumsi seragam. Oleh karena itu penulis mengambil judul penelitian ini yaitu **"Premi Asuransi Dana Pensiun dengan Asumsi Seragam untuk Kasus *Multiple Decrement* Menggunakan Metode *Aggregate Cost*".**

## 1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan maka rumusan masalah pada penelitian ini adalah menentukan besarnya premi pensiun yang harus dibayarkan oleh peserta asuransi dana pensiun untuk kasus *multiple decrement* menggunakan metode *aggregate cost*.

## 1.3 Batasan Masalah

Penelitian memerlukan batasan-batasan agar tidak menyimpang dari yang telah direncanakan, sehingga tujuan yang sebenarnya dapat dicapai. Adapun batasan dalam penelitian ini yaitu :

1. Jenis asuransi yang digunakan hanyalah asuransi dana pensiun dengan asumsi seragam serta anuitas hidup yang digunakan adalah anuitas awal seumur hidup.
2. Data yang digunakan pada contoh kasus penerapan, hanyalah data satu peserta laki-laki dan satu peserta perempuan dengan usia masuk asuransi dan tingkat gaji yang sama.
3. Usia masuk kerja peserta sama dengan usia peserta masuk asuransi dana pensiun.



UIN SUSKA RIAU
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
© Hak Cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau
UIN SUSKA RIAU

4. Kasus *multiple decrement* yang dibahas dalam penelitian ini ada tiga kasus yaitu meninggal dunia, cacat permanen dan pensiun awal.
5. Diasumsikan bahwa besarnya nilai sekarang manfaat pensiun yang diterima oleh peserta asuransi dana pensiun pada saat meninggal, cacat permanen dan pensiun awal adalah sama.

## 1.4 Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang, adapun tujuan dari penelitian ini adalah mendapatkan besarnya premi pensiun yang harus dibayarkan oleh peserta asuransi dana pensiun untuk kasus *multiple decrement* menggunakan metode *aggregate cost*.

## 1.5 Manfaat Penelitian

Manfaat yang diperoleh dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Penelitian ini bermanfaat untuk mengaplikasikan pengetahuan teoritis yang diperoleh dibangku perkuliahan dengan praktek yang sebenarnya.
2. Menambah wawasan mengenai besarnya premi pensiun peserta asuransi dana pensiun untuk kasus *multiple decrement* menggunakan metode *aggregate cost* sehingga dapat dijadikan referensi bagi pembaca yang ingin melakukan penelitian berikutnya.

## 1.6 Sistematika Penulisan

Sistematika yang digunakan dalam penulisan penelitian ini terdiri dari lima bab yaitu:

**BAB I Pendahuluan**

Bab ini berisi gambaran secara garis besar mengenai permasalah yang akan dibahas dalam penulisan tugas akhir ini seperti latar belakang, rumusan masalah, batasan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penulisan.



UIN SUSKA RIAU
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau
UIN SUSKA RIAU

**BAB II Landasan Teori**

Bab ini berisi teori-teori yang digunakan untuk menjelaskan mengenai premi pensiun pada asuransi dana pensiun, kasus *multiple decrement*, metode *aggregate cost*, dan asumsi seragam.

**BAB III Metodologi Penelitian**

Bab ini menjabarkan tentang langkah-langkah apa saja yang harus dilakukan untuk mencapai tujuan dari penelitian ini.

**BAB IV Hasil dan Pembahasan**

Bab ini membahas dan menguraikan tentang hasil besarnya premi pensiun untuk peserta asuransi dana pensiun dengan asumsi seragam untuk kasus *multiple decrement* menggunakan metode *aggregate cost*.

**BAB V Penutup**

Bab ini berisi kesimpulan dan saran secara keseluruhan dari pembahasan.

UIN SUSKA RIAU
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
© Hak cipta milik IN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau
UIN SUSKA RIAU