

**TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP KERJASAMA
ATM (ATM BERSAMA) BANK SYARI'AH DENGAN
BANK KONVENTSIONAL DI BANK MU'AMALAT
INDONESIA CABANG KEDIRI**

SKRIPSI

Ditulis Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I)



Oleh:

NURHAYATI MAHMUDAH
NIM. 9313.023.03

**JURUSAN SYARI'AH-PRODI EKONOMI ISLAM
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
(STAIN) KEDIRI
2008**

NOTA BIMBINGAN

Nomor : Kediri, Juli 2008
Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Penyerahan Skripsi
Kepada
Yth, Bapak Ketua Sekolah Tinggi
Agama Islam Negeri (STAIN) Kediri
Di
JL. Sunan Ampel 07 – Ngronggo - Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Ketua untuk membimbing
penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : NURHAYATI MAHMUDAH

Nim : 9313.023.03

Judul : TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP
KERJASAMA ATM (ATM BERSAMA) BANK
SYARI'AH DENGAN BANK KONVENTIONAL DI
BANK MU'AMALAT INDONESIA CABANG KEDIRI

Setelah diperbaiki materi dan susunannya sesuai dengan
beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam sidang
munaqosyah yang dilaksanakan pada tanggal 17 Juli 2008 dapat
menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum adanya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I

Pembimbing II

Drs. M. Mahdil Mawahib, M.Ag
NIP. 150 299 945

Drs. Khamim, M.Ag
NIP. 150 321 905

Dipertahankan di Depan Dewan Pengaji
Skripsi Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Kediri
Dan Diterima untuk Memenuhi Sebagian
dari Syarat-Syarat Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Agama Strata Satu
dalam Ilmu Ekonomi Islam

Pada tanggal
17 Juli 2008
Mengesahkan:
Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Kediri
Ketua

Drs. H. Ahmad Subakir M.Ag.
NIP. 150 246 340

Dewan Pengaji

1. Dra. Nurul Hanani, M.HI (_____)
NIP. 150 288 494
2. Drs. M. Mahdil Mawahib, M.Ag (_____)
NIP. 150 299 945
3. Drs. Khamim, M.Ag (_____)
NIP. 150 321 905

MOTTO

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِلْهَمِ وَالْعُدُوانِ¹

Artinya:

Tolong menolonglah kamu semua dalam kebaikan dan ketakwaan dan janganlah saling tolong menolong dalam kejelekhan dan permusuhan.

¹ Q.S. Al-Maidah : 2

KATA PENGANTAR

Segala puja dan puji bagi Allah SWT. Senantiasa penulis panjatkan, mengiringi penulisan skripsi ini, adapun penulisan skripsi ini merupakan salah satu syarat bagi penulis untuk menyelesaikan kuliah di Program Studi Ekonomi Islam Jurusan Syari'ah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Negeri Kediri guna memperoleh gelar kesarjanaan.

Banyak suka dan duka yang penulis rasakan menyertai penulisan skripsi ini. Namun hal itu bukan merupakan semata atas dua hal yang saling bertentangan, melainkan sebagai nikmat yang besar sehingga bagi penulis merupakan pengalaman yang dapat dijadikan guru dalam menghadapi tantangan yang jauh lebih berat di kemudian hari. Hal ini sangat dimungkinkan karena arahan daripada pembimbing yang tak pernah merasa bosan melayani rasa keingintahuan serta membangkitkan penulis dari ketidaktahuan.

Walaupun demikian, penulisan skripsi ini tidak dapat dikatakan sempurna. Penulis menyadari sepenuhnya, bahwa terdapat kelemahan yang penulis memiliki sebagaimana layaknya manusia biasa. Untuk itu dengan rasa bahagia serta berkembangnya gairah keilmuan penulis senantiasa menantikan tegur sapa dari sesame bidang keilmuan maupun bukan, dalam bentuk kritik ke arah terbentuknya pemahaman yang lebih bernilai.

Penulis berharap semoga karya tulis ini dapat bermanfaat dan perlu sampaikan ucapan terima kasih sebesar-besarnya kepada mereka yang telah berjasa dalam penyelesaian penulisan skripsi ini. Tanpa mereka amatlah sulit bagi penulis untuk menggambarkan betapa pentingnya bantuan mereka. Selayaknya penulis sampaikan terima kasih dan penghargaan setulus-tulusnya kepada:

1. Bapak Drs. H. Ahmad Subakir, M.Ag selaku ketua STAIN Kediri
2. Ibu Nurul Hanani, M.HI, selaku Ketua Jurusan Syari'ah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Kediri.
3. Bapak Drs. M. Mahdil Mawahib, M.Ag selaku ketua Pembimbing I
4. Bapak Drs. Khamim M.Ag selaku ketua Pembimbing II

5. Para dosen Ekonomi Islam yang telah membimbing penulis menekuni berbagai mata kuliah dari awal hingga akhir.
6. Staf dan karyawan Bank Muamalat Kantor Cabang Kediri yang telah memberikan data-datanya.
7. Ibunda tercinta, segenap keluarga yang telah berdo'a demi tercapainya cita-cita penulis.
8. Rekan-rekan mahasiswa Program Studi Ekonomi Islam '03, serta pihak-pihak yang tak sempat penulis sebutkan namanya satu persatu.

Semoga segala bantuan yang penulis terima dari berbagai pihak tersebut mendapat balasan dari Allah SWT. Dan semoga karya ilmiah ini dapat diterima sebagai sumbangan pemikiran penulis yang bernilai. Amin.

Kediri, 29 Juni 2008

Penulis

ABSTRAKSI

Nurhayati Mahmudah. 2008. Dosen Pembimbing Drs. M. Mahdil Mawahib, M.Ag dan Drs. Khamim, M.Ag, Tinjauan Hukum Islam Terhadap Kerjasama ATM (ATM Bersama) Bank Syari'ah dengan Bank Konvensional di Bank Muamalat Cabang Kediri, Ekonomi Islam, Syari'ah, STAIN Kediri, 2008.

Kata kunci: Tinjauan, hukum Islam, Kerjasama ATM Bank Syari'ah, Bank Konvensional

Bank merupakan lembaga keuangan yang bergerak di bidang jasa yang fungsinya bisa menerima dan mengelola atau menyalurkan uang dari masyarakat dalam kondisi tertentu bank juga dituntut untuk muncul sebagai pemikir dan perencana pembangunan usaha dalam skala nasional maupun internasional. Tidak hanya Bank konvensional yang mewarnai perekonomian dunia, tetapi perbankan islam juga tidak tertinggal.kerjasama antara bank konvensional dengan bank syari'ah salah satunya berupa kliring dan ATM. Penelitian ini bermaksud untuk mengetahui prosedur kerja sama ATM Bank syari'ah dan Bank konvensional menurut tinjauan hukum Islam.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan pola korelasi yang bertujuan untuk menentukan atau tidak ada tujuan hukum Islam terhadap kerja sama ATM atau ATM bersama.

Hasil penelitian ini mengungkapkan bahwa kerjasama ATM atau ATM bersama Bank konvensional dengan Bank Syari'ah diperbolehkan dalam Islam dengan menggunakan dua prinsip mu'amalah Islam yaitu prinsip syirkah wujuh dan juga prinsip ijarah.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA KONSULTAN.....	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
NOTA PENGESAHAN	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
ABSTRAKSI.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Kegunaan Penelitian.....	6
BAB II LANDASAN TEORI	8
A. Deskripsi Tentang Bank	8
1. Pengertian Bank	8
2. Konsep Perbankan Islam	8
3. Produk dan Jasa Bank Syari'ah	9
B. Deskripsi Tentang Kerja Sama	24
C. Deskripsi Tentang Ijarah	29
D. Deskripsi Tentang Hutang ('Ariyah)	32
E. Deskripsi ATM	33
F. Deskripsi ATM Bersama	34

BAB III METODE PENELITIAN	35
A. Rancangan Penelitian	35
B. Kehadiran Peneliti	37
C. Lokasi Penelitian	37
D. Prosedur Pengumpulan Data	37
E. Pengecekan Keabsahan Data	38
F. Analisa Data	39
G. Tahap-tahap Penelitian	40
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	41
A. Profil Bank Muamalat	41
1. Gambaran Umum BMI Kediri	41
a. Sejarah berdirinya BMI Kediri	41
b. Visi dan misi BMI Kediri	42
c. Struktur organisasi BMI Kediri	42
d. Job description BMI Kediri	43
e. Produk penghimpunan dana BMI Kediri	48
B. Profil PT Artajasa Pembayaran Elektronik	51
a. Sejarah Berdirinya	51
b. Produk-produk yang dikembangkan PT Artajasa	53
c. Program-program PT Artajasa pada tahun 2008	55
C. Deskripsi ATM Bersama	57
BAB V PEMBAHASAN	60
I. Tinjauan Hukum Islam Terhadap ATM Bersama	62
BAB VI PENUTUP	65
A. Kesimpulan	65
B. Saran-saran	65
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Skema Murabahah.....	10
Gambar 2 Skema Istishna.....	10
Gambar 3 Salam Bai' Salam	11
Gambar 4 Skema Musyarakah	11
Gambar 5 Skema Pembiayaan Mudharabah	12
Gambar 6 Skema Bai' wal Ijarah	12
Gambar 7 Skema Rahn.....	13
Gambar 8 Skema Produk	15
Gambar 9 Skema Kliring	21
Gambar 10 Proses Inkaso.....	21
Gambar 11 Struktur Organisasi.....	43
Gambar 12 Skema Transfer	59
Gambar 13 Skema Tarik Tunai ATM Bersama	60

LAMPIRAN-LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Konsultasi Penyelesaian Skripsi 1

Lampiran 2 Daftar Konsultasi Penyelesaian Skripsi 2

Lampiran 3 Instrumen Wawancara

Lampiran 4 Surat izin penelitian dari STAIN Kediri

Lampiran 5 Surat izin penelitian dari BMI Cabang Kediri