

**PENERAPAN PRINSIP INDEMNITAS DAN SUBROGASI DALAM HAL
TIMBULNYA KLAIM DI PT. ASURANSI SINAR MAS**



Disusun dan Diajukan untuk Melengkapi Tugas-tugas dan Syarat-syarat Guna
Mencapai Derajat Sarjana Hukum pada Fakultas Hukum Universitas
Muhammadiyah Surakarta

Oleh :

APRILIYANTO

NIM: C. 100.070.148

FAKULTAS HUKUM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

2011

PERSETUJUAN

Skripsi ini disetujui untuk dipertahankan di hadapan

Dewan Penguji Skripsi Fakultas Hukum

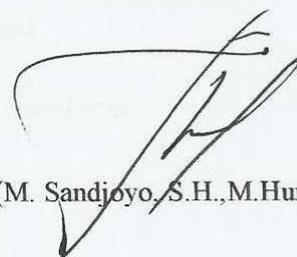
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Pembimbing I



(Inayah, S.H.)

Pembimbing II



(M. Sandjoyo, S.H., M.Hum.)

PENGESAHAN

Skripsi ini telah diterima dan disahkan oleh Dewan Penguji Skripsi Fakultas
Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta

Hari :

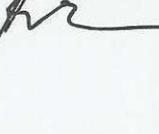
Tanggal :

Dewan Penguji

Ketua : Inayah, SH.

Sekretaris : M. Sandjoyo, SH.,M.Hum.

Anggota : Septarina Budiwati, SH.,Cn.

()
()
()

Mengetahui

Dekan Fakultas Hukum

Universitas Muhammadiyah Surakarta



(Muchamad Iksan SH., M.Hum)

MOTTO

قُلْ إِنَّ صَلَاتِي وَنُسُكِي وَمَحْيَايَ وَمَمَاتِي لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ ﴿١٦٢﴾

*"Katakanlah : Sesungguhnya shalatku, ibadahku, hidupku dan matiku
hanyalah untuk Allah. Tuhan semesta alam."*

(QS. Al An'am : 162)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan kepada :

- 1. Allah SWT atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya.*
- 2. Nabi Muhammad SAW atas segala suri teladan-nya yang mulia.*
- 3. Ibu dan Almarhum Bapak yang tercinta dan tersayang atas segala perjuangan, ketulusan dan kasih sayangnya.*
- 4. Kakak-kakakku tercinta atas perhatian dan motivasinya.*
- 5. Almamater Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta tercinta.*

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum, Wr. Wb.

Dengan mengucap puji syukur Alhamdulillah kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini, penulis menyadari tanpa ridho dan bimbingan-Nya segala sesuatu tidak dapat terwujud. Juga tidak lupa penulis panjatkan shalawat dan salam kepada junjungan Nabi Muhammad SAW, sebagai Nabi pembawa ajaran Islam yang diajarkannya, sehingga penulis dapat menyelesaikan dengan penuh kesabaran dan ketekunan.

Penulis skripsi ini bertujuan untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Kesarjanaan di bidang Ilmu Hukum pada Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta. Adapun judul skripsi ini adalah **“PENERAPAN PRINSIP INDEMNITAS DAN SUBROGASI DALAM HAL TIMBULNYA KLAIM DI PT. ASURANSI SINAR MAS”**.

Dalam penulisan skripsi ini penulis mengalami banyak hambatan dan kesukaran, namun berkat bantuan, bimbingan, dan pengarahan dari berbagai pihak, maka penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini meskipun hasilnya jauh dari kata sempurna. Untuk itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Allah SWT atas karunia, hidayah dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Nabi Muhammad SAW yang telah menunjukkan cahaya kebenaran kepada umat manusia.

