

ABSTRAK

Keikutsertaan BPJS Kesehatan diwajibkan menurut Undang-undang Nomor 24 Tahun 2011 tentang Badan Penyelenggara Jaminan Sosial. Hal yang menarik ialah kewajiban tersebut perlu untuk dikaji menurut Hukum Islam terkait kepesertaan bukan PBI karena mekanisme yang terdapat kemungkinan timbulnya isu *riba*, *gharar* dan *maysir*. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan memperoleh kejelasan transaksi terkait akad kepesertaan BPJS Kesehatan bukan PBI sesuai dengan ketentuan Hukum Islam. Metode penelitian yang digunakan adalah penelitian hukum normatif dengan menggunakan pendekatan perundang-undangan. Hasil penelitian ini menunjukkan pada dasarnya akad pada BPJS kesehatan identik dengan akad *takaful* dari unsur tolong menolong, gotong royong serta *wakalah*. Namun, persetujuan peserta mewajibkan menghibahkan keseluruhan dana, ketentuan inilah yang menimbulkan dana hangus pada iuran yang dibayarkan sebagaimana yang terdapat dalam asuransi. Dana hangus ini dapat dihindarkan dengan adanya rekening *tabarru'*. Selain itu, hibah iuran kepesertaan juga tidak memenuhi rukun dan syarat karena bukan atas dasar kesadaran peserta melainkan kewajiban Undang-undang dan pengelolaannya tidak diwajibkan menurut syariat. Selain itu, transaksi BPJS Kesehatan juga belum dapat lepas dari timbulnya unsur *riba*, *gharar* dan *maysir*. Unsur *riba* ditunjukkan dengan masih adanya sanksi denda atas keterlambatan iuran. Unsur *gharar* berasal dari objek akad yakni jaminan keadaan terhadap sehat sakitnya seseorang yang tidak pasti. Unsur *gharar* ini memicu pula timbulnya unsur *maysir* yakni peserta untung karena klaim dapat melebihi jumlah iuran sebaliknya peserta rugi ketika tidak menggunakan manfaat pelayanan karena tidak ada pengembalian dana. Unsur larangan ini sebaiknya diminimalisir agar tidak melanggar prinsip *syariat*.

Kata kunci : BPJS Kesehatan, akad, hibah, iuran dan *takaful*.

ABSTRACT

BPJS Health participation required according to Constitution Number 24 Year 2011 about Body Organizer warranty Social. This matter interesting is obligations the need for reviewed according Islamic laws related to membership not PBI because mechanism used there possibility incidence issue riba, gharar, and maysir. By because that, research this aim earn clarity transaction related contract BPJS Health membership not a corresponding PBI with conditions Islamic law. Method research used is research law normative with use approach legislation. Results research this show in principle a contract on health BPJS identical to the contract takaful from element please help, mutual cooperation and wakalah. However, approval participants oblige grant whole funds, provisions this is what causes fund scorched on paid dues as the contained in insurance. Scorched funds this could avoided with existence account tabarru'. Besides that, grant dues membership too no meet get along and requirement because not on basic awareness participants but obligations Constitution and its management no required according to shari'a. Besides that, transaction BPJS Health too not yet could free from incidence element riba, gharar and maysir. Element riba showed with still existence sanctions fine on delays dues. Element gharar originated from object contract is guarantee circumstances to healthy the pain someone who does not for sure. Element gharar this trigger also the emergence element maysir is participants loss when no use benefits service because not there is return funds. Element ban this should minimized in order not to breaking principle shari'a.

Keywords : BPJS Health, contracts, grants, dues and takaful.

MOTTO

RUMUS KEHIDUPAN ITU CUKUP SEDERHANA. SAYA BANGUN DI PAGI HARI DAN
TIDUR DI MALAM HARI. DI ANTARA PAGI DAN MALAM SAYA MELAKUKAN HAL
SEBAIK MUNGKIN.

BERJALAN PERLAHAN ITU LEBIH BAIK DARIPADA BERLARI KEMUDIAN
BERHENTI

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur kepada ALLAH SWT, penulis persembahkan Tugas Akhir ini untuk kedua orang tua penulis Bapak Tarmuji dan Ibu Afifah terimakasih yang sangat luar biasa telah mendidik dan membesarkan dengan penuh kasih sayang dan kesabarannya mendidik untuk menjadi manusia yang selalu optimis dalam menjalani hidup. Terimakasih yang sangat tak terhingga atas segala doa serta dukungan yang senantiasa dipanjatkan kepada ALLAH SWT untuk memohon kesuksesan dunia akhirat bagi putrimu ini.

Skripsi ini penulis persembahkan kepada dosen pembimbing penulis Ibu Indah Purbasari S.H., LL.M., yang penuh kesabaran membimbing penulis hingga penyusunan Tugas Akhir ini terselesaikan. Terimakasih banyak karena tanpa lelah dan ikhlas membimbing serta menasehati penulis.

Serta Tugas akhir ini penulis persembahkan untuk adik-adikku serta seluruh keluarga yang senantiasa memberikan dukungan saat semangat mulai hilang.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Alhamdulillah, puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat dan hidayah serta karunia-Nya yang senantiasa memberikan petunjuk dan membimbing langkah penulis. Tak lupa pula shalawat serta salam selalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW yang telah membawa kita dari zaman yang gelap gulita menuju zaman terang benderang, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini sebagai salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Hukum di Fakultas Hukum Universitas Trunojoyo Madura dengan judul “Analisis Transaksi Pada Akad Kepesertaan Badan Penyelenggara Jaminan Sosial Kesehatan Bukan Penerima Bantuan Iuran Menurut Perspektif Hukum Islam” dapat diselesaikan dengan baik dan sesuai waktu yang ditentukan dalam menempuh kuliah strata satu dengan program beasiswa bidikmisi selama 8 (delapan) semester. Penulis menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

1. Kedua orang tua penulis, Bapak Tarmuji dan Ibu Afifah, terimakasih yang sangat luar biasa telah mendidik dan membesarkan dengan penuh kasih sayang dan tak pernah lelah memberikan doa, dukungan, nasehat dan semangat.
2. Dosen pembimbing penulis Ibu Indah Purbasari S.H., LL.M., yang telah dengan sabar dan gigih membimbing penulis hingga penyusunan Tugas Akhir ini terselesaikan.
3. Wisnu Setiawan selaku staff administrasi di BPJS Kesehatan Cabang Bangkalan yang sudah berkenan memberikan informasi yang dibutuhkan penulis.
4. Prof. Dr. Nunuk Nuswardani SH., MH. Selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Trunojoyo Madura dan beserta seluruh jajaran pimpinan wakil Dekan I, II, II beserta Kaprodi Fakultas Hukum Universitas Trunojoyo Madura.
5. Dr. Moh Amir Hamzah S.H., M.H selaku dosen wali serta seluruh dosen di Fakultas Hukum Universitas Trunojoyo Madura yang telah mengajarkan berbagai ilmu sebagai bekal selama masa perkuliahan.

6. Beasiswa BIDIKMISI yang telah memberikan kesempatan dan membantu penulis untuk menyelesaikan pendidikan di Perguruan Tinggi Negeri.
7. UKMF KOMMPAS, kelompok 10 PMM, dan teman seperjuangan satu tempat magang di Kantor Notaris Agung Teguh Sutanto, S.H. M.Kn. Terimakasih atas berbagai ilmu dan pengalaman yang diberikan.
8. Adik-adik penulis yang tercinta Heni Heryanti, Indah Sunariyati, Khoirul Amin, Cahaya Sugianti dan Ahmad Lutfi Rohman. Terimakasih sekali atas segala dukungan dan doa.
9. Teruntuk Teguh Cipta Pratama terimakasih banyak telah membantuku mempermudah segalanya yang terasa sulit, terimakasih atas do'a, dukungan serta segalanya.
10. Teman seperjuangan penulis (sahabat tercinta) Sa'adatul Ahlas, Kokoh Muflikhul, Somad Qoiyum, Nur Ainin, Syaifuddin, Farida Yuniati, Salim Azhar, Faisol Irawan dan Abdul Latif. Terimakasih atas dukungan, semangat dan kenangan indah yang kalian berikan.
11. Teman-teman senasib seperjuangan seluruh Angkatan FH 2014, seimbang pejuang S.H, Reza Agustina, Nafinda Rohana, Nirmalasani, Kurniasih, Rohma Fitriana, Ferdi Arisman dan Hendarto. Terimakasih semangat dan dukungan kalian.
12. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyelesaian penulisan Tugas Akhir ini serta yang telah memberikan pengalaman-pengalaman baru dalam mencari ilmu di tanah Madura.

Akhirnya, dengan segala kerendahan hati penulis menyadari berbagai kekurangan dan kelemahan dalam penulisan Tugas Akhir ini, sehingga penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi kebaikan penulisan Tugas Akhir ini.

Bangkalan, 28 Mei 2018

Eka Romadhoni
14.01.111.00.169

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR BAGAN	xiii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
 BAB I PENDAHULUAN	 1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Kegunaan Penelitian	9
1.5 Keaslian	10
1.6 Metode Penelitian	12
1.6.1 Jenis Penelitian	12
1.6.2 Pendekatan Penelitian	13
1.6.3 Bahan Hukum	13
1.6.4 Analisis Bahan Hukum	16
 BAB II BPJS KESEHATAN DAN ASPEK SYARIAH TERHADAP AKAD BPJS KESEHATAN	 17
2.1 Tinjauan Umum Tentang BPJS Kesehatan	17
2.1.1 Dasar Hukum Kepesertaan BPJS Kesehatan	17
2.1.2 Sejarah BPJS Kesehatan	22
2.1.3 Prinsip-Prinsip BPJS Kesehatan	27
2.2 Konsep Dasar Asuransi	30
2.3 Konsep Dalam <i>Takaful</i> (Asuransi Syariah)	32
2.3.1 Dasar Hukum <i>Takaful</i> (Asuransi Syariah)	32
2.3.2 Prinsip Dasar <i>Takaful</i> (Asuransi Syariah)	38
2.4 Larangan Dalam Berakad	41
2.4.1 <i>Riba</i>	41
2.4.2 <i>Gharar</i>	43
2.4.3 <i>Maysir</i>	45

BAB III ANALISIS TERHADAP AKAD KEPESERTAAN, PENGELOLAAN DANA IURAN DAN PENERIMAAN MANFAAT BPJS KESEHATAN BUKAN PBI BERDASARKAN HUKUM ISLAM.....	47
3.1 Analisis Jenis Akad Kepesertaan BPJS Kesehatan Bukan PBI Menurut Perspektif Hukum Islam	47
3.2 Analisis Ketentuan Dana Hibah Pada Persetujuan Peserta (<i>Informed Consent</i>) BPJS Kesehatan Bukan PBI Menurut Hukum Islam.....	56
3.3 Transaksi Antara BPJS Kesehatan Dengan Peserta Bukan PBI Menurut Hukum Islam	64
3.3.1 Unsur <i>Riba</i> (Tambahan) Pada Transaksi BPJS Kesehatan ..	66
3.3.2 Unsur <i>Gharar</i> (ketidakjelasan) Pada Objek Akad	73
3.3.3 Unsur <i>Maysir</i> (Perjudian) Pada Pemberian Manfaat ...	76
BAB IV PENUTUP	81
4.1 Kesimpulan	81
4.2 Saran	82
DAFTAR PUSTAKA	83
RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR BAGAN

Bagan 2.1 Jenis Peserta Bukan Penerima Bantuan Iuran.....	21
Bagan 2.2 Sejarah Pembentukan BPJS Kesehatan.....	27
Bagan 3.1 Prosedur Pendaftaran BPJS Kesehatan Peserta Mandiri	48
Bagan 3.2 Prosedur Permintaan Klaim Peserta Bukan PBI.....	58
Bagan 3.3 Macam-macam Transaksi Antara BPJS Kesehatan Dengan Peserta Bukan PBI.....	65
Bagan 3.4 Transaksi Antara BPJS Kesehatan Dengan Peserta Bukan PBI Pada Unsur Larangan Dalam Hukum Islam.....	80

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Penelitian Terdahulu	10
Tabel 2.1 Perbedaan Asuransi Konvensional dan Asuransi Syariah.....	38
Tabel 3.1 Perbedaan BPJS kesehatan, <i>takaful</i> (asuransi syariah) dan asuransi konvensional	55

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Formulir Daftar Isian Peserta.....	50
Gambar 3.2 Ketentuan Formulir Pendaftaran.....	51
Gambar 3.3 Contoh Ilustrasi Perhitungan Pengenaan Denda Lama Pada Peserta Bukan PBI.....	68
Gambar 3.4 Contoh Ilustrasi Perhitungan Pengenaan Denda Baru Pada Peserta Bukan PBI.....	69