

**TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP
MEKANISME PENGELOLAAN DANA
ASURANSI KESEHATAN**

(Studi Kasus di Kantor Badan Penyelenggara Jaminan Sosial Kota Cilegon)

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Syari'ah (S.Sy.)
pada Jurusan Hukum Ekonomi Syari'ah

Fakultas Syari'ah

Institut Agama Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten



Oleh :

ANIS MUNISAH

NIM : 121300502

**FAKULTAS SYARI'AH
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN 2016 M / 1437 H**

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum Islam dan diajukan pada Jurusan Hukum Ekonomi Syari'ah Fakultas Syari'ah Institut Agama Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli merupakan karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh isi skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulisan orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 29 April 2016

ANIS MUNISAH
NIM: 121300502

ABSTRAK

Nama : **Anis Munisah**, NIM : **121300502** Judul Skripsi : ***Tinjauan Hukum Islam Terhadap Mekanisme Pengelolaan Dana Asuransi Kesehatan (studi kasus di kantor Badan Penyelenggara Jaminan Sosial di Kota Cilegon).***

Penyelenggaraan Jaminan Sosial di Indonesia akan memasuki era baru mulai 1 Januari 2014, pemerintah Indonesia melalui kementerian kesehatan mengoperasikan program Jaminan Kesehatan Nasional (JKN). Program ini diselenggarakan oleh BPJS (Badan Penyelenggara Jaminan Sosial). Negara berkewajiban untuk mengembangkan sistem jaminan sosial bagi seluruh rakyat dan diharapkan dengan penerapan jaminan sosial untuk semua, secara bertahap akan mencapai apa yang dicita-citakan para pendiri republik ini, yakni negara kesejahteraan (*wel-fare state*).

Berdasarkan latar di atas, maka perumusan masalah dalam penelitian ini adalah: 1) Bagaimana mekanisme pengelolaan dana asuransi BPJS kesehatan di kota Cilegon ? 2) Bagaimana tinjauan hukum Islam terhadap pengelolaan dana asuransi BPJS kesehatan di kota Cilegon ?

Penelitian ini bertujuan untuk 1) Untuk mengetahui mekanisme pengelolaan dana asuransi BPJS kesehatan di kota Cilegon. 2) Untuk mengetahui tinjauan hukum Islam terhadap mekanisme pengelolaan dana asuransi BPJS kesehatan di kota Cilegon.

Metode yang digunakan, adalah metode pendekatan sosiologis empiris yaitu menentukan lokasi penelitian di kantor asuransi kesehatan “BPJS” (badan penyelenggara jaminan sosial) di kota Cilegon. Pengumpulan data penulis peroleh dengan metode observasi untuk memperoleh data melalui pengamatan secara langsung ke lokasi penelitian melakukan wawancara untuk memperoleh informasi secara lisan dari pihak BPJS kesehatan dalam hal ini adalah direktur/pimpinan beserta stafnya yang dianggap dapat memberi penjelasan guna menyempurnakan data yang dibutuhkan. Penulis menelaah data yang tersedia dari berbagai sumber data tersebut dipelajari dan ditelaah, dengan menggunakan metode Induktif, yaitu berangkat dari kenyataan-kenyataan khusus kemudian diabstraksikan dalam bentuk kesimpulan yang umum.

Hasil penelitian ini menyimpulkan bahwa menurut hukum Islam mekanisme pengelolaan dana badan penyelenggara jaminan sosial kesehatan tidak sesuai dengan ketentuan syariat Islam atau dilarang oleh syara', karena didalamnya terdapat unsur *gharar* dana yang dikumpulkan dari masyarakat, tidak diketahui akan diinvestasikan kemana, dan hal ini menyebabkan uang itu bisa diinvestasikan ke mana saja. Dan riba didapat BPJS Kesehatan dengan menarik bunga sebagai denda atas keterlambatan pembayaran. Selain itu, uang yang dikumpulkan itu didepositkan di bank konvensional sehingga mengandung riba.



**FAKULTAS SYARI'AH
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
"SULTAN MAULANA HASANUDDIN" BANTEN**

Nomor : Nota Dinas
Lamp : 1 (Satu) Eksemplar
Hal : Pengajuan
Ujian Munaqasyah
a.n. **Anis Munisah**
NIM. 121300502

Kepada Yth
Dekan Fakultas Syariah
IAIN "SMH" Banten
Di

Serang

Assalamu'alikum Wr. Wb.

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara **Anis Munisah, NIM.121300502**, Judul *Tinjauan Hukum Islam Terhadap Mekanisme Pengelolaan Dana Asuransi Kesehatan (Studi Kasus Di kantor Badan Penyelenggara Jaminan Sosial Kota Cilegon)*, kiranya dapat diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Fakultas Syari'ah Jurusan Hukum Ekonomi Syari'ah Institut Agama Islam Negeri "SMH" Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Bapak kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alikum Wr. Wb.

Serang, 29 April 2016

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. H. Ahmad Zaini, M.Si
NIP.19650607 199203 1 005

H. Masduki, S.Ag, M.A
NIP.19731105 199903 1 001

**TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP MEKANISME PENGELOLAAN DANA
ASURANSI KESEHATAN**

(Studi Kasus di Kantor Badan Penyelenggara Jaminan Sosial Kota Cilegon)

Oleh:

ANIS MUNISAH
NIM : 121300502

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. H. Ahmad Zaini, M.Si
NIP. 19650607 199203 1 005

H. Masduki, S.Ag, M.A
NIP. 19731105 199903 1 001

Mengetahui,

Dekan Fakultas Syariah

Ketua Jurusan
Hukum Ekonomi Syariah

Dr. H. Yusuf Somawinata, M.Ag
NIP. 19591119 199103 1 003

H. Masduki, S.Ag, M.A
NIP. 19731105 199903 1 001

PENGESAHAN

Skripsi a.n: Anis Munisah, NIM.121300502, berjudul : *Tinjauan Hukum Islam Terhadap Mekanisme Pengelolaan Dana Asuransi Kesehatan (Studi Kasus di Kantor Badan Penyelenggara Jaminan Sosial di Kota Cilegon)*, telah diajukan dalam sidang Munaqasyah Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 12 Mei 2016. Skripsi ini diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Syari'ah (S.Sy) pada Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam Jurusan Hukum Ekonomi Syari'ah Institut Agama Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 12 Mei 2016

Sidang Munaqasyah,

Ketua Merangkap Anggota

Sekretaris Merangkap Anggota

Dr. Muhammad Ishom, M.A
NIP. 19760623200604 1 002

Hilman Taqiyudin, S.Ag, M.H.I.
NIP. 19710325 200312 1 001

Anggota-anggota,

Penguji I

Penguji II

Dra. Denna Ritonga, M.Si
NIP. 19670402 199403 2 004

Dr.H. Ahmad Hidayat, L.C,M.A
NIP. 19077816 200501 1 004

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Ahmad Zaini, M.Si.
NIP. 19650607 199203 1 005

H. Masduki, S.Ag, M.A
NIP.19731105 199903 1 001

A decorative scroll border with a grey shaded area at the top right corner, framing the text.

PERSEMBAHAN

Sebagai wujud syukur kehadiran illahi robbi,

Penulis mempersembahkan skripsi ini untuk

Ayahanda H.Muhammad Jainuri dan Ibunda tercinta Hj.Masluhah

yang senantiasa tiada lelah mendoakan dan mendidik penulis

Semoga Allah SWT senantiasa memberikan kebahagiaan

Dunia Akhirat

MOTTO

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ
وَالْعُدْوَانِ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ

Dan tolong menolonglah kamu dalam
(mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan
jangan tolong menolong dalam berbuat dosa
dan pelanggaran. Dan bertakwalah kamu
kepada Allah, sesungguhnya Allah amat berat
siksa-Nya...(Q.S Al-Maidah: 2)

RIWAYAT HIDUP

Penulis, Anis Munisah lahir pada tanggal 03 September 1993, tepatnya di Link Jerang Barat Rt/Rw 002/001 Kelurahan Karang Asem, Kecamatan Cibeber Kota Cilegon, penulis merupakan putri dari pasangan ayahanda yang bernama Muhammad Jainuri dan Ibunda Maslulah (orang tua kandung).

Pendidikan yang penulis tempuh sebagai berikut:

1. SD Negeri Jerang Ilir lulus pada tahun 2006
2. Mts. Al-Jauharotunnaqiyyah Jerang Barat lulus pada tahun 2009
3. MA. Al-Jauharotunnaqiyyah Jerang Barat lulus pada tahun 2012
4. Pada tahun 2012 masuk Perguruan Tinggi Institut Agama Islam Negeri “Sultan Maulana Hasanuddin” Banten pada fakultas Syariah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah.

Selama, menjadi mahasiswi di IAIN “SMH” Banten penulis mengikuti organisasi, yaitu SiGMA (sarana informasi gema mahasiswa) sebagai anggota dan pengurus.

Penulis

Anis Munisah

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Segala puji bagi Allah SWT, Tuhan semesta alam yang telah memberikan begitu besar nikmat dan karunia-Nya kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Shalawat salam semoga Allah limpahkan kepada junjungan besar Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat, dan umatnya hingga akhir zaman.

Penyusunan skripsi ini berjudul **“Tinjauan Hukum Islam Terhadap Mekanisme Pengelolaan Dana Asuransi Kesehatan (Studi Kasus di Kantor Badan Penyelenggara Jaminan Sosial Cilegon)”** merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Syari'ah pada fakultas Syari'ah, Program studi Hukum Ekonomi Syari'ah Institut Agama Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Dalam penyusunan skripsi ini, tentunya banyak pihak yang telah memberikan bantuan baik moril maupun materiil. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang tak terhingga kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Fauzul Iman, M.A. Rektor IAIN “Sultan Maulana Hasanuddin” Banten yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk bergabung dan belajar dilingkungan IAIN “Sultan Maulana Hasanuddin” Banten.
2. Bapak Dr. H. Yusuf Somawinata, M.Ag. Dekan Fakultas Syariah, IAIN “Sultan Maulana Hasanuddin” Banten.
3. Bapak H. Masduki, S.Ag. M.A Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah IAIN “Sultan Maulana Hasanuddin” Banten.
4. Bapak Dr. H. Ahmad Zaini, M.Si. Dosen Pembimbing I yang senantiasa membimbing saya dengan sabar.
5. Bapak H. Masduki, S.Ag. M.A Dosen Pembimbing II yang senantiasa membimbing saya dengan sabar.

6. Segenap dosen dan staf pegawai program Syariah yang telah memberikan ilmu-ilmu bermanfaat selama penulis menempuh pendidikan dan membantu kelancaran studi penulis.
7. Bapak Aang Muchamad Muchyi di Badan Penyelenggara Jaminan sosial yang telah membantu kelancaran pelaksanaan penelitian ini.
8. Ibu Novi Apriani di Badan Penyelenggara Jaminan Sosial yang telah membantu kelancaran pelaksanaan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Untuk itu, saran dan kritik yang membangun sangat diharapkan guna adanya perbaikan dimasa yang akan datang.

Akhirnya hanya kepada Allah SWT penulis kembalikan semua urusan dan semoga skripsi ini bermanfaat bagi semua pihak, khususnya bagi penulis dan para pembaca pada umumnya. Semoga Allah SWT meridhoi dan dicatat sebagai ibadah di sisi-Nya Aamiin.

Wassalamu'alaikum. Wr. Wb.

Serang, 29 April 2016

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
-----------------------------	---

DAFTAR ISI	iii
-------------------------	-----

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar belakang masalah	1
B. Fokus penelitian	3
C. Perumusan masalah	4
D. Tujuan masalah	4
E. Manfaat penelitian	5
F. Penelitian terdahulu yang relevan	5
G. Kerangka pemikiran	8
H. Metode penelitian	10
I. Sistematika pembahasan	12

BAB II KONDISI OBYEKTIF DAN LOKASI KANTOR BADAN

PENYELENGGARA JAMINAN SOSIAL KOTA CILEGON

- A. Letak Geografis dan Struktur Perusahaan BPJS Kesehatan

Kota Cilegon.....	14
B. Profil dan Sejarah Perusahaan BPJS kesehatan Kota	
Cilegon	16
C. Visi dan Misi	
	21

BAB III TINJAUAN ASURANSI SECARA UMUM

A. Definisi Asuransi Secara Umum	23
a. Asuransi Kesehatan	23
b. Asuransi Konvensional	24
c. Asuransi Syari'ah	26
d. Asuransi di Indonesia	27
B. Sejarah dan Perkembangan Asuransi	28
a. Sejarah dan Perkembangan Asuransi Kesehatan	29
b. Sejarah dan Perkembangan Asuransi Konvensional	32
c. Sejarah dan Perkembangan Asuransi Syariah	34
d. Sejarah dan Perkembangan Asuransi di Indonesia	36
C. Manfaat Asuransi	38
a. Manfaat Asuransi Kesehatan	38
b. Manfaat Asuransi Konvensional	39
c. Manfaat Asuransi Syariah	42
d. Manfaat Asuransi di Indonesia	44

BAB IV TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP MEKANISME

PENGELOLAAN DANA ASURANSI BADAN PENYELENGGARA

JAMINAN SOSIAL KESEHATAN

- A. Mekanisme Pengelolaan Dana Asuransi pada Badan Penyelenggara
 Jaminan Sosial Kesehatan 47

- B. Tinjauan Hukum Islam Terhadap Mekanisme Pengelolaan Dana
 Asuransi Badan Penyelenggara Jaminan Sosial Kesehatan 51

BAB V PENUTUP

- A. Kesimpulan 64

- B. Saran - Saran 65

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN