

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar belakang studi

Semakin berkembangnya industri di Indonesia mendorong semua badan usaha atau perusahaan bersaing menggunakan peluang-peluang yang ada agar dapat bertahan dan lebih berkembang sesuai dengan tujuan utama yang hendak dicapai. Pada saat ini pembangunan industri usaha tidak luput dari berbagai risiko yang dapat mengganggu hasil pembangunan yang telah dicapai. Untuk mengurangi risiko yang tidak diinginkan di masa yang akan datang, seperti risiko kehilangan, risiko kebakaran, khususnya risiko macetnya pinjaman kredit bank nasabah yang meninggal, maka diperlukan perusahaan yang mau menanggung risiko tersebut. Perusahaan tersebut adalah perusahaan asuransi yang mau dan sanggup menanggung setiap risiko yang akan dihadapi nasabahnya baik perorangan maupun badan usaha.

Perusahaan asuransi merupakan lembaga ekonomi yaitu lembaga peralihan risiko. Risiko diartikan pula sebagai kerugian yang tidak pasti (*uncertainty of financial loss*) yang didalamnya terdapat 2(dua) unsur yaitu ketidakpastian dan kerugian. Dalam menghadapi ketidakpastian tersebut asuransi jiwa merupakan instrumen finansial yang mengalihkan risiko yang berkaitan dengan jiwa atau meninggalnya seseorang. Pengalihan risiko ini diimbangi dalam bentuk pembayaran premi kepada pihak asuransi jiwa (penanggung) setiap bulan ataupun

tahun, sesuai dengan perjanjian yang tertuang dalam polis. Manfaat peralihan risiko inilah yang diperoleh konsumen (tertanggung).

Berdasarkan uraian diatas, bank bjb KCP Cijerah tidak tinggal diam berbagai cara dilakukan untuk mengurangi terjadinya kerugian atas kredit yang diberikan kepada nasabah tidak sesuai dengan harapan yaitu dengan melakukan peningkatan asas-asas 7C (*character, capacity, capital, condition of economy, constrain, coverage*), 5P (*party, purpose, payment, profitability, protection*) dan 3R (*return, repayment, risk bearing*). selain itu bank bjb KCP Cijerah melakukan kerjasama dengan perusahaan asuransi yaitu Asuransi ASKRIDA, dan hal tersebut merupakan implementasi dari salah satu asas 7C yaitu *coverage* (penutupan).

Coverage (penutupan) yang diimplementasikan melalui sebuah perusahaan asuransi itu merupakan sebuah upaya meningkatkan tata kelola administrasi kredit di bank bjb KCP Cijerah. Dalam *Coverage* (penutupan) ini melibatkan dua pihak yaitu tertanggung dan penanggung, penanggung disini menjamin pihak tertanggung bahwa ia akan mendapatkan penggantian terhadap suatu kerugian yang mungkin akan dideritanya, sebagai akibat dari suatu peristiwa yang semula belum tentu akan terjadi atau yang semula belum dapat ditentukan saat/kapan terjadinya, tetapi dalam hal ini prosedur tersebut dapat dilakukan bila pihak tertanggung melakukan klaim asuransi. Sebagai kontra prestasinya pihak tertanggung diwajibkan membayar sejumlah uang kepada penanggung, yang besarnya sekian persen dari nilai pertanggungan yang biasa disebut premi. Pihak tertanggung disini adalah bank bjb KCP Cijerah dan debitur yang meninggal dan pihak penanggung adalah perusahaan asuransi yaitu Asuransi Bangun ASKRIDA.

Dengan demikian, bank bjb KCP Cijerah secara tidak langsung telah menerapkan unsur 7C yaitu *coverage* (penutupan) sebagai salah satu tindakan antisipasi bilamana pendanaan atau pemberian kredit yang diberikan menjadi sebuah kredit bermasalah dan menimbulkan risiko.

Berdasarkan uraian diatas, penulis tertarik untuk mengetahui lebih jauh mengenai *Coverage* (penutupan) asuransi dengan melakukan studi sambil praktik kerja lapangan dengan menuangkan hasil studi praktik kerja lapangan tersebut dalam Tugas Akhir yang berjudul **PERAN DAN FUNGSI ASURANSI SEBAGAI *COVERAGE* KREDIT NASABAH YANG MENINGGAL PADA BANK BJB KANTOR CABANG PEMBANTU CIJERAH.**

1.2 Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan terdahulu, maka identifikasi masalah yang akan dibahas dalam tugas akhir ini adalah :

1. Bagaimana prosedur penyelesaian klaim asuransi jiwa nasabah kredit yang meninggal oleh pihak penanggung yaitu Asuransi Bangun ASKRIDA terhadap pihak tertanggung yaitu bank bjb KCP Cijerah dan debitur nasabah yang meninggal.
2. Bagaimana penerapan peran & fungsi asuransi sebagai *Coverage* (penutupan) kredit nasabah yang meninggal pada bank bjb KCP Cijerah.
3. Apa saja kendala yang terjadi baik pada bank bjb KCP Cijerah maupun Asuransi Bangun ASKRIDA dan upaya penanggulangan masalah yang terjadi terkait dengan klaim asuransi jiwa kredit nasabah yang meninggal.

