

**PERLINDUNGAN NASABAH PERBANKAN SYARIAH
PERSPEKTIF UNDANG-UNDANG NOMOR 8 TAHUN 1999
TENTANG PERLINDUNGAN KONSUMEN**

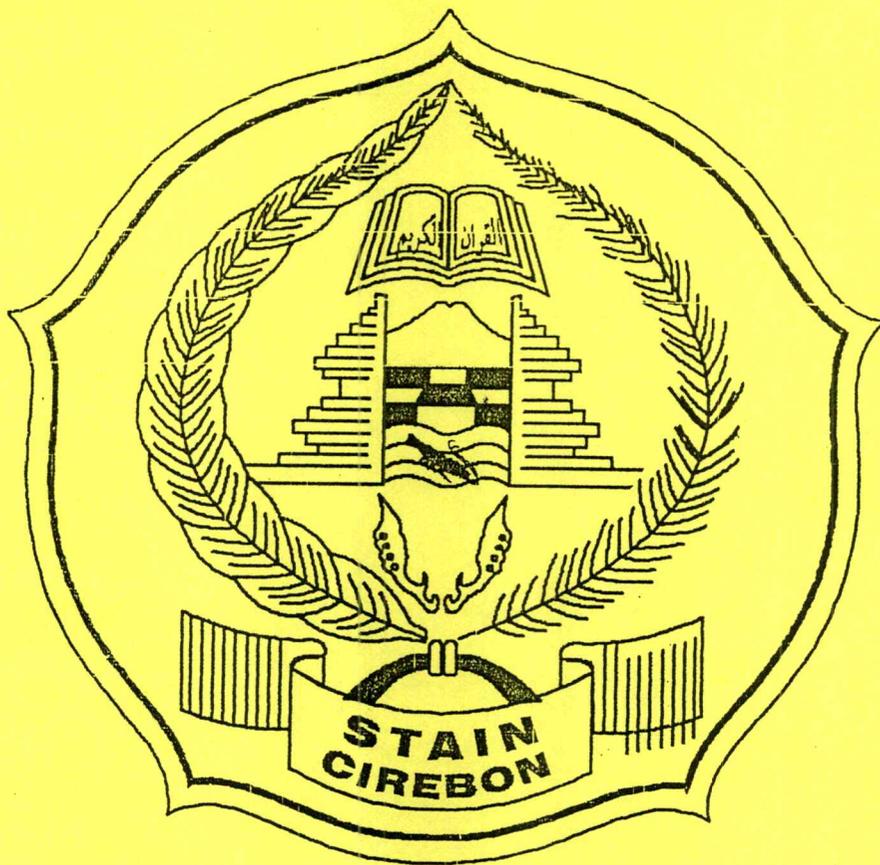
SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam
pada Program Studi Ekonomi Perbankan Islam
Jurusan Syari'ah STAIN Cirebon



Oleh:
EKO MUGIHARJO
Nomor Pokok : 20030158

**DEPARTEMEN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)
CIREBON
1425 H/2004 M**



IKHTISAR

Eko Mugiharjo : “Perlindungan Nasabah Perbankan Syariah Perspektif Undang-undang No. 8 Tahun 1999 tentang Perlindungan Konsumen.”

Prinsip pelaku usaha yang mengejar keuntungan maksimal dengan modal seminimal mungkin menghancurkan sendi-sendi perekonomian nasional yang berdasarkan kekeluargaan, adil dan merata. Mereka telah mengeksploitasi sumber daya alam dan sumber daya manusia baik itu tenaga kerja maupun konsumen sebagai asset dari pengusaha dalam memasarkan produknya, terutama konsumen (nasabah) perbankan syariah yang memiliki dasar syariat Islam sebagai sistem yang dijalankan.

Dari fenomena tersebut, pemerintah mengeluarkan UUPK dengan tujuan untuk melindungi keamanan dan keselamatan konsumen yang merupakan sebuah sistem hukum tersendiri dan termasuk dalam ketentuan khusus (*lex specialist*). Menurut asas '*lex specialist derogate lego generali*' dikatakan bahwa ketentuan lain di luar UUPK tetap berlaku sepanjang tidak bertentangan dan tidak diatur dalam undang-undang tersebut. Sehingga UU perbankan sebagai institusi pada sektor perbankan tetap menjadi sumber hukum bagi perlindungan perbankan baik perbankan konvensional maupun syariah.

Pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kualitatif yang berusaha mendeskripsikan kondisi obyektif kegiatan ekonomi dalam hal ini perlindungan nasabah perbankan syariah melalui buku-buku sumber yang relevan dengan pembahasan atau biasa disebut dengan '*book research*'. Kemudian menganalisis dan mengkritisi kegiatan perbankan syariah pada saat sekarang.

Dalam UU perbankan terdapat sebuah ide tentang diperlukannya Lembaga Penjamin Simpanan (LPS) pada pasal 37B aturan penjelasan sebagai badan yang mengurus jaminan bagi nasabah penyimpan yang merupakan solusi atas pelaksanaan prinsip *ta'adhul* (keadilan) bagi nasabah penyimpan dalam menjaga harta (*hifdh al-mâl*) yang dipercayakan kepada bank. Hal ini sesuai pula dengan asas UUPK, yaitu asas keseimbangan dan keadilan antara pelaku usaha dan konsumen (nasabah), yakni pada saat nasabah debitur berhubungan dengan bank wajib mamakai agunan maka begitu pula bagi nasabah penyimpan harus mendapatkan jaminan - dari LPS – dalam mempercayakan dananya kepada bank.

Sehingga diharapkan ekonomi Islam tidak hanya berkuat pada masalah teori saja tetapi lebih dari itu bank syariah sebagai pioneer bagi pengembangan praktek ekonomi Islam akan benar-benar menjadi *rahmatan lil 'âlamîn*



PERSETUJUAN

**PERLINDUNGAN NASABAH PERBANKAN SYARIAH
PERSPEKTIF UNDANG-UNDANG NOMOR 8 TAHUN 1999
TENTANG PERLINDUNGAN KONSUMEN**

Oleh :

EKO MUGIHARJO
Nomor Pokok : 20030158

Menyetujui,

Pembimbing I,


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

Pembimbing II


Zainudin, SH
NIP. 150 292 255



PENGESAHAN

Skripsi ini yang berjudul “**PERLINDUNGAN NASABAH PERBANKAN SYARIAH PERSPEKTIF UNDANG-UNDANG NO. 8 TAHUN 1999 TENTANG PERLINDUNGAN KONSUMEN**” Nomor Pokok 20030158, telah diujikan dalam sidang munaqosyah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon pada tanggal 9 Oktober 2004.

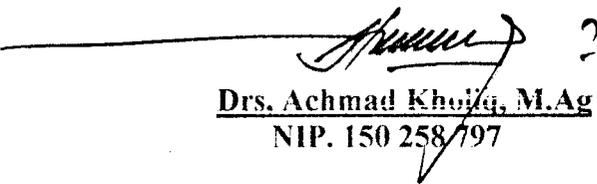
Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) pada Jurusan Syariah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Cirebon.

Cirebon, 9 Oktober 2004

Sidang munaqosyah,

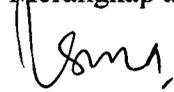
Ketua

Merangkap anggota,


Drs. Achmad Khojiq, M.Ag
NIP. 150 258 797

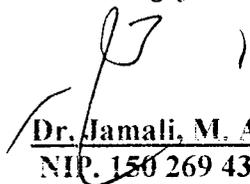
Sekretaris

Merangkap anggota,

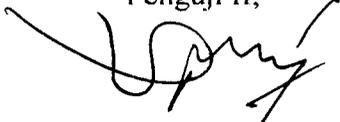

Drs. Wasman, M.A
NIP. 150 256 502

Anggota

Penguji I,


Dr. Jamali, M. Ag
NIP. 150 269 431

Penguji II,


Drs. Syamsudin, M.Ag
NIP. 150 259 545



NOTA DINAS

Kepada Yth.
Ketua Jurusan Syariah
STAIN Cirebon
di-
Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, telaahan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi atas nama : Eko Mugiharjo, NIM : 20030158, berjudul **PERLINDUNGAN NASABAH PERBANKAN SYARIAH PERSPEKTIF UNDANG-UNDANG NOMOR 8 TAHUN 1999 TENTANG PERLINDUNGAN KONSUMEN**, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan kepada Jurusan Syari'ah STAIN Cirebon untuk dimunaqasyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Cirebon, September 2004

Pembimbing I,


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

Pembimbing II,


Zainudin, SH
NIP. 150 292 255



PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul : **PERLINDUNGAN NASABAH PERBANKAN SYARIAH PERSPEKTIF UNDANG-UNDANG NOMOR 8 TAHUN 1999 TENTANG PERLINDUNGAN KONSUMEN** ini beserta 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 keilmuan.

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

Cirebon, September 2004

  uat pernyataan,
Tgl. 20
6000
ENAM RIBU RUPIAH
EKO MUGIHARJO
NIM :20030158



RIWAYAT HIDUP

Pada tanggal 7 Juli 1974 telah dilahirkan seorang bayi mungil bernama Eko Mugiharjo, tepatnya malam Jum'at Manis di kala rembulan tersenyum dan bintang menari mengiringi kelahirannya, di bumi Ketanggungan tercinta "Kompleks Kesepuhan No. 21 Ketanggungan Brebes" yang damai dan dipenuhi cinta kasih .

Dari pasangan orang tua 'Sustono-Mutriyah' yang menjalankan kehidupan dengan penuh sakinah mawaddah warahmah dan diliputi cinta kasih ia dibesarkan. Dengan mulai menginjakkan di bangku TK Pertiwi Ketanggungan ia mulai dididik dengan bermacam pengetahuan oleh Ibu Nana. Dan kemudian melanjutkan di SDN Dukuh Tengah 2 yang berada di dekat pasar Ketanggungan ia mulai mengenal pelajaran. Ia termasuk anak yang disenangi teman-temannya, hingga pada hari tertentu ia banyak dikunjungi oleh teman-temannya. Tepatnya pada tahun 1981 dan berakhir pada tahun 1987. Kemudian melanjutkan di SMPN Ketanggungan 1 atas bantuan dari pak le' yang kebetulan mengajar di sana hingga tahun 1990. Di kelas ia termasuk anak yang pendiam, entah itu karena karena kebodohnya atau karena kemiskinannya yang membuat ia rendah diri. Lalu melanjutkan ke SMAN Tanjung 1 pun atas bantuan dari Bu Sa'diyah teman dari orang tuaku, dari tahun 1990 sampai tahun 1993. setelah itu aku tak mau lagi kuliah karena keinginan orang tua yang berbeda denganku. Mereka menginginkan aku kuliah di fakultas keguruan tapi aku tak mau dan akhirnya

merantau di negeri orang (Jakarta) hingga tahun 1995. banyak yang kudapatkan di sana terutama masalah kesenjangan ekonomi yang membuatku ingin merubah budaya itu. Tapi aku tak bisa.

Selanjutnya atas dorongan dari orang tua aku pulang dan menjadi staf TU di SMPN 1 Ketanggungan yang pada waktu itu paman menjabat sebagai kepala sekolahnya. Dari situlah aku mulai mengenal kolusi yang sebenarnya bertentangan dengan nurani. Tapi aku tak dapat menolak budaya ini, karena ketidakmampuanku dalam menghadapinya. Dan di sanalah aku mengenal bermacam-macam kebohongan orang-orang yang dianggap baik. Posisiku yang terjepit ini mengharuskan aku keluar dari kantor dan mencoba untuk berwiraniaga. Dan akhirnya ketemulah jalanku sebagai pedagang telur asin yang dianggap oleh sebagian orang sebagai seseorang yang hina. Karena semuanya dimulai dari bawah, dengan berbekal sepeda dan modal yang didapatkan dari pinjam dari pamanku aku memulai usaha itu. Dan alhamdulillah aku menikmatinya.

Dari usaha telur asin ini aku ingin melanjutkan kuliah dan kutemukan sebuah perkuliahan yang katanya tidak mengenal umur dalam merekrut mahasiswanya. Inilah STAIN yang sampai saat ini aku kuliah dan mendapatkan aneka ragam mata kuliah yang sebenarnya agak asing bagiku. Karena aku bukanlah anak pesantren yang banyak mengenyam pendidikan agama. Tapi aku tidak gentar dan mencoba untuk tidak kalah dengan teman-temanku.

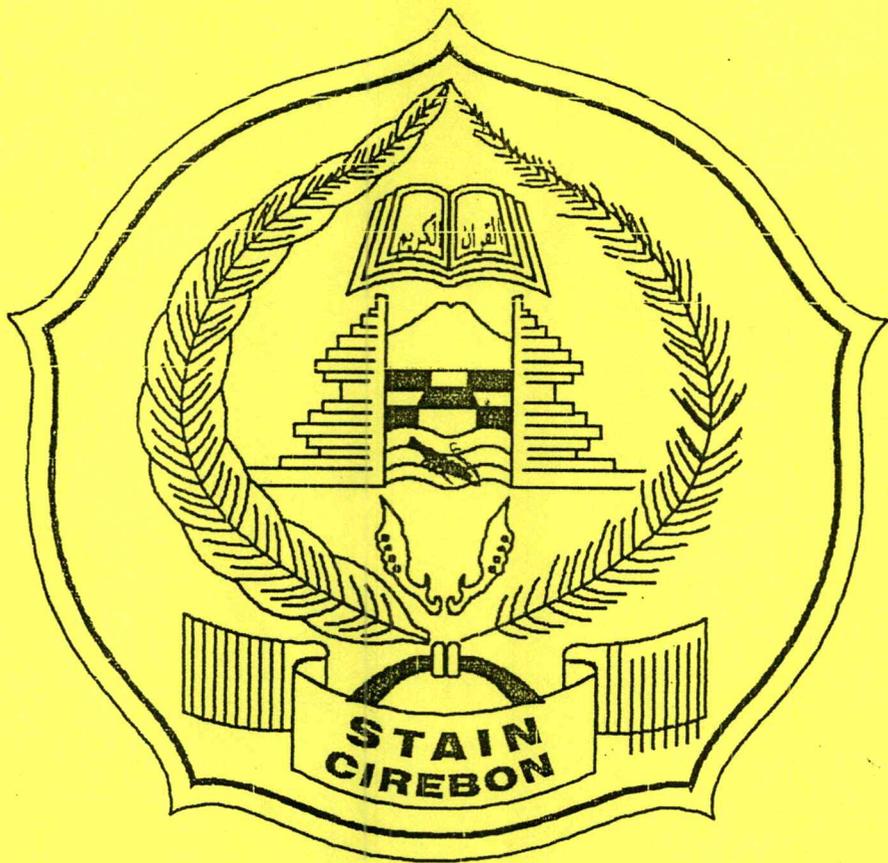
Selama di perkuliahan aku aktif di berbagai macam organisasi seperti KPMDB yang hingga sekarang aku dipakai, tahun 2000 hingga tahun 2002 aku menjabat di Ketua Bidang IV dan 2002 hingga sekarang aku beralih ke bidang III sebagai ketua bidang pula. Dan Senat Mahasiswa Jurusan sebagai Ketua Bidang II dan kemudain naik jabatan sebagai Sekertaris SMJ pada tahun 2001. dan pada tahun 2002 aku menjabat sebagai ketua DPM yang berakhir hingga tahun 2003. Selain itu aku aktif pula di PMII sebagai sekertaris Komisariat STAIN Cirebon pada tahun 2002 pula.

Setelah itu aku menjauhkan diri dari organisasi, menenangkan pikiranku untuk menatap masa depan dengan mencari wira usaha lain dan menyusun skripsiku. Akhirnya selesailah skripsi ini dan berakhir pula kuliahku.

Kuucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya atas semua pihak yang telah banyak memberi saran dan kritikan terhadap tiap gerak langkahku hingga aku mendapatkan gelar SEI yang sebenarnya belum pantas, mengingat ilmu yang kudapatkan belumlah seberapa.

Cirebon, September 2004

EKO MUGIHARJO
20030158



KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Illahi Rabbi yang melimpahkan rahmat dan kasih sayang-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini guna memenuhi tugas akademik untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam pada Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon.

Shalawat serta salam tak lupa penulis sampaikan kepada revolusioner umat yaitu baginda Nabi Muhammad SAW, semoga kita masih menjadi pengikut setia beliau sampai hari akhir nanti.

Penulis menyadari bahwa karya ilmiah ini jauh dari kesempurnaan. Akan tetapi penulis telah berusaha semaksimal mungkin dalam penulisan karya ilmiah ini, karena itu apabila dalam penyampaian skripsi ini banyak dijumpai kekurangan dan kesalahan, penulis mohon adanya saran dan kritik yang membangun demi penulisan karya ilmiah pada masa mendatang.

Ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya dan penghargaan yang setinggi-tingginya penulis sampaikan kepada :

1. Bapak Dr. H. M. Imron Abdullah, M.Ag., Ketua Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon.
2. Bapak Drs. Achmad Kholiq, M.Ag., Ketua Jurusan Syari'ah.
3. Bapak Drs. Aang Sastra Gunawan, M.Pd., Ketua Program Studi Ekonomi Perbankan Islam.

4. Bapak Dr. Adang Djumhur, M.Ag dan Bapak Zainudin, SH, sebagai Dosen Pembimbing I dan II.
5. Para Dosen, staf perpustakaan dan staf karyawan yang banyak membantu penulis dalam studi dan penulisan skripsi.
6. Sobat-sobat jurusan syari'ah dan teman-teman yang telah memberi spirit kepada penulis yang ada di sekelilingku, terutama calon istriku 'Yang Bin' tercinta.

Semoga seluruh amal baik dan jasa beliau diterima dan akan dibalas oleh Allah SWT. Akhirnya penulis berharap mudah-mudahan karya tulis ini dapat bermanfaat dan sebagai tambahan ilmu pengetahuan bagi penulis khususnya dan bagi pembaca umumnya.

Cirebon, Agustus 2004

Penulis,



MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Tak ada sesuatu yang tak mungkin jika kita mau berusaha, oleh karena itu,
"Walau Ragu Kuyakin Mampu"

Dengan penuh kasih dan sayang dikabulkan semua mimpi-mimpiku, walaupun tubuh bersimbali keringat bercampur darah. Beliau tak menghiraukannya demi anak tercinta dan tak berharap apapun melainkan kebahagiaan anaknya. Hingga ajal menjelang hanya satu pintunya 'Jadilah anak yang berguna'. Sang anak hanya bisa menangis meratapi duka mereka, hanya itu dan tak bisa berbuat apa-apa.

Sungguh aku orang termalang di dunia yang hanya bisa meminta tak sekalipun memberi. Beban yang amat berat ini terpikul oleh nurani jiwaku. 'Sungguh aku orang yang tak tahu diri'. Semuanya telah kutanggung dari dulu hingga kucoba tuk menguranginya meski hanya setetes dengan persembahan sebuah 'Skripsi' tuk 'Abah' (sustono.afm) dan 'Umi' (Mutriyah) yang tak kenal lelah mendidik dan menyayangiku.

Adik-adikku tercinta pun 'eman' dan 'ani' kupersembahkan tulisan ini semoga mereka berdua selalu sukses dalam menjalankan aktivitas keseharian dan dalam lindungan Yang Esa.. Seluruh kerabat seperti wa eli, ma ayah, wa muri, um khieron, fik rosulam, pak de' nas, pak de' sarif, bu de' rolah dan nyai sri pun tak terlewatkan, karena berkat doa mereka dan seluruh tetangga akhirnya berakHIR juga kuliahku. Dan terakHIR teman-teman seperjuangan yang selalu memotivasi tiap gerak langkahku, dan yang terkhusus 'Yang Bin', semoga mereka dalam keadaan yang damai selalu.

Mungkin hanya ini yang dapat kupersembahkan untuk merelakan dharma yang telah dilimpahkan dan aku hanya bisa berkata :

Kupersembahkan Skripsi ini,
Sebagai tanda cinta kasihku
Pada mereka setulus hati ini
(Gubahan lagu dari Yana Yulio)



DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI	iii
BAB. I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	9
D. Kerangka Pemikiran	10
E. Langkah-langkah Penelitian	15
BAB. II PERLINDUNGAN NASABAH (KONSUMEN)	
A. Pengertian Nasabah (Konsumen)	17
B. Sejarah Undang-undang Perlindungan Konsumen	18
C. Asas dan Tujuan UUPK dalam Melindungi Nasabah	22
D. Urgensi UUPK dalam Melindungi Nasabah	35
E. Prinsip-prinsip Hukum Islam tentang Perlindungan Konsumen.	39
BAB. III PERBANKAN SYARIAH DALAM SISTEM PEREKONOMIAN DI INDONESIA	
A. Pengertian Perbankan Syariah	43
B. Sejarah Perbankan Syariah	44
C. Perbankan Syariah dalam Hukum di Indonesia	51
D. Urgensi Perbankan Syariah dalam Perekonomian di Indonesia	64
BAB IV PERLINDUNGAN NASABAH PADA PERBANKAN KONVENSIONAL DAN PERBANKAN SYARIAH	
A. Perlindungan Nasabah pada Perbankan Konvensional	69
B. Perlindungan Nasabah pada Perbankan Syariah	78
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	88
B. Rekomendasi	89
DAFTAR PUSTAKA	

PEDOMAN TRANSLITERASI BAHASA ARAB INDONESIA

ت = Ta	ب = Ba	أ = A
ح = Ha	ج = Ja	ث = Tsa
ذ = Dza	د = Da	خ = Kho
س = Sa	ز = Za	ر = Ro
ض = Dho	ص = Sho	ش = Sya
ع = 'A	ظ = Dlo	ط = Tho
ق = Qo	ف = Fa	غ = Gho
م = Ma	ل = La	ك = Ka
ه = Hâ	و = Wa	ن = Na
		ي = Ya