

**PERMASALAHAN HUKUM ASURANSI SYARIAH  
DAN PENYELESAIANNYA**

(Studi Kasus wanprestasi Pada Asuransi Jiwa Syariah AJB Bumiputera  
1912 Kantor Unit Operasional Tulungagung)

**SKRIPSI**



Oleh :

**ROFISA NURMALASARI**  
**NIM. 3221103020**

**JURUSAN HUKUM EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS SYARIAH DAN ILMU HUKUM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
(IAIN) TULUNGAGUNG  
2014**

# **PERMASALAHAN HUKUM ASURANSI SYARIAH DAN PENYELESAIANNYA**

**(Studi Kasus wanprestasi Pada Asuransi Jiwa Syariah AJB Bumiputera  
1912 Kantor Unit Operasional Tulungagung)**

## **SKRIPSI**

Diajukan Kepada  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Tulungagung  
untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan  
Program Sarjana Strata Satu Ilmu Hukum Ekonomi Syariah



Oleh :

**ROFISA NURMALASARI**  
**NIM. 3221103020**

**JURUSAN HUKUM EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS SYARIAH DAN ILMU HUKUM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
(IAIN) TULUNGAGUNG  
2014**

## **PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Skripsi dengan judul **”Permasalahan Hukum Asuransi Syariah Dan Penyelesaiannya (Studi Kasus wanprestasi Pada Asuransi Jiwa Syariah AJB Bumiputera 1912 Kantor Unit Operasional Tulungagung)”** yang ditulis oleh Rofisa NurmalaSari (3221103020) ini telah diperiksa dan disetujui dan diujikan.

Tulungagung, 01 Juli 2014  
Pembimbing

**DR. H.M. Saifudin Zuhri, M.Ag**  
**NIP. 19601020 199203 1 003**

## PENGESAHAN

Skripsi dengan judul **”Permasalahan Hukum Asuransi Syariah Dan Penyelesaiannya (Studi Kasus wanprestasi Pada Asuransi Jiwa Syariah AJB Bumiputra 1912 Kantor Unit Operasional Tulungagung)”** yang ditulis oleh Rofisa NurmalaSari, ini telah dipertahankan di depan dewan penguji skripsi IAIN Tulungagung pada hari Kamis tanggal 17 Juni 2014, dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program Sarjana Strata Satu (S-1) Hukum Ekonomi Syariah.

Dewan Penguji Skripsi

Ketua,

Sekretaris,

**Drs. Nur Hadi, M.H.I**  
**NIP. 19560719 198603 1 002**

**DR. H.M. Saifudin Zuhri, M.Ag**  
**NIP. 19601020 199203 1 003**

Penguji Utama,

**Kutbuddin Aibak, M.H.I**  
**NIP. 1977 0724 200312 1 006**

Tulungagung, 17 Juli 2014

Mengesahkan,  
Dekan Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum,  
IAIN Tulungagung

**Dr. H. Asmawi, M.Ag**  
**NIP. 19750903 200312 1 004**

## MOTTO

مَنْ يَشْفَعْ شَفَاعَةً حَسَنَةً يَكُنْ لَهُ نَصِيبٌ مِنْهَا وَمَنْ يَشْفَعْ شَفَاعَةً سَيِّئَةً يَكُنْ لَهُ كِفْلٌ مِنْهَا وَكَانَ اللَّهُ عَلَى كُلِّ شَيْءٍ مُّقِيتًا

Artinya:

“Barang siapa memberi pertolongan dengan pertolongan yang baik, niscaya dia akan memperoleh bagian dari (pahala)-nya. Dan barang siapa memberi pertolongan dengan pertolongan yang buruk, niscaya dia akan memikul bagian dari (dosa)-nya. Allah Maha Kuasa atas segala sesuatu”.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Kementerian Agama RI, *Al-Quran dan Terjemah*, (Jakarta: PT. Sinergi Pustaka Indonesia, 2012), hal. 119

## PERSEMBAHAN

*Dengan mengucapkan syukur Alhamdulillah, Saya persembahkan karya ini untuk orang-orang yang kusayangi:*

- ♥ *Ayah (Ismail) dan Ibu (Siti Maemonah) ku tercinta, motivator terbesar dalam hidupku yang tak pernah mengenal lelah untuk mencerahkan kasih sayangnya untukku dan juga kesabarannya dalam membimbing langkahku hingga sampai saat ini*
- ♥ *Adikku (Aries) yang selalu memberikan semangat*
- ♥ *Dan seluruh keluarga besarku yang selalu memberikan dukungannya*
- ♥ *Sahabat-sahabat seperjuangan di IAIN Tulungagung, khususnya teman teman sekelasku di jurusan HES yang selama hampir 4 tahun ini selalu bersama dalam suka dan duka.*
- ♥ *Tak lupa seluruh dosen IAIN Tulungagung yang selama ini telah banyak membimbing sampai program studi selesai*

*Terima kasih*

*Hanya kata ini yang bisa saya ucapkan, karena berkat kalian semua karya ini bisa terselesaikan.*

## **KATA PENGANTAR**

Bismillahirrohmanirrohim

Piji syukur Alhamdulillah penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT, atas segala karunia-Nya sehingga laporan penelitian ini dapat terselesaikan. Shalawat dan salam semoga senantiasa abadi tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW dan umatnya.

Sehubungan dengan selesainya penulisan skripsi ini, maka penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Mafthukin, M.Ag., selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri IAIN Tulungagung
2. Bapak Dr. H. Asmawi, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum FASIH yang penulis jadikan sebagai panutan dalam ketegasan memberikan pernyataan dan tindakan.
3. Bapak Kutbuddin Aibak, M.H.I., selaku Kajur Jurusan Hukum Ekonomi Syariah HES yang telah memberikan pengarahan agar skripsi ini cepat selesai.
4. Bapak DR. H.M. Saifudin Zuhri, M.Ag., selaku wakil Rektor II sekaligus dosen pembimbing yang telah memberikan banyak bimbingan selama penulisan skripsi ini.
5. Segenap Bapak/Ibu Dosen IAIN Tulungagung yang telah membimbing dan memberikan wawasannya sehingga studi ini dapat terselesaikan.

6. Bapak Khomaidi selaku Pimpinan Asurasi Jiwa Syariah AJB Bumiputera Tulungagung, beserta para staf karyawan yang telah memberikan kesempatan kepada penyusun untuk mengadakan penelitian.
7. Seluruh keluargaku yang selama ini telah memberikan dukungan baik spiritual maupun materiil.
8. Semua pihak yang telah memberikan bantuan dalam penyusunan skripsi ini.

Dengan penuh harap semoga jasa kebaikan mereka diterima Allah SWT, dan tercatat sebagai amal shahih. Akhirnya, karya ini penulis suguhkan kepada segenap pembaca, dengan harapan adanya saran dan kritik yang bersifat konstruktif demi perbaikan. Semoga karya ini bermanfaat dan mendapat ridha Allah SWT.

Tulungagung, 26 Juni 2014

Peneliti

**Rofisa NurmalaSari**

## **DAFTAR ISI**

Halaman Sampul .....	ii
Halaman Persetujuan.....	iii
Halaman Pengesahan .....	iv
Halaman Motto.....	v
Persembahan .....	vi
Kata Pengantar .....	vii
Daftar Isi.....	ix
Daftar Tabel .....	xiii
Daftar Gambar.....	xiv
Daftar Lampiran .....	xv
Abstrak .....	xvi

### **BAB I : PENDAHULUAN**

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Kegunaan Penelitian.....	8
E. Penegasan Istilah.....	8
F. Sistematika Pembahasan .....	9

**BAB II : KAJIAN PUSTAKA**

A. Sejarah Perkembangan Asuransi Syariah.....	11
B. Tinjauan Umum Asuransi .....	18
1. Asuransi Konvensional .....	18
2. Asuransi Syariah .....	25
3. Fatwa DSN No: 21/DSN-MUI/X/2001 Tentang Asuransi Syariah .....	40
C. Wanprestasi .....	43
1. Pengertian Wanprestasi.....	43
2. Akibat Adanya Wanprestasi.....	44
3. Konsep Hukum Islam dalam Penyelesaian Wanprestasi .....	46
D. Penelitian Terdahulu .....	49

**BAB III : METODE PENELITIAN**

A. Pola/jenis Penelitian.....	52
B. Kehadiran Peneliti .....	52
C. Lokasi Penelitian.....	53
D. Sumber Data.....	54
E. Metode Pengumpulan Data.....	55
F. Teknik Analisis Data.....	56
G. Pengecekan Keabsahan Temuan .....	58
H. Tahap-tahap Penelitian.....	58

## **BAB IV : PAPARAN DATA DAN PEMBAHASAN**

A. Paparan Data .....	60
1. Sejarah Berdirinya Asuransi Jiwa Syariah	
AJB Bumiputera 1912 .....	60
2. Letak Geografis Obyek Penelitian .....	64
3. Visi dan Misi Asuransi Jiwa Syariah AJB	
Bumiputera 1912 .....	65
4. Budaya Perusahaan .....	66
5. Struktur Organisasi Asuransi Jiwa Syariah	
AJB Bumiputera 1912 Kantor Unit Operasional	
Tulungagung .....	66
6. Keunggulan-keunggulan Program Syariah	
di Asuransi Jiwa Syariah AJB Bumiputera 1912	
Kantor Unit Operasional Tulungagung .....	69
B. Temuan Penelitian.....	70
1. Praktik Asuransi Syariah pada Asuransi Jiwa	
Syariah AJB Bumiputera 1912 Tulungagung. ....	70
2. Apa saja Faktor Penyebab Terjadinya Wanprestasi	
Dalam Praktek Asuransi Syariah pada Asuransi	
Syariah AJB Bumiputra 1912 Tulungagung. ....	80
3. Cara penyelesaian permasalahan wanprestasi	
yang terjadi dalam praktek Asuransi Syariah	
pada Asuransi Jiwa Syariah AJB	

Bumiputra 1912 Tulungagung.....	81
C. Pembahasan.....	83
1. Praktik Asuransi Syariah pada Asuransi Jiwa Syariah AJB .....	83
2. Apa saja Faktor Penyebab Terjadinya Wanprestasi Dalam Praktek Asuransi Syariah pada Asuransi Syariah AJB Bumiputra 1912 Tulungagung.....	89
3. Cara penyelesaian permasalahan wanprestasi yang terjadi dalam praktek Asuransi Syariah pada Asuransi Jiwa Syariah AJB Bumiputra 1912 Tulungagung.....	90

## **BAB V : PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	95
B. Saran .....	96

## **DAFTAR RUJUKAN**

## **LAMPIRAN-LAMPIRAN**

## **DAFTAR TABEL**

Tabel	Hal.
2.1 Perbedaan Asuransi Syariah dan Asuransi Konvensional .....	38

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar	Hal.
4.1 Struktur Organisasi Asuransi Jiwa Syariah AJB Bumiputera 1912 Syariah Kantor Unit Operasional Tulungagung...	67

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1 Pedoman Dokumentasi
- Lampiran 2 Pedoman Interview
- Lampiran 3 Surat Permohonan Penelitian
- Lampiran 4 Syarat-syarat Umum Polis
- Lampiran 5 Polis Syariah
- Lampiran 6 Catatan Pembayaran
- Lampiran 7 Surat Keterangan Penelitian
- Lampiran 8 Surat Permintaan Asuransi Syariah
- Lampiran 9 Kartu Bimbingan
- Lampiran 10 Pernyataan Keaslian Tulisan
- Lampiran 11 Biodata Penulis

## ABSTRAK

Skripsi dengan judul: **“PERMASALAHAN HUKUM ASURANSI SYARIAH dan PENYELESAIANNYA (Studi Kaus Wanprestasi Pada Asuransi Jiwa Syariah AJB Bumiputera 1912 Kantor Unit Operasional Tulungagung)”**. Penelitian dilakukan oleh Rofisa NurmalaSari, Fakultas: Syariah dan Ilmu Hukum (FASIH), Jurusan: Hukum Ekonomi Syariah (HES), NIM: 3221103020 Tahun 2014 dengan Pembimbing DR. H.M. Saifudin Zuhri M.Ag.

*Kata kunci: Permasalahan Hukum, Asuransi Syariah, Wanprestasi.*

Penelitian skripsi ini di latar belakangi oleh semakin maraknya lembaga keuangan syariah baik itu lembaga keuangan bank dan lembaga keuangan bukan bank. Kesesuaian produk dengan prinsip syariah dan kebutuhan masyarakat akan menjadi hubungan mutualisme antara lembaga keuangan syariah dan masyarakat. Salah satu lembaga keuangan syariah bukan bank adalah asuransi syariah. Kemunculan asuransi syariah ini masih sangat baru di kalangan masyarakat, sehingga masih banyak masyarakat yang belum paham tentang asuransi syariah baik pengertiannya, operasionalnya dan perbedaanya dengan asuransi konvensional yang mereka ketahui selama ini. Dengan adanya asuransi syariah ini masyarakat banyak yang mengikuti asuransi syariah. Namun dalam kenyataannya, dalam praktik perjanjian asuransi syariah, timbul suatu masalah dimana pihak tertanggung dalam memenuhi kewajibannya tidak sesuai dengan apa yang diharapkan penanggung yaitu, tertanggung (peserta) melakukan penunggakan atau bahkan menghentikan sama sekali kewajibannya membayar premi kepada penanggung (asuransi). Dengan demikian telah terjadi wanprestasi terhadap perjanjian yang telah mereka sepakati bersama. Hal tersebut juga terjadi pada Asuransi Jiwa Syariah AJB Bumiputera 1912 Kantor Unit Operasional Tulungagung.

Fokus masalah dalam skripsi ini adalah (1) Bagaimana praktik Asuransi Syariah pada Asuransi Jiwa Syariah AJB Bumiputera 1912 Tulungagung? (2) Apa saja faktor penyebab wanperstasi dalam praktek Asuransi Syariah pada Asuransi Jiwa Syariah AJB Bumiputera 1912 Tulungagung? (3) Bagaimana cara penyelesaian permasalahan wanprestasi yang terjadi dalam praktek Asuransi Syariah pada Asuransi Jiwa Syariah AJB Bumiputera 1912 Tulungagung? Adapun yang menjadi tujuan dalam penelitian ini adalah (1) Untuk mengetahui praktik Asuransi Syariah pada Asuransi Jiwa Syariah AJB Bumiputera 1912 Tulungagung. (2) Untuk mengetahui permasalahan wanperstasi dalam praktek Asuransi Syariah pada Asuransi Jiwa Syariah AJB Bumiputera 1912 Tulungagung. (3) Untuk mengetahui cara penyelesaian permasalahan wanprestasi yang terjadi dalam praktek Asuransi Syariah pada Asuransi Jiwa Syariah AJB Bumiputera 1912 Tulungagung.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian deskriptif. Metode pengumpulan data menggunakan wawancara, dokumentasi dan observasi. Analisis data menggunakan data kualitatif dengan penalaran induktif. Sumber data sekunder dan data primer.

Hasil penelitian: (1) Praktik asuransi syariah pada Asuransi Jiwa Syariah AJB Bumiputra 1912 Tulungagung menunjukkan bahwa mekanisme operasional pada Asuransi Jiwa Syariah AJB Bumiputra 1912 Kantor Unit Operasional Tulungagung sudah sesuai dengan prinsip syariah. Dapat dilihat dari akadnya yang menerapkan akad *takaffuli* (saling menanggung) atau *ta'awun* (tolong-menolong), pembagian rekening nasabah menjadi rekening tabungan dan *tabarru'* serta pengelolaan dana memakai sistem *mudharabah* dengan nisbah 70 : 30, dan pembagiannya 70% untuk peserta asuransi dan 30% untuk asuransi. (2) Permasalahan wanperstasi dalam praktik Asuransi Syariah pada Asuransi Jiwa Syariah AJB Bumiputra 1912 Tulungagung bisa terjadi dikarenakan oleh dua faktor yaitu, faktor internal dan faktor eksternal. Faktor intern dikarenakan oleh kesalahan pihak asuransi sendiri, yang dalam melakukan survey masih kurang maksimal. Faktor eksternal dikarenakan oleh kemampuan bayar peserta yang menurun dan juga karena kelalaian peserta sendiri. (3) Cara penyelesaian wanprestasi pada Asuransi Jiwa Syariah AJB Bumiputra 1912 Tulungagung sudah sesuai dengan prinsip syariah. Hal ini dapat dilihat pada salah satu pasal dalam syarat-syarat umum polis bahwa jika ada perselisihan maka akan diselesaikan dengan cara musyawarah untuk mencapai mufakat, dan jika hal ini tidak berhasil, maka diputus oleh Badan Arbitrase Syariah Nasional (BASYARNAS).