1.3 Maksud dan Tujuan Studi

Maksud dari kegiatan studi penulisan ini adalah untuk mengaplikasikan ilmu yang telah diperoleh di tingkat Perguruan Tinggi serta memperoleh data-data yang dibutuhkan dalam menyusun untuk mendapatkan data dan informasi tentang fungsi dan peran asuransi sebagai *coverage* kredit nasabah yang meninggal pada bank bjb KCP Cijerah yang nantinya akan digunakan sebagai bahan untuk menyusun laporan tugas akhir yang merupakan salah satu syarat dalam menempuh ujian sidang Diploma III Program Studi Keuangan dan Perbankan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STIE) Ekuitas Bandung.

Adapun tujuan dari studi penulisan ini adalah :

1. Untuk mengetahui prosedur penyelesaian klaim asuransi jiwa nasabah kredit yang meninggal oleh pihak penanggung yaitu Asuransi Bangun ASKRIDA terhadap pihak tertanggung yaitu bank bjb KCP Cijerah dan debitur nasabah yang meninggal.
2. Untuk mengetahui penerapan peran & fungsi asuransi sebagai *Coverage/* penutupan kredit nasabah yang meninggal pada bank bjb Kcp Cijerah.
3. Untuk mengetahui kendala yang terjadi baik pada bank bjb KCP Cijerah maupun Asuransi Bangun ASKRIDA dan upaya penanggulangan masalah yang terjadi terkait dengan klaim asuransi jiwa kredit nasabah yang meninggal.

1.4 Kegunaan Studi

1. Secara teoritis

Studi yang dilakukan penulis ini diharapkan dapat memberikan pengembangan wawasan keilmuan bagi pihak yang membutuhkan informasi terkait peran dan fungsi asuransi sebagai *coverage* kredit nasabah yang meninggal.

2. Secara praktis

Secara praktis pelaksanaan studi penulisan ini diharapkan dapat memberikan kegunaan sebagai berikut:

1) Penulis

Berguna sebagai sarana untuk lebih memahami konsep-konsep serta teori-teori yang diperoleh dunia kerja serta dapat menambah pengetahuan bagi penulis, serta dapat memperoleh gambaran dunia kerja yang nantinya berguna bagi mahasiswa yang bersangkutan apabila telah menyelesaikan perkuliahannya, sehingga dapat menyesuaikan diri dengan dunia kerja.

2) Bagi perusahaan

Dapat menjadi bahan masukan perusahaan khususnya mengenai laporan tentang “peran dan fungsi asuransi sebagai *coverage* kredit nasabah yang meninggal pada bank bjb KCP Cijerah”.

3) Bagi civitas akademika

Dapat dipergunakan sebagai tambahan referensi kepustakaan yang ada di STIE EKUITAS.

4) Bagi pembaca

Untuk pembaca dapat menjadi referensi untuk perpustakaan dan khususnya bagi mahasiswa dapat menambah wawasan atau ilmu pengetahuan yang berhubungan atau relevan.

5) Bagi pihak lain

Hasil studi ini diharapkan dapat dimanfaatkan sebagai sumber acuan bagi pihak-pihak yang memerlukan informasi tentang peran dan fungsi asuransi sebagai *coverage* kredit nasabah yang meninggal.

1.5 Metode Studi

1.5.1 Metode Penulisan

Dalam penulisan laporan Tugas Akhir ini, penulis menggunakan metode pendekatan deskriptif.

“Metode deskriptif adalah prosedur atau tata cara memecahkan masalah penelitian dengan memaparkan keadaan objek yang diselidiki (seseorang, lembaga, masyarakat, dan lain-lain) sebagaimana adanya, berdasarkan fakta yang aktual sekarang.”

Oleh karena itu melalui laporan Tugas Akhir ini penulis berusaha menggambarkan kondisi sebenarnya yang berkaitan dengan judul yang penulis ambil.

1.5.2 Teknik pengumpulan data

Teknik pengumpulan data yang digunakan oleh penulis adalah :

1. *Library Research* yaitu teknik pengumpulan data melalui peninjauan kepustakaan untuk membandingkan kenyataan lapangan dengan

teori sebenarnya. Data tersebut dikumpulkan dengan cara membaca dan mempelajari bahan-bahan yang diperoleh dari praktik kerja lapangan, teori dari materi kuliah dan buku-buku yang ada hubungannya dengan topik yang dibahas.

2. Observasi yaitu teknik pengumpulan data yang diperoleh dengan cara pengamatan langsung terhadap kegiatan perusahaan untuk mendapatkan data khususnya pada bagian Kredit.
3. Wawancara yaitu teknik pengumpulan data yang dilakukan penulis dengan cara berkomunikasi langsung dengan petugas unit kerja yang bersangkutan.

1.6 Lokasi dan Waktu Studi

Studi ini dilaksanakan di bank bjb Kantor Cabang Pembantu Cijerah yang terletak di Jalan Cijerah No. 216 A Telepon (022) 6124381; Fax. (022) 6124380 Cimahi 40212. Waktu pelaksanaan studi ini terhitung selama 25 (dua puluh lima) hari kerja yaitu dimulai dari tanggal 27 Januari 2014 sampai 6 Maret 2014.

Adapun jadwal pelaksanaan studi yaitu sebagai berikut:

Hari praktik kerja : Senin – Jumat

Jam praktik kerja : 07.30 – 16.30 WIB

Istirahat : 12.00 – 13.00 WIB

Hari libur : Sabtu - Minggu