

**PENGUNAAN ATM**  
**DALAM TRANSAKSI EKONOMI ISLAM**  
(Studi Kasus *Ijab Qabul* dalam Penggunaan *Authomatic Teller Machine*  
di Perbankan Syari'ah)

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat  
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam  
pada Jurusan Syariah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam  
Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Cirebon



Oleh :

**USMAN HAFIDHUN**  
Nomor Pokok : 20030140

**DEPARTEMEN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)**  
**CIREBON**  
**2005 M/1426 H**



**PENGGUNAAN ATM**  
**DALAM TRANSAKSI EKONOMI ISLAM**  
(Studi Kasus *Ijab Qabul* dalam Penggunaan *Authomatic Teller Machine*  
di Perbankan Syari'ah)

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat  
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam  
pada Jurusan Syariah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam  
Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Cirebon

Oleh :

**USMAN HAFIDHUN**  
Nomor Pokok : 20030140

**DEPARTEMEN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)**  
**CIREBON**  
**2005 M/1426 H**



## IKHTISAR

**Usman Hafidhun : PENGGUNAAN ATM DALAM TRANSAKSI EKONOMI ISLAM (Studi Kasus *Ijab Qobul* dalam penggunaan *Authomatic Teller Machine* di Perbankan Syari'ah)**

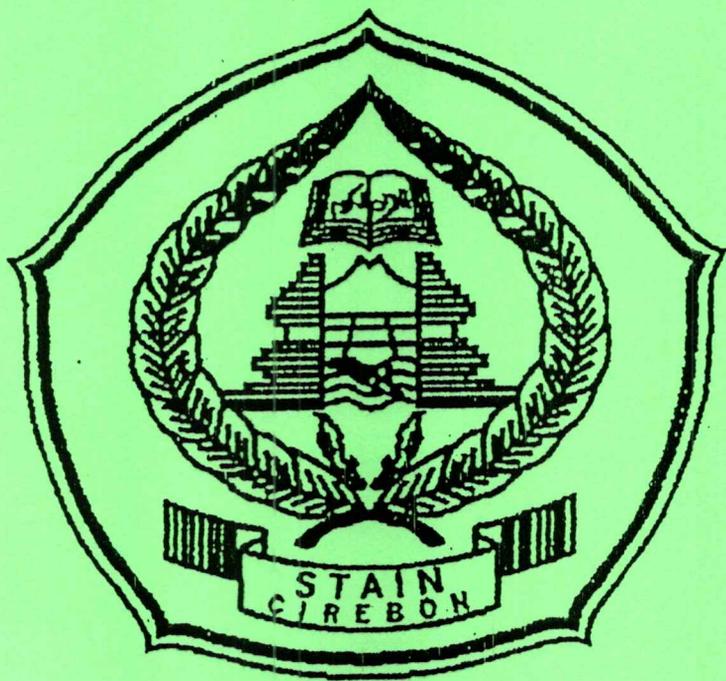
Penggunaan alat transaksi yang menggunakan ATM suatu fenomena baru yang muncul dalam dunia ekonomi modern. ATM dipandang mempunyai banyak kelebihan dibandingkan dengan hanya menggunakan alat transaksi berupa uang, efektifitas, efisiensi dan simbolnya menggunakan kartu ATM sebagai alat transaksi telah mendorong banyak orang untuk menggunakannya. Hal ini menjadikan banyak orang berdialektika dengan menentukan status hukum yang masih belum ada kejelasan dari al-Qur'an dan al-hadits.

Tujuan penelitian ini untuk memperoleh data kualitatif tentang penggunaan ATM dalam transaksi ekonomi Islam (Studi kasus *ijab qobul* dalam penggunaan ATM di perbankan Syari'ah) yang pembahasannya meliputi tiga pokok besar, yakni ; konsep akad, sistem kerja ATM, dan beberapa pandangan dari Imam Madzhab tentang persoalan tersebut di atas.

Pemikiran ini bertolak dari pemikiran bahwa masih terdapat asumsi yang keliru terhadap Islam yang identik dengan masalah ibadah (ritual) saja, padahal melalui para Rasul dalam Islam ada tiga ajaran pokok, yaitu : etika (akhlak), ibadah (ritual), dan mu'amalah/ sosial (syari'ah) yang diantara satu dengan yang lainnya mempunyai relevansi yang cukup kuat. Salah satu dari tiga ajaran pokok Islam (syari'at) berfungsi menjadi (*rule of the game*) dalam kehidupan sosial dan ekonomi. Oleh karena itu literatur ilmu fiqh membolehkan adanya transaksi ekonomi yang menggunakan alat bantu pembayaran berupa ATM yang digunakan untuk kemudahan akses umat manusia.

Pola pendekatan penelitian ini yang digunakan dalam penulisan skripsi ini menggunakan metode normatif atau teoritik yang diambil dari referensi-referensi yang sesuai dengan wilayah kajian yang ada, sedangkan metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode deskriptif analisis.

Dalam dunia bisnis modern pengecualian sighat bagi orang bisu justru banyak digunakan oleh orang normal, penggunaan isyarat dalam transaksi ekonomi yang banyak orang dilakukan pada saat sekarang dipandang sah atau boleh-boleh saja, ketika tidak ada nash (al-Qur'an dan al-Hadits) yang mengharamkan atas penggunaan ATM dalam transaksi ekonomi. Dengan demikian dapat disimpulkan, bahwa pada hakekatnya semua asalnya sama yaitu mubah selama transaksi tersebut bebas dari unsur-unsur haram seperti; *riba*, *gharar*, *jahalalah*, serta tidak merugikan orang lain.



**PERSETUJUAN**

**PENGUNAAN ATM DALAM TRANSAKSI EKONOMI ISLAM**  
**(Studi Kasus *Ijab Qabul* dalam Penggunaan *Authomatic Teller Machine***  
**di Perbankan Syari'at)**

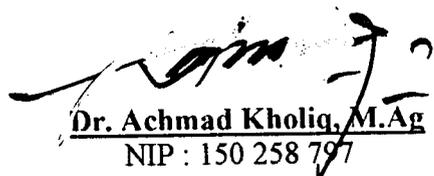
**OLEH :**

**USMAN HAFIDHUN**

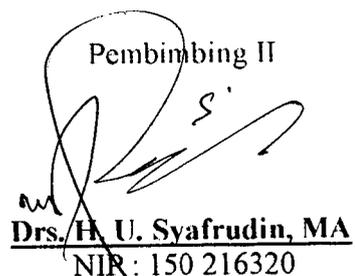
**Nomor Pokok : 20030140**

Menyetujui :

Pembimbing I

  
**Dr. Achmad Kholiq, M.Ag**  
NIP : 150 258 797

Pembimbing II

  
**Drs. H. U. Syafrudin, MA**  
NIP : 150 216320



## PENGESAHAN

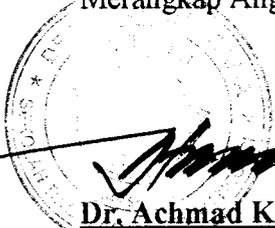
Skripsi berjudul “**PENGGUNAAN ATM DALAM TRANSAKSI EKONOMI ISLAM (Studi Kasus *Ijab Qabul* dalam Penggunaan *Authomatic Teller Machine* di Perbankan Syari'at)**” oleh **USMAN HAFIDHUN**, Nomor Pokok 20030140 telah dimunaqosahkan di STAIN Cirebon pada tanggal 23 Mei 2005.

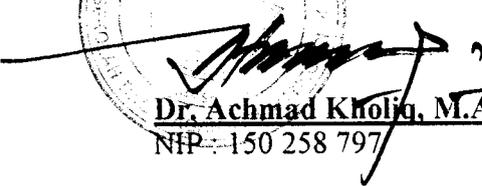
Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam, program studi Ekonomi Perbankan Islam Jurusan Syari'ah.

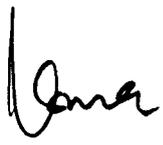
Cirebon, 23 Mei 2005

Sidang Munaqosah  
Ketua  
Merangkap Anggota,

Sekretaris  
Merangkap Anggota,

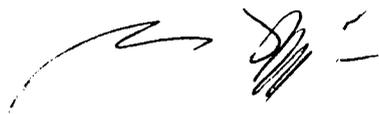


  
Dr. Achmad Kholiq, M.Ag  
NIP. 150 258 797

  
Drs. Wasman, M.A  
NIP. 150 250 502

Penguji I,

Penguji II,

  
Dr. Adang Djumhur S., M.Ag  
NIP. 150 216 332

  
Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si  
NIP. 150 200 935



## NOTA DINAS

Kepada Yth  
Ketua Jurusan Syariah  
STAIN Cirebon  
Di  
Cirebon

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah melakukan pembimbingan, telaah, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi, atas nama :

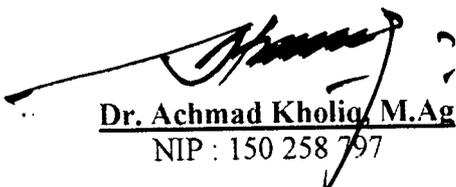
Nama : USMAN HAFIDHUN  
NIM : 20030140  
Judul : PENGGUNAAN ATM DALAM TRANSAKSI  
EKONOMI ISLAM (Studi Kasus *Ijab Qabul* dalam  
Penggunaan *Authomatic Teller Machine* di Perbankan  
Syari'at)

Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan kepada Jurusan Syari'ah STAIN Cirebon untuk dimunaqosahkan.

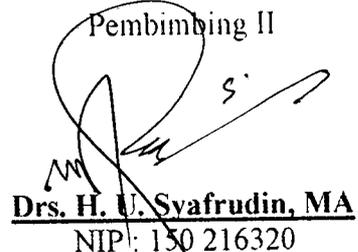
*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

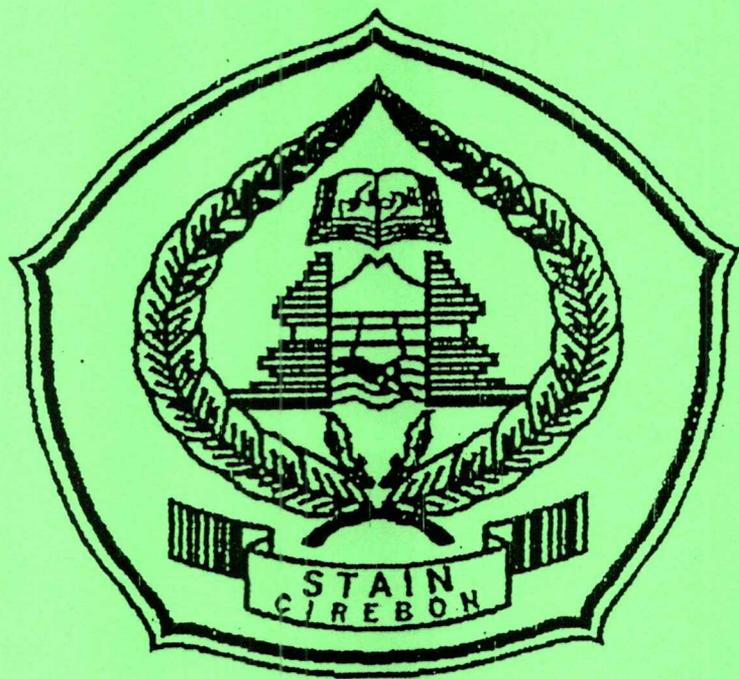
Cirebon, 14 Maret 2005

Pembimbing I

  
Dr. Achmad Kholiq, M.Ag  
NIP : 150 258 797

Pembimbing II

  
Drs. H. U. Syafrudin, MA  
NIP: 150 216320



## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

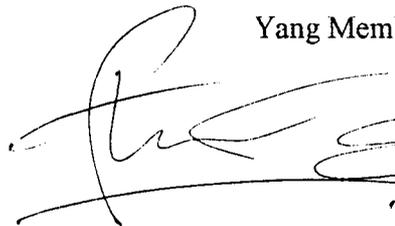
*Bismillahirrahmanirrahim*

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang berjudul :  
**"PENGUNAAN ATM DALAM TRANSAKSI EKONOMI ISLAM  
(Studi Kasus *Ijab Qabul* dalam Penggunaan *Authomatic Teller Machine* di  
Perbankan Syari'at)"** ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya  
saya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan  
cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat  
ilmiah.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko/sangsi apapun yang  
dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila  
dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan,  
atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 14 Maret 2005

Yang Membuat Pernyataan



**USMAN HAFIDHUN**  
NIM : 20030140



## PERSEMBAHAN

Sampailah sudah dimana penulis harus menguraikan sebuah ungkapan yang bener2 sulit diungkapkan dengan lisan ataupun hanya sekedar dengan kata2. Keluh rasanya lidah ini tuk mengatakan yang sejujurnya dan hati inipun malu tuk ungkapkan yang sesungguhnya, tetapi hari ini dengan keteguhan jiwa dan krendahan hati penulis ingin mengatakan yang sebenarnya, bahwa keberhasilan ini tidak lain adalah berkat Ayahanda dan Ibunda tercinta yang sekian lam telah mendidik, membimbing dan mengarahkan ku ke jalan kesuksesan ini, tanpa jasa mereka penulis tidak bisa berbuat apa-apa, walau kadangkala sikap tegasnya membuat aku kerepotan tuk mengambil sikap, tapi aku tetap tunduk dan hormat atas apa yang menjadi keputusannya. Ayahanda..... Aku bangga punya ayah seperti anda, Ibunda tercinta.....sentuhan kasih sayang mu tidak pernah aku lupakan sampai mati.

Kakanda Tapsinah..... Pemikiran mu melambung tinggi tak mau terkalahkan oleh zaman, Kakanda Yuhanifah..... lembut sekali pemikiran mu bagai kapas tak bernoda..... Kakanda Fatkhurrahman..... Sikap diam dan perjuangan mu penuh arti, karena dukungan dari kalian semualah mata hati ku mulai terbuka tuk memandang makna hidup yang sesungguhnya.

Kakanda Tho'ani..... penyeimbang kehidupan, Kakanda Mashudi..... Kesabara mu patut dijadikan contoh, Kakanda Uswatun Hasanah..... Ibarat anak panah kau lah busurnya. Sedikitpun aku tak pernah membeda2kannya siapa kalian sebenarnya, yang jelas kalian semua luar biasa.

Buat Jaka & Rara ku yang cakep2 dan cantik2, yang sering mmbuat aku kesal, sebel..... tapi aku juga merasa terhibur dengan sikap kalian yang lugu dan polos, Nur, Med, Mar, Zen, Ya, Wa, Rah, Lal, And Vie.

Buat kamu-kamu yang pernah hinggap dijangtung hati ku, Ms. Mrc, Ms. Ass., Ms. Hty, Ms. Lee, Ms. Ich, Ms. Sch, Ms. Nee, Ms. Els, Ms. Nn, Ms. Xy. and all, thank's for all that given to me. I hope you don't forget memory which will we have pass by with.

Temen-temen kampus ku yang baik hati dan tidak sombong, Goler, Jabrik, Gondrong, Botak, Tonggos, Manis, Cakep, Imut, Cantik, Anggun, Manja, Crewet, Bawel .....ga da kamu dikelas ga rame.....!!!

Terakhir, aku sampaikan harapan tulus dalam hati ucapan indah dalam kalbu teruntuk seseorang yang singgah dalam sanubari ku Ms. Ans.







## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT. yang atas izin-Nya dapat terselesaikan skripsi dengan judul : **Penggunaan ATM Dalam Transaksi Ekonomi Islam (Studi Kasus *Ijab Qobul* dalam penggunaan *Authomatic Teller Machine* di Perbankan Syari'ah).** Shalawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi besar Muhammad SAW.

Dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat :

1. Bapak DR. H. Imron Abdullah, M.Ag sebagai ketua Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon.
2. Bapak Drs. Achmad Kholiq, M.Ag sebagai ketua jurusan Syari'ah dan sebagai pembimbing I.
3. Bapak Drs. Wasman, M.Ag sebagai sekretaris jurusan Syari'ah
4. Bapak Drs. Aang Sastra Gunawan, M.Pd sebagai ketua prodi Ekonomi Perbankan Islam jurusan Syari'ah.
5. Bapak Drs. Ujang Safrudin, M.A sebagai pembimbing II sekaligus sebagai pembimbing akademik, yang telah banyak memberikan kontribusi luar biasa, sehingga selesainya penyusunan skripsi ini.
6. Bapak Drs. Slamet Firdaus yang telah memeberikan semangat perjuangan dan ispirasi kejuhudan dalam dunia pendidikan.
7. Bapak Drs. Syamsudin, M.Ag sebagai contoh kesederhanaan dan kesabaran.
8. Bapak/ ibu serta asisten dosen juga seluruh staf civitas akademik STAIN Cirebon sumbangsih pikiran dan tenaga yang diberikan banyak sekali manfaat dan barokahnya.
9. Bapak Dodo (MAN Model Babakan Ciwaringin Cirebon) sedikit saja sentuhan yang diberikan, tetapi menjadi kesempurnaan dalam penyelesaian skripsi ini.

10. Ayahanda dan Ibunda tercinta, saudara-saudaraku tercinta, serta sahabat-sahabatku yang telah memberikan bantuan moril dan semangat tiada ujung kepada penulis.
11. Rekan-rekan mahasiswa khususnya EPI – 1 yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah banyak membantu penulis dalam proses penyusunan skripsi ini.
12. Dan semua pihak yang telah banyak membantu dalam penyelesaian skripsi.

Sangat disadari oleh penulis bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, hal ini dikarenakan masih minimnya pengetahuan penulis pada bidang yang dikaji, oleh karena itu kritik dan saran yang sifatnya membangun akan penulis terima dengan senang hati untuk kepentingan di masa yang akan datang baik bagi penulis sendiri maupun orang yang memerlukannya.

Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat khususnya bagi penulis umumnya bagi pembaca.

Cirebon, April 2004

Penulis,



## DAFTAR ISI

<b>KATA PENGANTAR</b> .....	i
<b>DAFTAR ISI</b> .....	iii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah.....	4
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Kerangka Penelitian.....	6
E. Metode Penelitian.....	10
F. Langkah-langkah Penelitian.....	10
G. Sistematika Pembahasan .....	12
<b>BAB II KONSEP AKAD DALAM EKONOMI ISLAM</b>	
A. Pengertian Akad .....	14
B. Rukun dan Syarat Akad.....	19
C. Macam-macam Akad menurut Ekonomi Islam.....	24
D. Berakhirnya Akad karena <i>f'asakh</i> .....	27
<b>BAB III AUTHOMATIC TELLER MACHINE (ATM) SEBAGAI MODEL BISNIS MODERN</b>	
A. Pengertian <i>Authomatic Teller Machine</i> (ATM) .....	31

B. Sejarah Munculnya <i>Authomatic Teller Machine</i> (ATM) .....	32
C. Jenis-jenis Kartu Plastik ( <i>Bank Card</i> ) .....	33
D. Nilai Praktis dari <i>Authomatic Teller Machine</i> (ATM) .....	36

**BAB IV *AUTHOMATIC TELLER MACHINE* (ATM) PERSPEKTIF  
ISLAM**

A. Pandangan Imam al-Syafi'i tentang Akad dalam Transaksi Ekonomi .....	41
B. Pandangan Imam Hanafi tentang Akad dalam Transaksi Ekonomi .....	46
C. Pandangan Imam Maliki tentang Akad dalam Transaksi Ekonomi .....	48
D. <i>Authomatic Teller Machine</i> (ATM) dalam Pandangan Hukum (Ekonomi) Islam .....	51

**BAB V P E N U T U P**

A. Kesimpulan .....	54
B. Saran-saran .....	56

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN-LAMPIRAN**