3. Ibu dan Bapak, terima kasih atas belaian kasih sayang, sejak aku di dalam kandungan hingga sekarang, terima kasih juga atas pengorbanannya dan doa yang tulus, semoga Allah SWT memberi kemuliaan. Amin.
4. Kakak-kakakku tercinta, terima kasih atas perhatian, motivasi dan doa yang tulus, semoga Allah SWT memberi kebahagiaan bagi kalian. Amin.
5. Bapak Muchamad Iksan SH.,M.Hum., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta.
6. Ibu Inayah SH. selaku Pembimbing Pertama yang dengan tekun dan sabar memberikan bimbingan selama penulisan skripsi ini hingga selesai.
7. Bapak M.Sandjoyo SH.,M.H., selaku Pembimbing Kedua terima kasih telah sabar dan teliti dalam memberikan bimbingan dan arahan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
8. Septarina Budiwati, SH.,Cn., selaku Penguji Skripsi, terima kasih atas kesediaannya menguji penulis.
9. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta, yang telah memberikan bekal ilmu kepada penulis.
10. Bapak Barkah Kusraharja selaku Relationship Manager PT. Asuransi Sinar Mas Solo yang telah membantu penulis sampai penulisan skripsi ini selesai.
11. Widya Eka Nurjannah, teman terdekat yang selalu memberi semangat bagi penulis untuk menyelesaikan penulisan skripsi ini.
12. Teman-teman Fakultas Hukum yang telah memberi semangat dan bertukar informasi (Titin, Nanda, Ecik, Oza, Anis, Intan dll)
13. Teman-teman Fakultas Hukum angkatan 2007, yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, baik pribadi atau kelompok.

Semoga semua bantuan dan jasa-jasa serta amal kebaikan itu menjadi amal sholeh dihadapan Allah SWT.

Penulis sadar bahwa tidak ada manusia yang sempurna di dunia ini, karena kesempurnaan hanyalah milik Allah SWT. Begitu juga dengan skripsi ini masih banyak kekurangannya, dan jauh dari kata sempurna, oleh karena itu mohon kiranya pembaca memberikan saran dan kritik demi perbaikan skripsi ini kearah yang lebih baik lagi.

Akhirnya kepada Allah SWT, penulis berharap dan mengembalikan segala urusan hanya kepada-Nya dan semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan khasanah ilmu bagi kita semua. Amin.

Wassalamu'alaikum, Wr. Wb.

Surakarta, 8 Maret 2011

APRILIYANTO

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	ix
ABSTRAKSI	xii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah	5
C. Tinjauan Pustaka	6
D. Tujuan Penelitian	10
E. Metode Penelitian	11
F. Sistematika Penelitian	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Tinjauan Umum tentang Asuransi	17
1. Pengertian Asuransi.....	17
2. Tujuan Asuransi	20
3. Penggolongan Asuransi.....	23
4. Dasar Hukum.....	25
B. Tinjauan Umum tentang Prinsip-prinsip Dalam Asuransi.....	29
1. Prinsip Keseimbangan atau Indemnity.....	29
2. Prinsip Kepentingan Yang Diasuransikan atau <i>Insurable Interest</i>	30

3. Prinsip Kejujuran Yang Sempurna atau <i>Utmost Goodfaith</i> .	31
4. Prinsip Subrogasi.....	31
C. Tinjauan Umum tentang Perjanjian Asuransi	33
1. Syarat Sah Perjanjian Asuransi	33
2. Sifat-Sifat Perjanjian Asuransi	42
3. Polis Sebagai Bukti Asuransi	44
D. Tinjauan Umum Tentang Asuransi Kendaraan Bermotor	51
1. Tujuan Asuransi Kendaraan Bermotor.....	51
2. Risiko-risiko Yang Dapat Dipertanggung Jawabkan Pada Asuransi Kendaraan	52
3. Polis Asuransi Kendaraan Bermotor	54
BAB III HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Gambaran Umum tentang Asuransi Sinar Mas	57
1. Sejarah Asuransi Sinar Mas	57
2. Asuransi Kendaraan Bermotor Di PT. Asuransi Sinar Mas	59
3. Pengajuan Klaim Pada PT. Asuransi Sinar Mas	65
B. Penerapan Prinsip Indemnitas Dan Subrogasi di Dalam Perjanjian Asuransi Pada PT. Asuransi Sinar Mas	68
1. Penerapan Prinsip Indemnitas di Dalam Perjanjian Asuransi Pada PT. Asuransi Sinar Mas.....	68
2. Penerapan Prinsip Subrogasi di Dalam Perjanjian Asuransi Pada PT. Asuransi Sinar Mas	72
C. Faktor-faktor Yang Menghambat Penerapan Prinsip Indemnitas Dan Subrogasi Dalam Hal Timbulnya Klaim di PT. Asuransi Sinar Mas	75
1. Faktor Yang Menghambat Penerapan Prinsip Indemnitas Dalam Hal Timbulnya Klaim di PT. Asuransi Sinar Mas....	75
2. Faktor Yang Menghambat Penerapan Prinsip Subrogasi Dalam Hal Timbulnya Klaim di PT. Asuransi Sinar Mas....	79
D. Alternatif-alternatif Yang Dapat Diambil Untuk Menyelesaikan Permasalahan Yang Timbul Akibat Klaim.....	81

1. Alternatif-alternatif Penyelesaian Yang Dapat Diambil Untuk Mengatasi Dan Menyelesaikan Permasalahan Yang Berkaitan Dengan Prinsip Indemnitas.....	81
2. Alternatif-alternatif Penyelesaian Yang Dapat Diambil Untuk Mengatasi Dan Menyelesaikan Permasalahan Yang Berkaitan Dengan Prinsip Subrogasi.....	87

BAB IV PENUTUP

A. Kesimpulan	92
B. Saran	102

DAFTAR PUSTAKA

ABSTRAKSI

Sejalan perkembangan zaman yang semakin maju, pola berpikir manusia dari masa ke masa pun selalu meningkat, hal ini menyebabkan timbulnya keinginan manusia untuk hidup praktis dan serba cepat.. Namun dengan keadaan masyarakat

akhir-akhir ini yang selalu dihantui dengan rasa tidak aman dengan berbagai peristiwa yang terjadi seperti makin maraknya tawuran antar pelajar, perselisihan antar daerah, maupun aksi perampokan yang dilakukan dengan senjata. Hal ini menimbulkan seseorang untuk melakukan segala hal yang mendorong terwujudnya rasa aman, salah satunya adalah dengan cara mengasuransikan kendaraan bermotornya. Kesempatan inilah yang ternyata dimanfaatkan dengan baik oleh PT. Asuransi Sinar Mas. Dengan membidik pangsa yang ternyata belum banyak dilirik oleh perusahaan asuransi yang lain, yakni dengan adanya asuransi kendaraan dengan perluasan jaminan anti huru hara,. Dalam pelaksanaan asuransi di PT. Asuransi Sinar Mas, ternyata timbul kesulitan atau permasalahan. Permasalahan yang sering dihadapi oleh PT. Asuransi Sinar Mas yaitu ketika terjadinya klaim, yakni kesulitan di dalam menerapkan prinsip indemnitas dan subrogasi pada saat timbulnya klaim tersebut.

Tujuannya yaitu Untuk mengetahui bagaimanakah penerapan prinsip indemnitas dan subrogasi di dalam perjanjian asuransi di PT. Asuransi Sinar Mas. Untuk mengetahui apa sajakah faktor-faktor yang menghambat di dalam penerapan prinsip indemnitas dan subrogasi dalam hal timbulnya klaim di PT. Asuransi Sinar Mas dan untuk mengetahui apa saja alternatif-alternatif penyelesaian yang dapat diambil untuk mengatasi dan menyelesaikan faktor-faktor penghambat tersebut.

Metode pendekatan yang digunakan dalam penulisan ini adalah pendekatan yuridis sosiologis, karena yang diteliti pada awalnya adalah data sekunder untuk kemudian dilanjutkan dengan penelitian terhadap data primer di lapangan, atau terhadap masyarakat.

Berdasarkan hasil penelitian yang diperoleh, ternyata penerapan prinsip indemnitas dan subrogasi di PT. Asuransi Sinar Mas telah diatur dalam polis asuransi kendaraan bermotor sinar mas. Namun dalam prakteknya mengenai penerapan kedua prinsip tersebut timbul beberapa hambatan ketika timbulnya klaim. Hambatan yang timbul dalam penerapan prinsip indemnitas ialah ketika tertanggung terlambat melaporkan terjadinya evenemen dan tidak memberikan keterangan adanya asuransi ganda, sedang hambatan dalam penerapan prinsip subrogasi ialah ketika tertanggung tidak mencatat identitas pihak ketiga dan tidak dilaporkannya adanya kecelakaan yang melibatkan pihak ketiga. Dalam menghadapi hambatan tersebut maka PT. Asuransi Sinar Mas berupaya mengambil tindakan berdasarkan peraturan yang berlaku.

Kesimpulan yang dapat ditarik ialah dalam mengatasi hambatan yang timbul dalam penerapan prinsip indemnitas dan subrogasi, PT. Asuransi Sinar Mas didasarkan pada ketentuan yang memuat kedua prinsip tersebut, yakni polis asuransi kendaraan bermotor asuransi sinar mas dan KUHD.

Kata kunci: Asuransi, Prinsip Indemnitas, Prinsip Subrogasi, Klaim.