



SKRIPSI

**ASURANSI KEBAKARAN UNTUK BANGUNAN
RUMAH TINGGAL PADA PT
ASURANSI RAMAYANA**

***FIRE INSURANCE POLICY HOUSES OF RAMAYANA
ASSURANCE CORPORATION***

**AGUNG FITRIANTO NUGROHO
NIM. 040710191005**

**UNIVERSITAS JEMBER
FAKULTAS HUKUM
2009**

SKRIPSI

**ASURANSI KEBAKARAN UNTUK BANGUNAN
RUMAH TINGGAL PADA PT
ASURANSI RAMAYANA**

***FIRE INSURANCE POLICY HOUSES OF RAMAYANA
ASSURANCE CORPORATION***

AGUNG FITRIANTO NUGROHO

NIM 040710191005

**UNIVERSITAS JEMBER
FAKULTAS HUKUM
2009**

MOTTO

**“Banyak Orang Gagal Dalam Hidup Karena Mereka Menyerah
Saat Hampir Berhasil”**

(Thomas A.Edison, 2001:84)

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan skripsi ini untuk:

1. Kedua Orang Tuaku Tercinta, Ayahanda Drs. Rochjadi dan Ibunda Ishari Widhianingsih yang senantiasa memberikan kasih sayang, do'a, nasehat, semangat dan dorongan yang tak henti-hentinya dalam perjalanan hidupku;
2. Alma Materku Fakultas Hukum Universitas Jember yang aku banggakan;
3. Bapak/Ibu Guru dan Dosen yang senantiasa memberikan ilmu dengan tulus, sabar, dan penuh tanggung jawab hingga aku dapat raih ilmu itu;
4. Adekku Pandu Yudho Dwi Utomo., yang selalu memberikan keceriaan dalam kehidupanku.

**ASURANSI KEBAKARAN UNTUK BANGUNAN
RUMAH TINGGAL PADA PT
ASURANSI RAMAYANA**

***FIRE INSURANCE POLICY HOUSES OF RAMAYANA
ASSURANCE CORPORATION***

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum dalam
Program Studi Ilmu Hukum pada Fakultas Hukum Universitas Jember

AGUNG FITRIANTO NUGROHO
NIM. 040710191005

**UNIVERSITAS JEMBER
FAKULTAS HUKUM
2009**

PERSETUJUAN

**SKRIPSI INI TELAH DISETUJUI
TANGGAL 16 November 2009**

OLEH:

Pembimbing,

Hj. LILIEK ISTIQOMAH, S.H., M.H.
NIP. 194905021983032001

Pembantu Pembimbing,

EDI WAHJUNI, S.H., M.Hum
NIP. 196812302003122001

PENGESAHAN

Skripsi dengan judul:

**ASURANSI KEBAKARAN UNTUK BANGUNAN RUMAH
TINGGAL PADA PT ASURANSI RAMAYANA**

Oleh:

AGUNG FITRIANTO NUGROHO
NIM. 040710191005

Pembimbing,

Pembantu Pembimbing,

Hj. LILIEK ISTIQOMAH, S.H., M.H.
NIP. 194905021983032001

EDI WAHJUNI, S.H., M.Hum.
NIP. 196812302003122001

Mengesahkan:
Departemen Pendidikan Nasional Republik Indonesia
Universitas Jember
Fakultas Hukum

Dekan,

Prof. Dr. M. ARIEF AMRULLAH, S.H., M.Hum.
NIP. 196001011988021001

PENETAPAN PANITIA PENGUJI

Dipertahankan Dihadapan Panitia Penguji Pada:

Hari : RABU
Tanggal : 9
Bulan : DESEMBER
Tahun : 2009

Panitia Penguji,

Ketua

Sekretaris

I WAYAN YASA, S.H., M.H
NIP 1960100989021001

IKARINI DANI WIDIYANTI, S.H., M.H
NIP 197306271997022001

Anggota Penguji,

1. **Hj LILIEK ISTIQOMAH, S.H., M.H.** :
NIP. 194905021983032001

2. **EDI WAHJUNI, S.H., M,Hum** :
NIP. 196812302003122001

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : AGUNG FITRIANTO NUGROHO

NIM : 040710191005

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa karya ilmiah yang berjudul: “**ASURANSI KEBAKARAN UNTUK BANGUNAN RUMAH TINGGAL PADA PT ASURANSI RAMAYANA**”, adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali bila disebutkan sumbernya dan belum pernah diajukan pada institusi manapun serta bukan hasil jiplakan. Saya akan bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya tanpa adanya paksaan dan tekanan dari pihak manapun. Dalam hal ini saya akan bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata dikemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 9 DESEMBER 2009

Yang menyatakan,

AGUNG FITRIANTO NUGROHO
NIM. 040710191005

UCAPAN TERIMA KASIH

Syukur *Alhamdulillah* penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, karena berkat rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“ASURANSI KEBAKARAN UNTUK BANGUNAN RUMAH TINGGAL PADA PT ASURANSI RAMAYANA”**. Skripsi ini ditulis sebagai salah satu syarat guna mencapai gelar Sarjana Hukum pada Fakultas Hukum Universitas Jember.

Penulis menyadari bahwa hanya dengan kesungguhan hati untuk sukses dan bantuan serta motivasi dari berbagai pihak, penulisan karya yang sederhana ini dapat selesai dengan baik. Untuk itu, dalam kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terimakasih terutama kepada:

1. Pembimbing Skripsi Ibu Hj. Liliek Istiqomah, S.H., M.H., yang telah meluangkan waktu dalam membimbing penyusunan skripsi ini hingga selesai dan memberikan nasihat yang tercurah dalam setiap waktu yang diberikan dengan penuh kesabaran;
2. Pembantu Pembimbing Skripsi Ibu Edi Wahjuni, S.H., M.Hum yang senantiasa memberikan ilmu, semangat, dan waktu, serta nasihat untuk kemajuan dalam penulisan skripsi ini;
3. Ketua Penguji Bapak I WAYAN YASA, S.H., M.H atas waktu dan saran yang diberikan demi kelengkapan skripsi ini
4. Sekretaris Penguji Ibu IKARINI DANI W, S.H., M.H,atas waktu dan saran yang diberikan demi kelengkapan skripsi ini.
5. Bapak Prof Dr.M.Arief Amrullah, S.H., M.Hum selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Jember
6. Bapak Echwan Iriyanto, S.H., M.H selaku Pembantu Dekan I, Bapak Mardi Handono, S.H., M.H selaku Pembantu Dekan II, Bapak H. Eddy Mulyono S.H., M.H selaku Pembantu Dekan III
7. Bapak Edy Sriono, S.H., M.H selaku Dosen Pembimbing Akademik (DPA) yang selalu memeberikan bimbingan, konsultasi dan masukan selama melaksanakan kuliah di Fakultas Hukum Universitas Jember

8. Ketua Jurusan Hukum Perdata Bapak Sugijono, S.H., M.H., atas arahan, masukan, dan bimbingan dalam pengajuan pemrograman skripsi dan pengajuan ujian skripsi;
9. Bapak dan Ibu Dosen, serta segenap karyawan-karyawati Fakultas Hukum Universitas Jember atas bimbingan, kesabaran dan pelayanan yang diberikan, semoga Allah mencatatnya sebagai amal baik;
10. Bapak Donie Kasie *Underwriting* dan seluruh karyawan PT Asuransi Ramayana Cabang Jember yang telah memberikan informasi-informasi hukum yang dibutuhkan oleh Penulis;
11. Ayahanda Drs. Rochjadi dan Ibunda Ishari Widhianingsih tercinta yang selalu melindungi dan menjaga ananda dengan doanya serta Adekku Pandu Yudho Dwi Utomo., yang selalu berbagi keceriaan;
12. Sahabat-sahabatku dan teman-temanku di bangku kuliah Ulumuddin S.H., Nurish Sholihul Arif, Endik Yudha, Josh Fajar Mubyarto, Sisca Putri Ayu, Angga Putra Hidayat S.H, Awan Priatama S.H, Yundan Setiawan S.H kalian telah memberi warna dalam kehidupan pertemananku dan seluruh Mahasiswa Fakultas Hukum angkatan 2004 terima kasih atas kebersamaannya selama menempuh kuliah;
13. Teman Seperjuanganku Ragil, Agung Handa, Amelia Anggi dan Jefry; terima kasih atas semangat, kebersamaan dan dukungannya hingga tugas akhir ini selesai dengan baik;
14. Sahabat-sahabat Facebook dan Friendster yang selalu memberikan dukungan dan motivasi dan selalu membuatku tersenyum, Ario,Ryan, Adella Rivani, Ayu Setianingrum,Eko Indah, Verico, Bowo,Taufan,Bonie, Anggi,Rizki W.

