

**PERBANDINGAN SISTEM ASURANSI JIWA
SECARA SYARIAH DAN KONVENSIONAL
(Studi pada AJB Bumiputera 1912 Purwodadi)**



S K R I P S I

**Diajukan Untuk Memenuhi Tugas Dan Syarat Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Hukum (S-1) Pada Fakultas Hukum
Universitas Muhammadiyah Surakarta**

Disusun Oleh :

**IKA DIAN SEPNURIDA
C 100 040 047**

**FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
2013**

PERSETUJUAN

Dosen Pembimbing :

Pembimbing I



(MUTIMATUN N'AMI, SH., MH.)

Pembimbing II



(INAYAH, SH., MH.)

PENGESAHAN

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

Hari : SELASA

Tanggal : 29 OKTOBER 2013

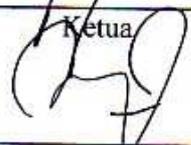
Dewan Penguji :

1. **MUTIMATUN NI'AMI, SH., MH.**

(

Ketua

2. **INAYAH, SH., MH.**

(

Sekretaris

3. **SEPTARINA BUDIWATI, SH., MH.**

(

Anggota

Mengetahui :

Dekan Fakultas Hukum
Universitas Muhammadiyah Surakarta



(
H. MUCHAMAD IKSAN, SH., MH..)

PERNYATAAN

Yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Ika Dian Sepnurida
NIM : C 100 040 047
Alamat : Dsn. Pucang Utara RT. 7 RW. V Ds. Tambirejo, Kec. Toroh, Kab.
Grobogan.

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Karya tulis Saya, skripsi ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademik baik di Universitas Muhammadiyah Surakarta maupun Perguruan Tinggi lain.
2. Karya tulis ini adalah murni gagasan, rumusan, dan penelitian Saya sendiri tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan dari Dosen Pembimbing Skripsi.
3. Dalam karya tulis ini, tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama Pengarang dan Judul buku aslinya dan dicantumkan dalam Daftar Pustaka.
4. Pernyataan ini Saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidak benaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik yang berlaku, serta sanksi lainnya yang sesuai dengan norma yang berlaku di Perguruan Tinggi ini.

Surakarta, 29 Oktober 2013



IKA DIAN SEPNURIDA

MOTTO

وَأَنَّ سَعْيَهُ سَوْفَ يُرَىٰ ﴿٤٠﴾

وَأَنَّ لَيْسَ لِلْإِنْسَانِ إِلَّا مَا سَعَىٰ ﴿٣٩﴾

ثُمَّ يُجْزَاهُ الْجَزَاءَ الْأَوْفَىٰ ﴿٤١﴾

Dan bahwasanya seorang manusia tiada memperoleh selain apa yang telah diusahakannya.

Dan bahwasanya usahanya itu kelak akan diperlihatkan (kepadanya).

Kemudian akan diberi balasan kepadanya dengan balasan yang paling sempurna.

(Q.S. An-Najm : 39 – 41)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan untuk :

- *Ibu dan Bapak tercinta.*
- *Anak-anak tersayang.*
- *Suami tercinta*
- *Agama dan Almamater.*

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum, Wr. Wb.

Dengan mengucapkan syukur Alhamdulillah kehadiran Allah SWT atas rahmat dan hidayah-Nya, salam serta shalawat kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini, karena tanpa ridho dan bimbingan-Nya segala sesuatu tidak dapat terwujud.

Tujuan dalam penulisan skripsi ini guna memenuhi persyaratan untuk memperoleh gelar Kesarjanaan di bidang Ilmu Hukum (Sarjana Hukum) pada Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta. Adapun judul skripsi ini adalah **“PERBANDINGAN SISTEM ASURANSI JIWA SECARA SYARIAH DAN KONVENSIONAL (Studi pada AJB Bumiputera 1912 Purwodadi)”**.

Banyak hambatan dan kesukaran yang dialami oleh penulis dalam penyusunan skripsi ini, namun berkat bantuan, bimbingan, dan pengarahan dari berbagai pihak, maka penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini seperti yang diharapkan, meskipun hasilnya masih jauh dari kesempurnaan. Maka dari itu dengan tangan terbuka dan lapang dada, penulis mengharapkan adanya saran dan kritik terhadap skripsi ini. Dan tidak lupa pada kesempatan ini penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. **Allah SWT.**
2. **Ibu dan Bapak**, atas doa, cinta dan kasih sayangnya selama ini.

3. Bapak **H. MUCHAMAD IKSAN, SH., MH.**, selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta, yang telah memberikan ijin guna penelitian skripsi ini.
4. Ibu **Almh. Hj. ASLAMIYAH, SH., MHum.**, selaku Pembimbing Akademik, atas bimbingannya selama penulis menempuh studi di Fakultas Hukum, semoga Ibu mendapatkan tempat terbaik disisi-Nya, dimpulkan segala dosanya, diluaskan kuburnya, dan menjadi Hamba Allah SWT yang Khusnul Khotimah.
5. Ibu **MUTIMATUN NI'AMI, SH., MH.**, selaku Pembimbing Pertama, yang dengan tekun serta sabar memberikan arahan dan bimbingan selama penulisan skripsi ini.
6. Ibu **INAYAH, SH., MH.**, selaku Pembimbing Kedua, yang dengan tekun serta sabar memberikan arahan dan bimbingan selama penulisan skripsi ini
7. Bapak/Ibu **Dosen** selaku Dosen Penguji, terima kasih atas kesediaannya menguji penulis.
8. Bapak **EKO ISNIANTO, SE.**, selaku Staf Bagian Penutupan Asuransi, Kantor AJB Bumi Putera Purwodadi, atas data dan keterangan yang diperlukan guna penyusunan skripsi ini.
9. Bapak **BUDHI HARDIYARSO**, selaku Kepala Unit Administrasi dan Keuangan, Kantor AJB Bumi Putera Purwodadi, atas data dan keterangan yang diperlukan guna penyusunan skripsi ini.
10. Suamiku tercinta **YHAYHAT ENDRO CAHYONO**, terima kasih atas kasih sayangnya selama ini.

11. Anak-anaku tersayang **HELGA NINDIYHA ZIDNA** dan **NABIL ARNANDIYHA ZUDNA**, yang telah menjadi pendorong penulis sehingga skripsi ini dapat diselesaikan, semoga menjadi anak yang sholeh dan sholehah berbakti kepada orang tua dan agama.
12. Semua pihak yang telah memberi bantuan kepada penulis dalam pembuatan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Semoga semua bantuan itu menjadi amal soleh dihadapan Allah SWT, dan akhirnya penulis berharap dan mengembalikan segala urusan hanya kepadanya dan semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan khasanah ilmu bagi kita semua. Amin...

Wassalamu'alaikum, Wr. Wb.

Surakarta, Oktober 2013



IKA DIAN SEPNURIDA

ABSTRAKSI

Sistem asuransi sudah berkembang luas di negara Indonesia secara khusus dan dunia secara umumnya. Perjanjian asuransi sebagai lembaga pengalihan dan pembagian risiko mempunyai kegunaan yang positif baik bagi masyarakat, perusahaan, maupun bagi pembangunan negara. Mereka yang menjadi nasabah asuransi akan merasa tenteram karena mendapat perlindungan dari kemungkinan tertimpa suatu kerugian. Suatu perusahaan yang mengalihkan risikonya melalui perjanjian asuransi akan dapat meningkatkan usahanya dan berani menggalang tujuan yang lebih besar. Beberapa orang menganggap asuransi sebagai suatu bentuk taruhan yang berlaku selama masa pertanggungan asuransi.

Karena alasan ini, beberapa kelompok agama menghindari asuransi dan bergantung kepada dukungan yang diterima oleh komunitas mereka ketika bencana terjadi. Perusahaan Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera memiliki produk asuransi konvensional maupun syariah, yang tentunya keduanya memiliki kelebihan dan kekurangannya masing-masing.

Dengan metode penelitian doktrinal, yakni hukum dikonsepsikan sebagai norma-norma yang tertulis dan hukum dipandang sebagai suatu lembaga yang otonom, dan bersifat deskriptif guna memberikan data yang seteliti mungkin mengenai penyelenggaraan sistem asuransi jiwa secara syariah dan konvensional di AJB Bumiputera 1912 di Purwodadi.

Asuransi jiwa dengan sistem syariah di AJB Bumi Putera menggunakan akad *tabarru'* dan akad *tijari* dimana akad *tabarru'* terjadi diantara para peserta untuk saling menanggung risiko (*risk sharing*) dan akad *tijari* terjadi diantara peserta dengan perusahaan asuransi syariah dalam hal pengelolaan risiko maupun dana peserta dan dengan perusahaan reasuransi dalam hal reasuransi. Kontribusi peserta dalam hubungan kerjasama tersebut berupa sejumlah dana (premi) yang diamanahkan kepada perusahaan asuransi syariah untuk dikelola secara syariah. Dengan demikian premi merupakan titipan peserta kepada perusahaan asuransi syariah yaitu dana yang terkumpul dari peserta dalam bentuk iuran atau kontribusi, merupakan milik peserta (*shohibul mal*), perusahaan asuransi syariah hanya sebagai pemegang amanah (*mudharib*) dalam mengelola dana tersebut.

Dalam penyelenggaraannya asuransi jiwa konvensional didasari atas prinsip jual beli. Perjanjian atau polis dibuat oleh AJB Bumi Putera dengan berdasarkan pada data yang diperoleh dari nasabah. Dana yang terkumpul dari pembayaran premi nasabah menjadi milik AJB Bumi Putera. Dalam kepemilikan dana tersebut tidak ada pemisahan antara dana perusahaan dan dana dari nasabah. Premi yang akan dibayarkan oleh tertanggung kepada penanggung, dalam hal ini AJB Bumiputera 1912, dapat dilakukan secara sekaligus maupun angsuran. Untuk pembayaran secara angsuran, tertanggung dapat memilih pembayaran premi satu tahun sekali, setengah tahun sekali, triwulan, atau bulanan.

DAFTAR ISI

Halaman JUDUL	i
Halaman PERSETUJUAN	ii
Halaman PENGESAHAN	iii
Halaman PERNYATAAN	iv
Halaman MOTTO	v
Halaman PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
ABSTRAKSI	x
DAFTAR ISI	xi
BAB I : PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Pembatasan Masalah	5
C. Perumusan Masalah	5
D. Tujuan Penelitian	5
E. Manfaat Penelitian	6
F. Metode Penelitian	6
G. Sistematika Skripsi	9
BAB II : TINJAUAN PUSTAKA	11
A. Tinjauan Umum Mengenai Asuransi	11

1.	Istilah Asuransi	11
2.	Pengaturan Asuransi	12
3.	Jenis-jenis Asuransi	14
4.	Tujuan Asuransi	16
5.	Sifat Asuransi	17
6.	Pengertian Polis dan Premi	20
B.	Tinjauan tentang Asuransi Konvensional	25
1.	Pengertian Asuransi Konvensional	25
2.	Prinsip Asuransi Konvensional	27
C.	Tinjauan tentang Asuransi Syariah	36
1.	Pengertian Asuransi Syariah	36
2.	Prinsip Asuransi Syariah	39
BAB III	: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	44
A.	Hasil Penelitian	44
1.	Perbandingan penyelenggaraan sistem asuransi secara syariah dan konvensional di AJB Bumiputera 1912 Purwodadi	44
2.	Kelebihan dan kelemahan masing-masing sistem asuransi jiwa secara syariah dan konvensional di AJB Bumiputera 1912 Purwodadi	54

B.	Pembahasan	56
1.	Perbandingan penyelenggaraan sistem asuransi secara syariah dan konvensional di AJB Bumiputera 1912 Purwodadi	56
2.	Kelebihan dan kelemahan masing-masing sistem asuransi jiwa secara syariah dan konvensional di AJB Bumiputera 1912 Purwodadi	93
BAB IV	: PENUTUP	96
A.	Kesimpulan	96
B.	Saran-saran	99

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN