

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) dan diajukan pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negeri “Sultan Maulana Hasanuddin” Banten ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

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

Apabila 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 ataupun sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 17 Maret 2017

PUTRI RATNASARI
NIM : 131300665

ABSTRAK

Nama : **Putri Ratnasari**, NIM : **131300665**, Judul Skripsi : **“Pandangan Hukum Islam tentang Pertanggungjawaban Bank terhadap Nasabah dalam Transaksi melalui ATM (Studi di BRI Syariah Kantor Cabang Pembantu Serang)”** Jurusan : Hukum Ekonomi Syariah, Fakultas Syariah, tahun 2017/1439 H.

Lahirnya teknologi yang semakin beragam, kemudahan serta efisiensi menjadi hal yang lumrah. Idealnya antara teknologi yang ada dengan pengguna teknologi akan berjalan dengan beriringan, dimana teknologi yang ada memberikan manfaat bagi para pengguna.

Namun, sarana yang mempermudah tersebut tidak menutup kemungkinan munculnya persoalan, dalam prakteknya transaksi pengambilan dana lewat ATM ternyata sering dikeluhkan oleh nasabah bank, misalnya masalah yang sering disampaikan oleh nasabah kepada pihak bank mengenai terdebetnya rekening nasabah akibat dari kegagalan dalam pengambilan dana pada ATM.

Dari latar belakang di atas penulis dapat merumuskan masalah: 1) Bagaimana pandangan hukum Islam tentang pertanggungjawaban bank terhadap nasabah dalam transaksi melalui ATM (Anjungan Tunai Mandiri) di BRI Syariah KCP Serang? Bagaimana mekanisme pertanggungjawaban pihak bank apabila terjadi kegagalan transaksi pengambilan melalui ATM (Anjungan Tunai Mandiri) di BRI Syariah KCP Serang?

Tujuan penelitian: 1) Untuk mengetahui pandangan hukum Islam tentang pertanggungjawaban bank terhadap nasabah dalam transaksi melalui ATM (Anjungan Tunai Mandiri) di BRI Syariah KCP Serang. 2) Untuk mengetahui mekanisme pertanggungjawaban pihak bank apabila terjadi kegagalan transaksi pengambilan melalui ATM (Anjungan Tunai Mandiri) di BRI Syariah KCP Serang.

Metode yang digunakan dalam pembahasan ini menggunakan metode penelitian kualitatif dengan pendekatan Yuridis-Sosiologis yang berdasarkan faktualnya data peneliti dengan cara lapangan (*field research*) dan untuk teknik analisis data menggunakan pendekatan yang bersifat induktif.

Kesimpulan penelitian ini adalah: 1) Transaksi perbankan melalui ATM diperbolehkan dalam Islam dengan ketentuan, untuk transaksi pemegang kartu melalui *merchant* (penerima kartu), akad yang digunakan adalah akad kafalah. 2) Apabila terjadi kegagalan transaksi pengambilan melalui ATM, BRI Syariah KCP Serang mempunyai SLA (Standar Layanan Acuan) dengan teknis yang diawali dengan menerima nasabah di bagian pelayanan konsumen (*Customer service*). nasabah dapat langsung juga melaporkan ke *call* BRIS 500-789.

**FAKULTAS SYARIAH
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Nomor : Nota Dinas Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah
Lampiran : Skripsi IAIN“SMH” Banten
Perihal : **Pengajuan Munaqasah**
a.n Putri Ratnasari Di-
NIM : 131300665 Serang

Assalamu’alaikum Wr.Wb.

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudari **Putri Ratnasari**, NIM: **131300665**, Judul skripsi “***Pandangan Hukum Islam tentang Pertanggungjawaban Bank terhadap Nasabah dalam Transaksi melalui ATM*** (Studi di BRI Syariah Kantor Cabang Pembantu Serang)”, kiranya sudah dapat diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Fakultas Syariah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah IAIN “SMH” Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Bapak kami ucapkan terima kasih.

Wasalamu’alaikum Wr.Wb.

Serang, 17 Maret 2017

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Iin Ratna Sumirat, M.Hum.
NIP. 19690906 199603 2 002

H. Ade Mulyana, M.Si.
NIP. 19591104 199403 1 002

**PANDANGAN HUKUM ISLAM TENTANG
PERTANGGUNGJAWABAN BANK TERHADAP
NASABAH DALAM TRANSAKSI MELALUI ATM**

(Studi di BRI Syariah Kantor Cabang Pembantu Serang)

Oleh :

PUTRI RATNASARI

NIM : 131300665

Menyetujui:

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Iin Ratna Sumirat, M.Hum.