Semoga do'a, bimbingan, dan semangat yang telah diberikan kepada penulis mendapat balasan dari Allah SWT. Karya tulis ini tidaklah akan pernah sempurna, karena kesempurnaan hanyalah milik Allah SWT semata. Oleh karena itu, kritik dan saran yang bersifat konstruktif akan membantu Penulis dalam setiap langkah menuju arah perbaikan. Akhirnya, penulis mengharapkan karya ilmiah ini dapat bermanfaat bagi penulis, dan pembaca.

RINGKASAN

Asuransi merupakan upaya yang dapat dimanfaatkan untuk mengatasi kemungkinan timbul kerugian akibat terjadi peristiwa yang tidak pasti dan tidak diinginkan. Perjanjian asuransi risiko kemungkinan terjadi peristiwa yang menimbulkan kerugian yang mengancam kepentingan tertanggung dapat dialihkan kepada penanggung.

Bangunan Rumah Tinggal merupakan salah satu kebutuhan pokok bagi setiap orang. Rumah tinggal merupakan tempat untuk berlindung dari hujan dan panas serta merupakan tempat untuk beristirahat setelah seharian beraktifitas. Apabila kehilangan rumah tinggal membuat banyak orang yang frustrasi dan putus asa. Untuk memberikan rasa aman terhadap bangunan rumah tinggal dan menghindari rasa frustrasi dan putus asa apabila terjadi peristiwa kebakaran maka asuransi kebakaran merupakan cara yang penting untuk dilakukan.

PT Asuransi Ramayana Cabang Jember merupakan perusahaan asuransi yang bergerak dibidang asuransi kerugian, salah satunya adalah asuransi kebakaran. Dengan adanya asuransi kerugian maka risiko akan bahaya kebakaran dapat dialihkan kepada perusahaan asuransi.

Rumusan masalah dalam skripsi ini ada 3 (tiga), yaitu: *Pertama*, bagaimana pelaksanaan perjanjian asuransi kebakaran terhadap bangunan rumah tinggal pada PT Asuransi ramayana. *Kedua*, bagaimana pengajuan klaim dan pembayaran ganti kerugian asuransi kebakaran terhadap bangunan rumah tinggal. *Ketiga*, apa hambatan-hambatan dalam pengajuan klaim dan pembayaran ganti kerugian serta bagaimana upaya penyelesaiannya.

Tujuan dari penulisan ini terbagi menjadi 2 (dua), yaitu: tujuan umum dan tujuan khusus. Tujuan umum dari penulisan ini yaitu: untuk memenuhi syarat yang diperlukan guna mencapai gelar Sarjana Hukum Universitas Jember, sebagai sarana untuk mengembangkan ilmu hukum, dan sebagai sumbangan untuk alma mater tercinta. Tujuan khususnya yaitu untuk mengetahui dan mengkaji permasalahan yang diangkat dalam skripsi ini.

Metode penelitian yang digunakan dalam skripsi ini adalah Yuridis Normatif. Pendekatan yang digunakan yaitu: pendekatan Undang-Undang (*statute approach*), dan pendekatan konseptual (*conceptual approach*). Bahan Hukum

yang digunakan yaitu : Bahan Hukum Primer, Bahan Hukum Sekunder, Bahan Non Hukum. Analisis Bahan Hukum yang digunakan yaitu : Metode Deduktif.

Kesimpulannya, Pelaksanaan perjanjian asuransi kebakaran terhadap bangunan rumah tinggal pada PT Asuransi Ramayana adalah : tertanggung mengisi Surat Permintaan Penutupan Asuransi (SPPA), penanggung melakukan analisa, penanggung melakukan *survey* ke lapangan, pihak asuransi menerbitkan Polis Asuransi Kebakaran, penanggung mengirimkan polis kepada tertanggung, tertanggung membayar premi kepada penanggung. Prosedur pengajuan klaim: informasi tertanggung, pihak penanggung melakukan *survey*, bagian klaim menentukan ditolak atau diterima klaim tersebut, tertanggung diminta melengkapi data, lalu penanggung menentukan besarnya nilai ganti kerugian, jika ditolak tertanggung pihak penanggung memberi penjelasan, kemudian dibuat Laporan Kerugian Pasti (LKP) jika tertanggung setuju atas besarnya ganti kerugian yang diajukan oleh penanggung Hambatan-hambatan dalam prosedur tersebut adalah tertanggung kurang pengetahuannya mengenai proses pengajuan klaim, tertanggung kurang kooperatif dalam menyelesaikan proses pengajuan klaim, tertanggung menganggap setiap pengajuan klaim sudah pasti diganti,. Upaya menanggulangnya yaitu pihak penanggung memberikan penjelasan proses pengajuan klaim, memberikan penjelasan bahwa setiap pengajuan klaim bisa ditolak atau diterima dan memberitahukan dan mengingatkan bahwa surat keterangan kepolisian merupakan salah satu syarat administrasi pengajuan klaim.

Saran penulis, agar proses pengajuan klaim berjalan lancar dan efisien, sebaiknya tertanggung mematuhi dan melaksanakan syarat-syarat dalam proses pengajuan klaim tersebut. Pihak penanggung harus selalu menjelaskan kepada tertanggung untuk mengurangi hambatan-hambatan yang muncul dalam pengajuan klaim serta tidak mempersulit tertanggung apabila hal-hal yang dibutuhkan dalam proses pengajuan klaim sudah dapat dienuhi oleh tertanggung.

DAFTAR ISI

| | Halaman |
|---|---------|
| Halaman Sampul Depan..... | i |
| Halaman Sampul Dalam | ii |
| Halaman Motto | iii |
| Halaman Persembahan..... | iv |
| Halaman Prasyarat Gelar..... | v |
| Halaman Persetujuan | vi |
| Halaman Pengesahan | vii |
| Halaman Penetapan Panitia Penguji | viii |
| Halaman Pernyataan | ix |
| Halaman Ucapan Terima Kasih..... | x |
| Halaman Ringkasan | xii |
| Halaman Daftar Isi..... | xiii |
| Halaman Daftar Lampiran..... | xv |
| | |
| BAB 1 PENDAHULUAN | |
| 1.1 Latar Belakang | 1 |
| 1.2 Rumusan Masalah | 4 |
| 1.3 Tujuan Penelitian..... | 4 |
| 1.3.1 Tujuan Umum..... | 4 |
| 1.3.2 Tujuan Khusus | 5 |
| 1.4 Metode Penelitian..... | 5 |
| 1.4.1 Tipe Penelitian | 5 |
| 1.4.2 Pendekatan Masalah..... | 5 |
| 1.4.3 Bahan Hukum | 6 |
| 1.4.4 Analisis Bahan Hukum | 7 |

BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA

| | |
|---|----|
| 2.1 Asuransi | 9 |
| 2.1.1 Pengertian Asuransi | 9 |
| 2.1.2 Asas-asas Asuransi..... | 10 |
| 2.1.3 Tujuan Asuransi..... | 12 |
| 2.2 Asuransi Kebakaran..... | 14 |
| 2.2.1 Pengertian Asuransi Kebakaran..... | 14 |
| 2.2.2 Polis Asuransi Kebakaran | 15 |
| 2.2.3 Obyek Asuransi Kebakaran..... | 16 |
| 2.3 Bangunan Rumah Tinggal | 17 |
| 2.3.1 Pengertian Bangunan Rumah Tinggal | 17 |
| 2.3.2 Macam-macam Kelas Kontruksi Bangunan Rumah Tinggal | 17 |
| 2.3.3 Penggunaan(Okupasi) Bangunan Rumah Tinggal. | 18 |
| 2.4 Pengertian Klaim | 19 |

BAB 3 PEMBAHASAN

| | |
|--|----|
| 3.1 Perjanjian Asuransi Kebakaran Terhadap Bangunan Rumah Tinggal pada PT Asuransi Ramayana..... | 21 |
| 3.2 Pengajuan Klaim dan Pembayaran Ganti Kerugian Asuransi Kebakaran Terhadap Bangunan Rumah Tinggal..... | 25 |
| 3.3 Hambatan-hambatan dalam pengajuan klaim serta bagaimana upaya penyelesaiannya..... | 31 |

BAB 4 PENUTUP

| | |
|----------------------|----|
| 4.1 Kesimpulan | 37 |
| 4.2 Saran | 38 |

| | |
|---------------------|----|
| DAFTAR BACAAN | 39 |
|---------------------|----|

| | |
|-------------------------|----|
| LAMPIRAN-LAMPIRAN | 41 |
|-------------------------|----|

DAFTAR LAMPIRAN

1. Lampiran 1 : Surat Permohonan Ijin Penelitian pada PT Asuransi Ramayana Cabang Jember
2. Lampiran 2 : Surat Keterangan telah selesai melakukan penelitian pada PT Asuransi Ramayana
3. Lampiran 3 : Polis Standart Asuransi Kebakaran Indonesia
4. Lampiran 4 : Ikhtisar Pertanggungan
5. Lampiran 5 : Surat Permintaan Pertanggungan Kebakaran
6. Lampiran 6 : Kwitansi Premi Kebakaran
7. Lampiran 7 : Daftar Tarif Premi Asuransi Kebakaran

BABI PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Pembangunan ekonomi memerlukan dukungan investasi, dalam jumlah yang memadai serta pelaksanaannya harus berdasarkan kemampuan sendiri dan oleh karena itu diperlukan usaha yang sungguh-sungguh untuk mengerahkan dana investasi, khususnya yang bersumber dari tabungan masyarakat. Usaha perasuransian sebagai salah satu lembaga keuangan menjadi penting peranannya, karena dari kegiatan usaha ini diharapkan dapat semakin meningkat lagi pergerakan masyarakat untuk pembiayaan pembangunan. Untuk tercapainya pembangunan ini nantinya tidak terlepas dari berbagai risiko yang dapat mengganggu hasil pembangunan yang telah dicapai. Sehubungan dengan itu dibutuhkan hadirnya usaha perasuransian yang tangguh, yang dapat menampung kerugian yang dapat timbul oleh adanya berbagai risiko. Untuk mendukung usaha-usaha itu, dibutuhkan harapan-harapan yang sifatnya positif terkandung dalam pertanggungan itu, juga baru dapat tercapai apabila dari masyarakat itu sudah tumbuh kesadaran kepentingan berasuransi.

Masyarakat dalam hal ini perlu diberi penerangan fungsi dan manfaat dari asuransi itu sendiri. Fungsi dan manfaat dari asuransi tersebut adalah untuk meratakan beban kerugian dengan menggunakan dana-dana yang disumbangkan oleh tertanggung untuk pembayarannya (Supardjono 2000:13) Sementara tidak hanya sampai disitu saja, sebab faktor penghalang lainnya yang masih harus diperhatikan yaitu tingkat pendapatan dari masyarakat itu sendiri, apakah sudah memungkinkan untuk berpartisipasi dalam usaha pertanggungan, khususnya mengenai asuransi kebakaran, sebab hal ini didukung tingkat pendapatan perkapita masyarakat yang menunjang. Bagaimana orang bisa menabung kalau pendapatannya hanya dapat digunakan untuk memenuhi kebutuhan-kebutuhan pokok saja.

Berkenaan dengan usaha asuransi itu berarti memasukkan premi yang kemudian merupakan suatu dana. Dana yang tersimpan dalam waktu beberapa lama di dalam perusahaan dapat dipergunakan oleh perusahaan tersebut untuk membiayai suatu usaha yang mendatangkan keuntungan baginya disamping