

**TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PROSES  
PENYELESAIAN KLAIM ASURANSI TAKAFUL DANA SISWA**

**(Penelitian pada PT. Asuransi Takaful Keluarga  
Kantor Pemasaran Cabang Cirebon)**

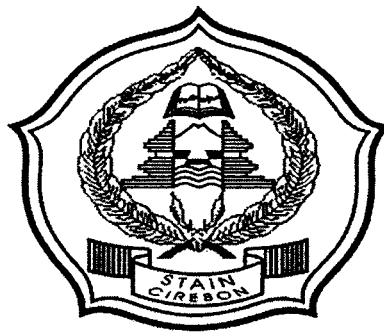
**SKRIPSI**

Diajukan Salah Satu Syarat

Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (SEI)

Jurusan Syari'ah Program Studi Ekonomi Dan Perbankan Islam

Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon



**Oleh**

**Dwi Puteri Hastuti**

**(50430174)**

**DEPARTEMEN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**

**SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN) CIREBON**

**2009 M / 1430 H**



## IKHTISAR

### **DWI PUTERI HASTUTI : “ TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PROSES PENYELESAIAN KLAIM ASURANSI TAKAFUL DANA SISWA (Penelitian pada PT. Asuransi Takaful Keluarga Kantor Pemasaran Cabang Cirebon)**

Kemunculan lembaga asuransi menimbulkan berbagai kontroversi di kalangan para ulama sehingga menimbulkan suatu hukum : haram, boleh dan syubhat. Asuransi syari'ah (takaful) hadir sebagai alternatif dari asuransi konvensional yang disinyalir mengandung unsur riba, *maisir* dan *gharar* dalam proses penyelesaian klaimnya. Asuransi Takaful Dana Siswa sebagai salah satu produk unggulan pada Asuransi Takaful Keluarga memberikan berbagai manfaat takaful ketika peserta yang bersangkutan terjadi klaim, disinilah peran perusahaan asuransi dalam menjalankan kewajibannya kepada peserta untuk membayar klaim. Mampukah asuransi syari'ah sebagai asuransi yang berlandaskan Al Qur'an dan As Sunnah serta ijtihad para ulama menjawab berbagai tantangan bahwasanya asuransi ini terbebas dari praktik riba, *gharar* dan *maisir*? Proses penyelesaian klaim Asuransi Takaful memiliki ketentuan yang berbeda, artinya pemberian Manfaat Takaful Awal kepada peserta klaim pembagiannya berbeda antara peserta yang mengajukan klaim karena mengundurkan diri di tengah perjanjian, peserta yang terkena musibah, meninggal dunia maupun peserta yang habis masa kontraknya.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana proses penyelesaian klaim asuransi syari'ah dan sejauh mana hukum Islam memandang terhadap proses penyelesaian klaim asuransi syari'ah dengan menggunakan analisis akad, dengan memakai produk Asuransi Takaful Dana Siswa (asuransi pendidikan) sebagai contohnya.

Pendekatan penelitian ini menggunakan empirik dan normatif, dengan menggunakan metode kualitatif yang menghasilkan data deskriptif berupa kata-kata tertulis atau lisan dari atau pelaku yang diamati. Teknik pengumpulan data diambil dari wawancara, studi dokumentasi dan observasi. Untuk menghasilkan data yang objektif penulis melakukan wawancara kepada dua belah pihak yaitu pihak takaful dan mantan peserta asuransi pendidikan.

Kesimpulan dari penelitian di atas adalah bahwa hukum Islam memandang takaful dalam penyelesaian dana terhindar dari raktek riba, *gharar* dan *maisir*. Namun yang menjadi catatan penting bagi asuransi takaful bahwa sebagai perusahaan asuransi yang berlandaskan syari'ah maka tatkala peserta mengajukan klaim maka hendaknya perusahaan takaful secepat mungkin menindaklanjutinya sehingga tidak menimbulkan kesan yang arogan. Hukum Islam memandang proses penyelesaian klaim asuransi takaful dalam tataran praktis bersinergis dengan konsep atau teori yang ada, namun perlu di maksimalkan lagi. ini dilihat ketika salah satu peserta mengajukan klaim di tengah perjanjian/mengundurkan diri sebelum habis masa kontrak, Manfaat Asuransi Takaful yang didapat kurang dari sejumlah (Sisa Rekening Tabungan) walaupun dana yang berkurang tersebut merupakan biaya administrasi untuk perusahaan, namun setidaknya dari perusahaan harus lebih transparan lagi menjelaskannya di dalam polis.



**PERSETUJUAN**

**TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PENYELESAIAN KLAIM ASURANSI  
TAKAFUL DANA SISWA**

**( Penelitian Pada PT. Asuransi Takaful Keluarga Kantor Pemasaran Cirebon)**

Oleh :

**DWI PUTERI HASTUTI**

**NIM : 50430174**

Menyetujui :


Pembimbing I,



**Drs. H. Syafrudin, M.Ag**

**NIP. 150 216 320**

Pembimbing II,



**DR. Achmad Kholiq, M.Ag**

**NIP. 150 258 797**

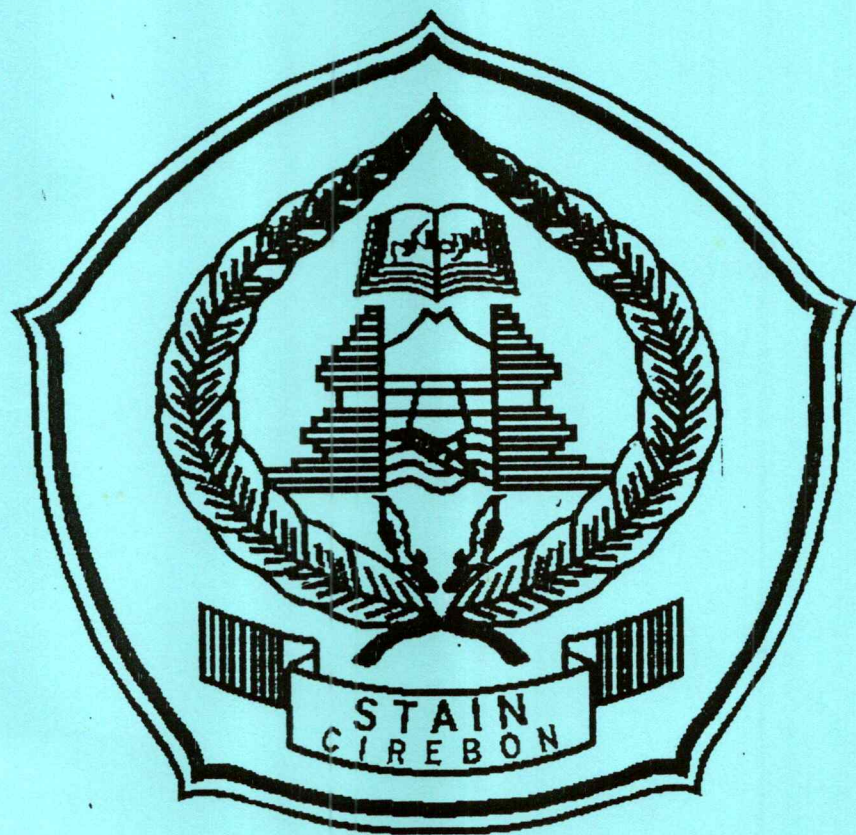
Mengetahui,

**Ketua Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam**



**Ayus Ahmad Yusuf, SE. M.Si**

**NIP. 150 300 935**



## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “ **TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PROSES PENYELESAIAN KLAIM ASURANSI TAKAFUL DANA SISWA (Penelitian pada PT. Asuransi Takaful Keluarga Kantor Pemasaran Cabang Cirebon)**” oleh DWI PUTERI HASTUTI dengan NIM 50430174 telah di Munaqosahkan di Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri ( STAIN Cirebon ) pada tanggal 21 Maret 2009.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) pada konsentrasi Manajemen Program Studi Muamalah Ekonomi Perbankan Islam ( MEPI ) jurusan Syari'ah.

Cirebon, 21 maret 2009

### Sidang Munaqosah

Ketua

Merangkap Anggota

Drs. Wasman, M.Ag

NIP. 150 250 502



Sekretaris

Merangkap Anggota

Toto Suharto, SE. M.Si

NIP. 150 300 936

Anggota,

Penguji I

Ayus Ahmad Yusuf, SE. M.Si

NIP. 150 300 935

Penguji II

Anisatun Muthi'ah, M.Ag

NIP. 150 327 042

**NOTA DINAS**

Kepada Yth :  
Ketua Jurusan Syari'ah  
STAIN Cirebon  
di-  
Cirebon

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah melakukan bimbingan, telaah, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari **DWI PUTERI HASTUTI, NIM : 50430174** yang berjudul : **“TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PENYELESAIAN KLAIM ASURANSI TAKAFUL DANA SISWA (Penelitian Pada PT. Asuransi Takaful Keluarga Kantor Pemasaran Cabang Cirebon)**

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Jurusan Syari'ah STAIN Cirebon untuk di Munaqasahkan.

*Wassalamu'alaikum, Wr. Wb.*

Cirebon, Maret 2009

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Drs. H. Syafrudin, M.Ag

DR. Achmad Kholiq, M.Ag

NIP. 150 216 320

NIP. 150 258 797

Mengetahui,

Ketua Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam

Ayus Ahmad Yusuf, SE. M.Si

NIP. 150 300 935



## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

**Bismillahirrahmanirrahim.**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul : **“TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PROSES PENYELESAIAN KLAIM ASURANSI TAKAFUL DANA SISWA PADA PT. ASURANSI TAKAFUL KELUARGA KANTOR PEMASARAN CABANG CIREBON”**, ini serta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko/sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai peraturan yang berlaku, apabila di kemudian hari di temukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan, atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 28 Februari 2009

Yang Membuat Pernyataan

  
**DWIPUTERI HASTUTI**

**NIM 50430174**

# Persembahkan Ku

Skripsi Ini Aku Persembahkan Untuk :

❖ Papah Dan Mamah Yang telah tulus menggoreskan Cinta di setiap langkah perjuanganku hingga ku mampu menapaki cita-cita, Terimakasih atas segala Do'a dan Pengorbanan mu...

❖ Saudara saudari ku ( Mba Iyank dan Aa, Nok Indri dan Si Bungsu Ibnu)

Terima kasih atas segala Do'a dan dukungan kalian

I LOVE U ALL

TERSENYUMLAH....

.KARNA KESULITAN AKAN TERGANTIKAN DENGAN KEMUDAHAN

KESEDIHAN AKAN TERGANTIKAN DENGAN KEBAHAGIAAN

HARAPAN ITU MASIH ADA, DAN TETAP ADA.....)I(

## RIWAYAT HIDUP PENULIS



Nama : DWI PUTERI HASTUTI  
Tempat tanggal lahir : Ciledug, 22 Januari 1985  
Alamat : Jln. Stasiun Belakang Mustika Nada Blok  
Puhun RT/RW Desa Jatiseeng Ciledug –  
Cirebon 45188

Nama Bapak : HARSONO

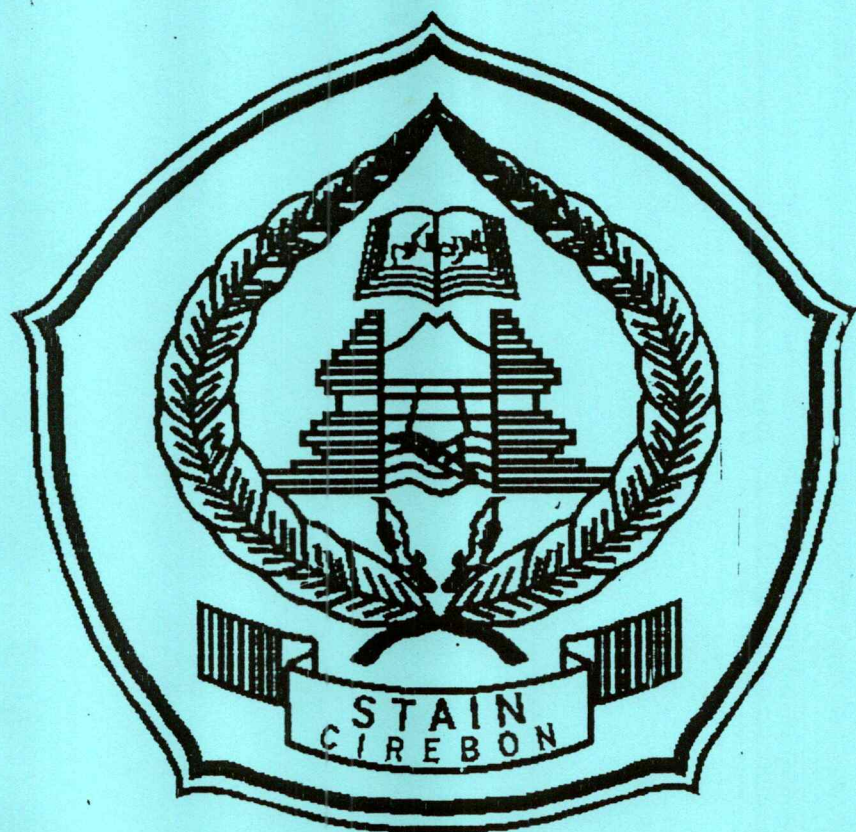
Nama Ibu : CARSIH

### PENGALAMAN PENDIDIKAN :

1. SDN Jatiseeng Kidul 1 Tahun 1996
2. SLTPN 1 Ciledug Tahun 2000
3. SMUN 4 Kota Cirebon Tahun 2003
4. STAIN Cirebon Tahun 2009

### PENGALAMAN ORGANISASI :

1. Lembaga Dakwah Kampus (LDK) Al Ukhuwah STAIN Cirebon
2. Staf Departemen Pemberdayaan Sumber Daya Manusia Ikatan Mahasiswa Ekonomi Islam (IMEIS) STAIN Cirebon
3. Ketua Departemen Kaderisasi KAMMI Komisariat STAIN Cirebon
4. Sekretaris Departemen Kaderisasi KAMMI Komisariat STAIN Cirebon
5. Sekretaris Departemen Kaderisasi KAMMI Daerah Cirebon
6. Staf Kaderisasi Ikatan Remaja Masjid (IREMA) Al-Jami'ah STAIN Cirebon



## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah yang membolak-balikkan hati, Dia-lah yang memberikan segala kekuatan sehingga penulis dapat menyelesaikan pembuatan skripsi ini. Sholawat dan salam Penulis limpahkan kepada Sang Revolusioner peradaban dunia (Rasulallah SAW), keluarga, sahabat dan umatnya.

Dalam pembuatan skripsi ini penulis menyadari betapa banyak halangan, rintangan dan godaan yang penulis hadapi. Oleh karena itu ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya penulis sampaikan kepada semua pihak yang telah membantu dalam proses pembuatan skripsi ini, khususnya penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. DR. H. M. Imron Abdullah, ketua STAIN Cirebon
2. Bapak Drs. Wasman, M.Ag, ketua jurusan Syari'ah STAIN Cirebon
3. Bapak Ayus Ahmad Yusuf, SE, MSI, ketua Program Studi Muamalah Ekonomi dan Perbankan Islam
4. Baapak Drs. H. Syafrudin, M.Ag dan DR. Achmad Kholiq, M.Ag selaku pembimbing I dan II
5. Segenap karyawan Perpustakaan STAIN Cirebon
6. Bapak Amad, S.pd selaku pimpinan Asuransi Takaful keluarga Cirebon beserta para stafnya.
7. Umi Ina Mahardika, Umi Dewi Nurbaeti, Umi Ries Ambarwati, Umi Nina, selaku Muirobbiyah, Jazakumullah atas Do'a dan bimbingannya.
8. Para personel Al harocker khususon Neng Hizri, Nie and Nok Uum, Di jalan dakwah kita bertemu dan semoga akan indah, tetap indah dan semakin indah walau jarak memisahkan kita. Untuk Neng Hizri jazakillah atas ojeg gratis setianya.
9. Para personel Wisma Akhwa KAMMI and Pondok Izzati khususon Mpit, Eka, Aisy, Ucu, Faw, and Nunu, Thanks for all...Ana Uhibbukum Fillah
10. Para Aktivis Kesatuan Aksi Mahasiswa Muslim Indonesia (KAMMI) Daerah Cirebon.

11. My Gank in EPi Three (Nunung, Marhamah, Ma'unah, Marhamah and Yaya)  
Life is Choice...!!
12. Teman-teman KKM Jamberama-Selajambe, belajar bersama masyarakat IS  
THE BEST

Penulis menyadari dalam pembuatan skripsi ini banyak sekali kekurangan dan jauh dari kesempurnaan. Kritik dan saran yang konstruktif sangat penulis harapkan.

Mudah-mudahan skripsi ini bermanfaat bagi penulis dan para pencari ilmu.

Akhir kata Billaahi fii Sabilil Haq

Harapan itu masih ada dan tetap ada....!!

Cirebon, 28 Februari 2009

**DWI PUTERI HASTUTI**



## **DAFTAR ISI**

<b>DAFTAR ISI</b> .....	i
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar belakang masalah .....	1
B. Perumusan masalah .....	8
C. Tujuan penelitian .....	9
D. Kerangka Berfikir .....	9
E. Langkah-Langkah Penelitian .....	12
1. Metode Penelitian .....	12
2. Sumber Data.....	12
3. Teknik Pengumpulan Data .....	12
4. Teknik Analisis Data .....	12
<b>BAB II TINJAUAN UMUM ASURANSI SYARI'AH DAN ASURNISI TAKAFUL DANA SISWA</b>	
A. Asuransi Syari'ah .....	16
1. Pengertian Asuransi Syari'ah .....	16
2. Dasar Hukum Asuransi Syari'ah .....	20
3. Prinsip-Prinsip Asuransi Syari'ah .....	23
4. Peranan Asuransi Jiwa / Asuransi Takaful Keluarga .....	35



B. Asuransi Takaful Dana Siswa .....	36
1. Pengertian Asuransi Takaful Dana Siswa .....	36
2. Manfaat Asuransi Takaful Dana Siswa .....	36
3. Ketentuan Khusus Asuransi Takaful Dana Siswa .....	37

### **BAB III TINJAUAN UMUM PT. ASURANSI TAKAFUL KELUARGA CABANG CIREBON**

A. Sejarah Berdirinya PT. Asuransi Takaful Keluarga .....	43
B. Visi Dan Misi Asuransi Takaful Keluarga .....	45
C. Struktur Organisasi Kantor Pemasaran Cirebon.....	47
D. Produk Asuransi Takaful Keluarga .....	48
E. Ketentuan Umum Mekanisme Penyelesaian Klaim Asuransi Takaful .....	49
F. Prosedur Pengajuan Klaim Asuransi Takaful Keluarga.....	51
G. Pembayaran Klaim Asuransi .....	54

### **BAB IV TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PROSES PENYELESAIAN KLAIM ASURANSI**

1. Pengertian Klaim Asuransi .....	60
2. Syarat-Syarat Klaim .....	62
3. Proses Penyelesaian Klaim Asuransi Takaful Dana Siswa .....	64
4. Sumber –sumber Hukum Islam .....	67

5. Tinjauan Hukum Islam Terhadap Penyelesaian Klaim Asuransi (Analisis Akad) .....	71
6 Akad Dalam Islam .....	71
6 Konsep Akad Dalam Proses Penyelesaian Klaim Asuransi Syari'ah.....	75
6 Pandangan Hukum Islam Terhadap Akad Penyelesaian Klaim Asuransi Syari'ah .....	78
6 Analisis Sumber – Sumber Hukum Islam Dalam Kaitannya Dengan Takaful .....	94
<b>BABV KESIMPULAN.....</b>	<b>96</b>

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN - LAMPIRAN**