NIP. 19690906 199603 2 002

H. Ade Mulyana, M.Si.

NIP. 19591104 199403 1 002

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 **Putri Ratnasari**, NIM: **131300665**, Judul Skripsi: ***Pandangan Hukum Islam tentang Pertanggungjawaban Bank terhadap Nasabah dalam Transaksi melalui ATM*** (Studi di BRI Syariah Kantor Cabang Pembantu Serang), telah diujikan dalam sidang munaqasyah Institut Agama Islam Negeri “Sultan Maulana Hasanuddin” Banten pada tanggal 31 Juli 2017. Skripsi ini diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Fakultas Syariah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Institut Agama Islam Negeri “Sultan Maulana Hasanuddin” Banten.

Serang, 31 Juli 2017

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota

Sekretaris Merangkap
Anggota

Dr. H. Yusuf Somawinata, M.Ag

NIP : 19591119 199103 1 003

Agung Heru Setiadi, M.Pd.

NIP : 19850827 201101 1 009

Anggota

Penguji I

Penguji II

Prof. Dr. H.Syafuri, M.Hum

NIP :19590810 199003 1 002

Dra. Hj. Denna Ritonga, M.SI

NIP : 19670402 199403 2 004

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Iin Ratna Sumirat, M.Hum.

NIP. 19690906 199603 2 002

H. Ade Mulyana, M.Si.

NIP. 19591104 199403 1 002

MOTTO

الضَّرُورَاتُ تُبِيحُ الْمَحْظُورَاتِ

**“ Kemudharatan-Kemudharatan itu
membolehkan hal-hal yang dilarang “**

PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan kepada :
Bapak dan Ibuku tercinta, Bapak Maman
Suherman dan Ibu Yuyun Ayumah yang senantiasa
memberikan do'a, nasihat, cinta, kasih sayang dan
kebahagiaan tanpa batas kepada anak-anaknya
serta tak pernah lelahnya membimbingku untuk
melukis serta membingkai masa depan.

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama lengkap Putri Ratnasari, dilahirkan pada tanggal 30 Mei 1995 di Tangerang. Merupakan anak keempat dari lima bersaudara berasal dari pasangan Bapak Maman Suherman dan Ibu Yuyun Ayumah.

Jenjang Pendidikan Formal yang penulis tempuh adalah Sekolah Dasar (SD) Negeri Gebang Raya 1 lulus pada tahun 2007, kemudian melanjutkan jenjang sekolah menengah pertama di SMP Negeri 12 Kota Tangerang dan lulus pada tahun 2010. Setelah itu, penulis melanjutkan sekolah di SMAN 4 Kota Tangerang lulus tahun 2013. Terakhir, penulis melanjutkan jenjang kuliah di Institut Agama Islam Negeri “Sultan Maulana Hasanuddin” Banten pada Fakultas Syariah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah. Selama menjadi mahasiswa, penulis aktif di Himpunan Mahasiswa Jurusan (HMJ) HES sebagai Sekertaris di bidang Kominfo (2014-2016).

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT atas segala Rahmat dan Hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini guna memenuhi persyaratan untuk memperoleh gelar sarjana strata satu pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah, Fakultas Syariah IAIN “SMH” Banten.

Dengan pertolongan Allah dan usaha yang sungguh-sungguh penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul: ***Pandangan Hukum Islam tentang Pertanggungjawaban Bank terhadap Nasabah dalam Transaksi melalui ATM (Studi di BRI Syariah Kantor Cabang Pembantu Serang)***.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak terlepas dari kekurangan, kelemahan, dan masih jauh dari kesempurnaan. Namun demikian, penulis berharap semoga dengan adanya skripsi ini mudah-mudahan dapat membawa manfaat yang besar dan berguna khususnya bagi diri penulis, pembaca, pihak Bank dan Nasabah Bank.

Skripsi ini kemungkinan besar tidak dapat diselesaikan tanpa bantuan dari berbagai pihak, melalui kesempatan ini, penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Fauzul Iman, M.A., Rektor Institut Agama Islam Negeri “Sultan Maulana Hasanuddin” Banten, yang telah mengelola dan mengembangkan IAIN “Sultan Maulana Hasanuddin” Banten lebih baik.
2. Bapak DR. H. Yusuf Somawinata., M.Ag, Dekan Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negeri “Sultan Maulana Hasanuddin” Banten, yang telah mendorong penyelesaian studi dan skripsi penulis.
3. Bapak H. Masduki, S.Ag, M.A., ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negeri “Sultan Maulana Hasanuddin” Banten, yang telah memberikan arahan, mendidik dan memberikan motivasi kepada penulis.
4. Ibu Dr. Iin Ratna Sumirat, M.Hum, Pembimbing I dan Bapak H. Ade Mulyana, M.Si. sebagai Pembimbing II yang

telah memberikan nasehat, bimbingan dan saran-saran kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.

5. Bapak dan Ibu Dosen IAIN “SMH” Banten, terutama yang telah mengajar dan mendidik penulis selama kuliah di IAIN, Pengurus Perpustakaan Umum, BI Corner, serta staf akademik dan karyawan IAIN, yang telah memberikan bekal pengetahuan yang begitu berharga selama penulis kuliah di IAIN “SMH” Banten.
6. Pihak BRI Syariah Kantor Cabang Pembantu Serang, terutama pada Ibu Siti Munadewi selaku *Supervisor Branch Operation* dan Pak Andre Razzaq selaku *Customer Service*, serta segenap staf yang telah membantu dan memberikan informasi untuk penulis dalam penyelesaian proses penelitian dan penggarapan penulisan skripsi.
7. Keluarga, Rizal Fahrudin, Anwar Hermansyah, Wiwin Windayanti dan Citra Indah serta segenap rekan-rekan seperjuangan HES-C 2013, HMJ HES dan KKN25 serta semua pihak yang telah memotivasi dan membantu dalam berbagai hal sehingga memudahkan penulis menyusun skripsi ini.
8. Sahabat-sahabat yang turut memotivasi dan mendukung terselesaikannya skripsi ini, Fitri Khairunissa, Asma Izzatul, Azky Azizi, Hannatal Hannah serta Aan Yunita Sari.

Akhirnya, hanya kepada Allah jugalah penulis memohon agar seluruh kebaikan dari semua pihak yang membantu selesainya skripsi ini, semoga diberikan balasan yang berlipat ganda. Penulis berharap kiranya karya tulis penulis ini turut mewarnai khazanah Ilmu Pengetahuan dan dapat bermanfaat bagi penulis khususnya, dan bagi para pembaca pada umumnya.

Serang, 17 Maret 2017
Penulis

Putri Ratnasari

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
NOTA DINAS	iii
LEMBAR PERSETUJUAN	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO	vii
RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	6
C. Pembatasan Masalah	7
D. Perumusan Masalah	7
E. Tujuan Penelitian	8
F. Penelitian Terdahulu yang Relevan	8
G. Manfaat Penelitian	9
H. Kerangka Pemikiran	10
I. Metode Penelitian	15
J. Sistematika Pembahasan	18

BAB II	KONDISI OBJEKTIF LOKASI PENELITIAN	
	A. Sejarah Berdirinya BRI Syariah KCP Serang.....	20
	B. Visi, Misi dan Nilai-Nilai Budaya Kerja BRI Syariah KCP Serang.....	23
	C. Struktur Organisasi BRI Syariah KCP Serang.....	24
	D. Produk- produk BRI Syariah KCP Serang.....	32
BAB III	TINJAUAN TEORITIS TENTANG ATM	
	A. Pengertian ATM (Anjungan Tunai Mandiri).....	40
	B. Sejarah dan perkembangan ATM (Anjungan Tunai Mandiri).....	40
	C. Fungsi dan Manfaat ATM	43
	D. Keunggulan dan Kelemahan ATM	45
	E. Bentuk Jaringan Kerja ATM	47
	F. Perjanjian Bank dengan Nasabah	51
BAB IV	PANDANGAN HUKUM ISLAM TENTANG PERTANGGUNGJAWABAN BANK TERHADAP NASABAH DALAM TRANSAKSI MELALUI ATM	
	A. Pandangan Hukum Islam Tentang Pertanggungjawaban Bank Terhadap Nasabah Dalam Transaksi Melalui ATM di BRI Syariah KCP Serang	56
	B. Mekanisme Pertanggungjawaban Pihak Bank Apabila Terjadi Kegagalan Transaksi Pengambilan Melalui ATM di BRI Syariah KCP Serang	70

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	83
B. Saran.....	84

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN