

ANALISIS TABUNGAN *AUTOSAVE* BSI *MOBILE* PERSPEKTIF HUKUM

POSITIF DAN HUKUM EKONOMI SYARIAH

(Studi Kasus Nasabah AL di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang

Bojonegoro)

SKRIPSI

Diajukan kepada Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan Program Sarjana Strata Satu Hukum Ekonomi Syariah



Di susun oleh :

IHKWAN SUGIANTO

20040898

PRODI HUKUM EKONOMI SYARIAH

FAKULTAS SYARIAH DAN ADAB

UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA SUNAN GIRI

BOJONEGORO

20

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

Nama : Ihkwan Sugianto

NIM : 20040898

Prodi/Fakultas : Hukum Ekonomi Syariah/Syariah dan Adab

Judul Skripsi : Analisis Tabungan *Autosave* Bsi *Mobile* Perspektif Hukum Positif Dan Hukum Ekonomi Syariah (Studi Kasus Bank Syari'ah Indonesia Kc Bojonegoro)

Menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Bojonegoro, 22 Juni 2024

Saya yang menyatakan,



Ihkwan Sugianto

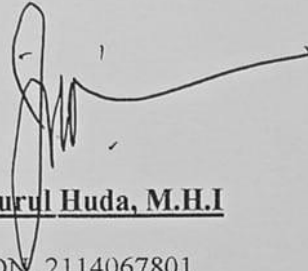
NIM. 20040898

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang ditulis oleh Ihkwan Sugianto NIM: 20040898 yang berjudul Analisis Tabungan *Autosave Bsi Mobile* Perspektif Hukum Positif Dan Hukum Ekonomi Syariah (Studi Kasus Bank Syari'ah Indonesia Kc Bojonegoro)

Bojonegoro, 22 Mei 2024

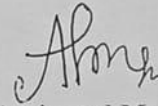
Pembimbing I



Dr. Nurul Huda, M.H.I

NIDN. 2114067801

Pembimbing II



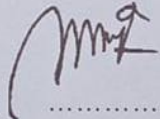
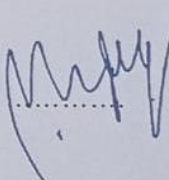
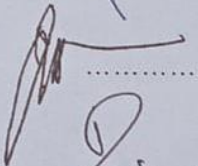

Lisa Aminatul Mukaromah, M.S.I.

NIDN. 2102109001

PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh Ikhwan Sugianto NIM: 20040898 ini telah dipertahankan di depan Majelis Munaqasah Fakultas Syariah dan Adab Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri pada hari Selasa, 02 Juli 2024, dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program sarjana strata satu dalam ilmu hukum.

Majelis Munaqasah Skripsi:

- | | | |
|---|---------------|---|
| 1 M. Jauharul Ma'arif, M. Pd. I. | Ketua Sidang |  |
| 2 Agus Sholahudin Shidiq, M. H. I. | Penguji Utama |  |
| 3 Dr. Nurul Huda, M. H. I. | Penguji 1 |  |
| 4 Muhammad Zaenal Abidin, S. H. I., M. E. | Penguji 2 |  |

Bojonegoro, 02 Juli 2024

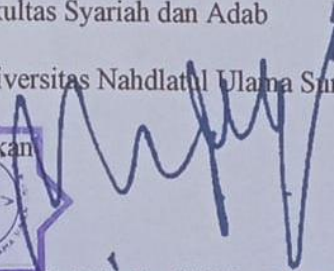
Mengesahkan

Fakultas Syariah dan Adab

Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri



Dekan


Agus Sholahudin Shidiq, M. H. I.

FAKULTAS SYARIAH DAN ADAB
UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA SUNAN GIRI
NIM: 2117087701

MOTTO

“من سار بين الناس جابرا للخواطر, ادركه الله في وسط المخاطر”

“Barang siapa yang dalam hidupnya menjaga perasaan orang lain, niscaya Allah akan menolongnya ketika dalam suatu kesulitan”

“Seorang lelaki, harus menjadi petarung. Bukan petarung dalam hal fisik. Melainkan dalam hal keberanian. Hidup harus berani. Harus ada unsur berjuang. Setidaknya berjuang melawan rasa takut tidak punya uang”



UNUGIRI

PERSEMBAHAN

Puji syukur kami haturkan kepada Allah. Limpahan cinta dan kasih sayang-Mu telah memberikan kekuatan serta kemampuan untuk mencari ilmu. Atas karunia yang Engkau berikan akhirnya skripsi sederhana ini dapat terselesaikan. Karya sederhana ini kupersembahkan untuk:

1. Kedua orang tuaku Bapak Bambang Sugiarto dan Ibu Siti Pujiati yang telah mendidik, membesarkan, mensupport di setiap prosesku serta selalu mendo'akan keberhasilan penulis dengan penuh kesabaran dan ketulusan hati. Serta kepada saudara laki-laki Muhammad Usyaqil Ichsan yang telah menghibur saya Ketika dalam masa yang sulit.
2. Seluruh sahabat dan teman yang memberikan dukungan semangat, mulai dari teman kelas, organisasi intra kampus BEM Fakultas Syariah dan Adab.
3. Teman, rekan dan sahabat penulis yang membantu menyelesaikan skripsi baik secara langsung atau tidak langsung. Mereka yaitu Anti Nur Sa'idah, Taufik Naufal, M. Khoirus Syifa dan Lilik Mardhiyah.
4. Teman-teman mahasiswa Program Studi Hukum Ekonomi Syariah angkatan 2020 yang telah melewati masa suka dan duka bersama dibangku perkuliahan.
5. Serta kepada penulis sendiri yang telah mampu meyakinkan diri untuk menyelesaikan skripsi ini. Tidak ada tokoh tunggal yang secara khusus disebut *the special one* untuk skripsi ini. Terimakasih kepada diriku sendiri.

ABSTRAK

Ihkwan Sugianto (20040898), Analisis Tabungan *Autosave* Bsi *Mobile* Perspektif Hukum Positif Dan Hukum Ekonomi Syariah (Studi Kasus Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Bojonegoro)

Pertumbuhan teknologi di dunia perbankan sangatlah berkembang pesat. Di mana nasabah sangat dimudahkan karena ada layanan *mobile banking*. Bank Syariah Indonesia (BSI) tidak mau kalah saing dengan bank konvensional karena BSI telah mempunyai *mobile banking* yang bernama BSI Mobile. Dalam BSI Mobile menyediakan layanan yang sangat banyak, salah satunya layanan tabungan *autosave* yang dimana terdapat sebuah masalah ketika nasabah telah melakukan penutupan dan telak menjalankan prosedur yang telah ada uang di tabungan *autosave* belum kembali ke rekening utama.

Rumusan masalah dari penelitian ini meliputi, pertama bagaimana mekanisme layanan *autosave* di BSI Mobile. Kedua bagaimana tinjauan Hukum Ekonomi Syariah dan Hukum Positif terhadap layanan *autosave* di BSI Mobile. Ketiga bagaimana persamaan dan perbedaan tinjauan Hukum Ekonomi Syariah dan Hukum Positif terhadap pelaksanaan pada layanan tabungan *autosave* di BSI Mobile.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian lapangan (*field research*) dengan sumber data terdiri atas dua, yakni sumber data primer dari hasil wawancara dan observasi dan data sekunder yang berasal dari buku-buku, kitab fikih, jurnal dan internet. Pada proses pengumpulan data, metode yang digunakan diperoleh dari wawancara, observasi, dan dokumentasi. Dari data yang diperoleh dari sumber-sumber data, selanjutnya diolah menggunakan metode deskriptif analitis melalui pendekatan kualitatif berdasarkan Undang-Undang No 24 Tahun 2004 Tentang Lembaga Penjamin Simpanan Pasal 10 dan Pasal 11 ayat 1, Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1999 Tentang Perlindungan Konsumen Pasal 4 ayat 8 dan Pasal 7 ayat g, KUHP Pasal 1238, Pasal 1320 dan Pasal 1338. Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah menggunakan Teori Akad dan Akad *Wadiah*

Kesimpulan penelitian menunjukkan bahwa pertama, pada layanan tabungan *autosave* ketika nasabah AL telah menutup tabungan *autosave* sesuai dengan prosedur yang telah ada namun uang tersebut masih belum kembali dan dari pihak bank masih belum ada kejelasan terkait uang tersebut. Kedua, menurut Hukum Ekonomi Syariah telah melanggar syarat akad yang ke-4 terkait *shigat* akad dan ketidakpastian (*taghrir*) dalam praktik layanan tabungan *autosave*. Sedangkan menurut Hukum Positif Undang-Undang No 24 Tahun 2004, bahwa nasabah berhak mendapatkan jaminan oleh LPS terkait uang nasabah yang berada di Tabungan *Autosave* sesuai dengan pasal 10 dan pasal 11 ayat 1 . Undang-Undang No 8 Tahun 1999 nasabah berhak mendapatkan hak-haknya terkait uang yang berada pada tabungan *autosave* sesuai dengan pasal 4 ayat 8 dan pihak bank berhak atas kewajibannya untuk mengembalikan uang nasabah sesuai dengan pasal 7 ayat g dan Kitab Undang-Undang Hukum Perdata, pihak bank telah lalai dalam mengembalikan uang nasabah yang telah menutup tabungan dan telah membayar biaya administrasi sesuai dalam pasal 1238 maka pihak bank disa dinyatakan wanprestasi.

Kata kunci: BSI, Hukum Ekonomi Syariah dan Hukum Positif

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur peneliti panjatkan kehadirat *illahi Rabbi* yang telah melimpahkan segala rahmat, taufik, dan hidayah-Nya, sehingga tesis ini dapat dirampungkan. Selawat dan salam, semoga senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW dan keluarga beserta para sahabatnya yang telah membawa kita menuju jalan yang benar. Semoga kita termasuk dalam umatnya yang memperoleh syafaat di hari pembalasan kelak. Amin.

Selain atas berkat, rahmat dari Allah dan Rasulullah SAW, maka dengan segala kerendahan hati peneliti juga haturkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Yogi Prana Izza, Lc., M. A. selaku Plt. Rektor Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro.
2. Agus Sholahudin Shidiq, M.H.I., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Adab Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro.
3. Eko Arief Cahyono, M.E.K., selaku Kaprodi Hukum Ekonomi Syariah Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro.
4. Dr. Nurul Huda, M.H.I. dan Lisa Aminatul Mukarromah, S.H.I, M.S.I. selaku Dosen pembimbing yang dengan tulus, ikhlas dan sabar bersedia memberikan bimbingan, arahan, saran dan motivasinya dalam proses penulisan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen Fakultas Syariah dan Adab Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro yang telah mencurahkan segenap ilmu, tenaga dan waktu kepada penulis.

6. Dery Ariswanto, M.H.I., yang berkat petuah-petuah beliau penulis dapat terus melanjutkan kuliah dengan semangat. Terimakasih atas kisah-kisah yang memotivasi yang terucap di jam petang yang ditemani seduhan kopi.
7. Seluruh teman seperjuangan HES Angkatan 2020 yang saling kompak dan selalu support untuk menyelesaikan kuliah dan skripsi ini bersama.
8. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu.

Berkat keterlibatan semua pihak, skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik, penulis hanya bisa menyampaikan terimakasih Jazakumullah ahsan al-jaza'. Karena keterbatasan penulis, tentunya skripsi ini banyak kekurangan dan sangat jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu kritik yang bersifat konstruktif penulis harapkan dari semua pihak. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan dapat menambah khazanah keilmuan bagi kita semua khususnya bagi penulis sendiri. Aamiin.

Bojonegoro, 22 Juni 2024

Penulis

UNUGIRI
IHKWAN SUGIANTO

DAFTAR ISI

SKRIPSI	i
PERNYATAAN KEASLIAN.....	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iii
PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK.....	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR TRANSLITERASI	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Definisi Operasional	8
C. Identifikasi Masalah dan Batasan Masalah	10
D. Rumusan Masalah	11
E. Tujuan Penelitian	11
F. Manfaat Penelitian	11
1. Segi Teoritis	12
2. Segi Praktis.....	12
G. Penelitian Terdahulu	12
H. Kerangka Teori	18
1. TeoriTeori akad.....	18
2. Akad Wadiah.....	20

3. Undang-Undang No 8 Tahun 1999 Tentang Perlindungan Konsumen.....	21
4. Undang-Undang No 24 Tahun 2004 Tentang Lembaga Penjamin Simpanan.....	22
5. Kitab Undang Hukum Perdata	23
I. Metodologi penelitian	23
1. Pendekatan Penelitian	23
2. Jenis Penelitian.....	24
3. Lokasi Penelitian.....	24
4. Metode Pengumpulan Data	25
5. Teknik Pengolahan Data	25
J. Sistematika Pembahasan	28
BAB II KAJIAN TEORI.....	29
A. Teori Akad.....	29
1. Pengertian.....	29
2. Dasar Hukum.....	31
3. Rukun Akad	34
4. Syarat Akad.....	38
5. Hal Yang Membatalkan akad	40
6. Berakhirnya Akad	43
B. Teori Wadiah	44
1. Pengertian Wadiah	44
2. Dasar Hukum.....	46
3. Rukun Wadiah	47
4. Syarat – Syarat Wadiah.....	47
5. Berakhirnya akad Wadiah.....	48
C. Menurut Undang – Undang No 8 Tahun 1999 Tentang Perlindungan Konsumen.....	49
D. Menurut Undang – Undang No 24 Tahun 2004 Tentang Lembaga Penjamin Simpanan.....	50
E. Kitab Undang-Undang Hukum Perdata	51
BAB III DISKRIPSI LAPANGAN	53

A. Gambaran Umum Bank Syariah Indonesia.....	53
1. Profil Bank Syariah indonesia	53
2. Produk dan layanan Bank Syariah	55
3. Fiktur – Fiktur didalam BSI Mobile	61
B. Layanan Tabungan Autosave BSI Mobile	62
1. Tabungan Autosave	62
2. Pembukaan Tabungan Autosave	63
3. Penutupan Tabungan Autosave	64
4. Mekanisme Tabungan Autosave	65
BAB IV TEMUAN DAN ANALISIS	67
A. Temuan dan Mekanisme Tabungan Autosave di BSI Mobile	67
1. Temuan pada layanan tabungan autosave	67
2. Mekanisme pada layanan tabungan autosave.....	70
B. Analisis Hukum Ekonomi Syariah dan Hukum Positif terhadap praktik Tabungan autosave di BSI Mobile	76
1. Analisis Praktik Layanan Tabungan Autosave BSI Mobile menurut Hukum Ekonomi Syariah.....	76
2. Analisis Praktik Layanan Tabungan Autosave BSI Mobile menurut Hukum Positif	82
C. Persamaan Dan Perbedaan Hukum Ekonomi Syariah Dan Hukum Positif Terhadap Pelaksanaan Layanan Tabungan Autosave.....	91
BAB V PENUTUP.....	97
1. Kesimpulan	97
2. Saran	99
DAFTAR PUSTAKA	100
LAMPIRAN.....	104

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1 Pemegang Saham BSI	54
Gambar 3. 2 Tampilan Utama BSI Mobile	61
Gambar 3. 3 Menu BSI Mobile Lainnya	62
Gambar 3. 4 Pembukaan Rekening	63
Gambar 3. 5 Formulir Tabungan Autosave	64
Gambar 4. 1 Pembukaan rekening	71
Gambar 4. 2 Formulir Tabungan Autosave	73
Gambar 4. 3 Transfer Terjadwal	74



UNUGIRI

DAFTAR TRANSLITERASI

Penulisan naskah skripsi ini banyak dijumpai nama dan istilah teknis (*technical term*) yang berasal dari bahasa arab ditulis dengan huruf latin. Pedoman transliterasi yang digunakan untuk penulisan tersebut adalah sebagai berikut:

A. Konsonan

Arab	Indonesia	Arab	Indonesia
ا	a	ط	T
ب	b	ظ	z
ت	t	ع	,
ث	th	غ	gh
ج	j	ف	f
ح	h	ق	q
خ	kh	ك	k
د	d	ل	l
ذ	dh	م	m
ر	r	ن	n
ز	z	و	w
س	s	ه	h
ش	sh	ء	,
ص	s}	ي	Y
ض	d		

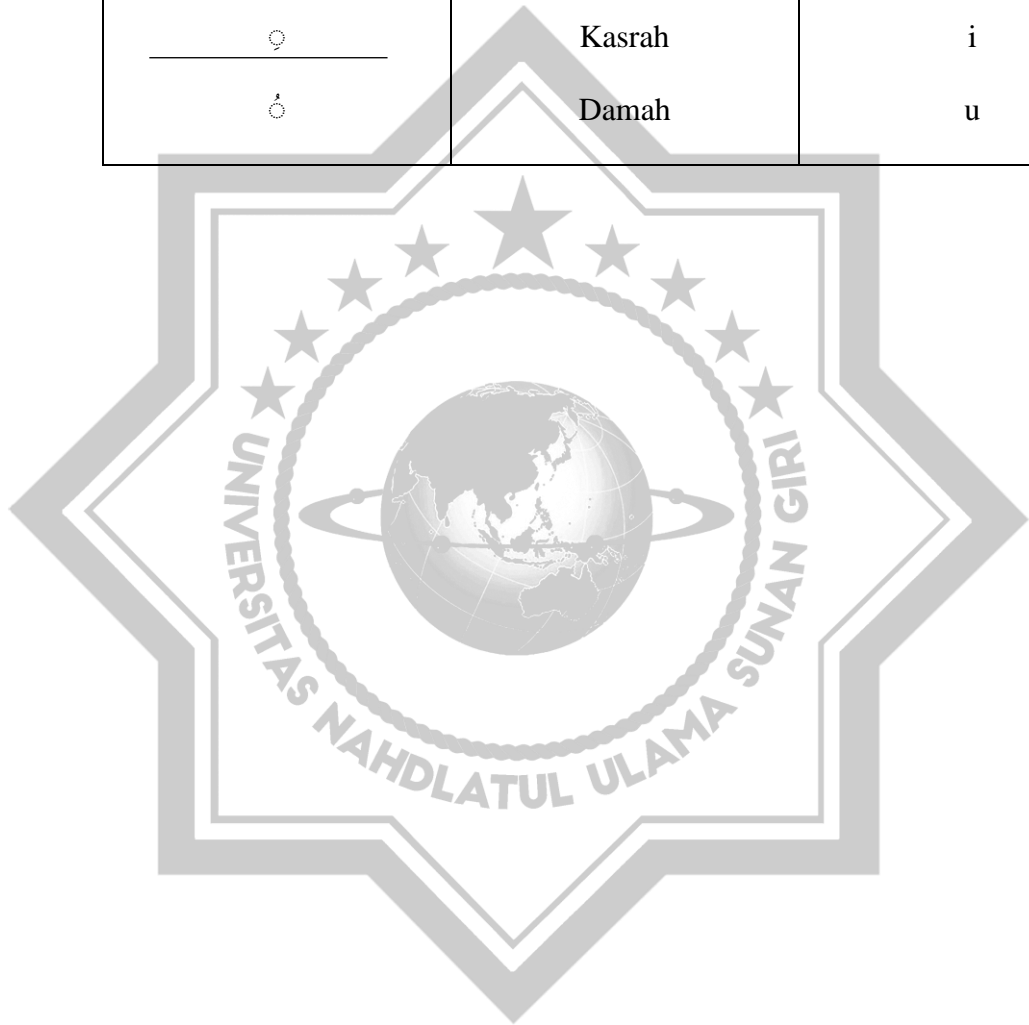
Sumber : Kate L. Turabian, A Manual of Writers of Writers of Term Papers.

Theses, and Dissertations (Chicaago and London : The University of Chicago Press, 1987).

A. Vokal

1. Vokal Tunggal (*monoftong*)

Tanda dan Huruf Arab	Nama	Indonesia
اَ	Fathah	A
اِ	Kasrah	i
اُ	Damah	u



UNUGIRI



UNUGIRI