

**PERLINDUNGAN HUKUM BAGI NASABAH PENGGUNA DANA
TALANGAN HAJI DI BTN SYARIAH CABANG MALANG**

SKRIPSI

Oleh:

**UMI IRAWATI
NIM 09220042**



**JURUSAN HUKUM BISNIS SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALIK IBRAHIM MALANG
2013**

**PERLINDUNGAN HUKUM BAGI NASABAH PENGGUNA DANA
TALANGAN HAJI DI BTN SYARIAH CABANG MALANG**

SKRIPSI

Oleh:

**UMI IRAWATI
NIM 09220042**



**JURUSAN HUKUM BISNIS SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALIK IBRAHIM MALANG
2013**

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Demi Allah swt,

dengan kesadaran dan tanggung jawab terhadap pengembangan keilmuan,

penulis menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

PERLINDUNGAN HUKUM BAGI NASABAH PENGGUNA DANA TALANGAN HAJI DI BTN SYARIAH CABANG MALANG

Benar-benar merupakan karya ilmiah yang disusun sendiri, bukan duplikat atau memindah data milik orang lain. Jika dikemudian hari terbukti disusun orang lain, ada penjiplakan, duplikasi, atau memindah data orang lain, baik secara keseluruhan atau sebagian, maka skripsi dan gelar sarjana yang diperoleh karenanya secara otomatis batal demi hukum.

Malang, 22 April 2013
Penulis,

Umi Irawati
NIM 09220042

HALAMAN PERSETUJUAN

Setelah membaca dan mengoreksi penelitian skripsi saudari Umi Irawati, NIM 09220042, mahasiswa Jurusan Hukum Bisnis Syariah, Fakultas Syariah, Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang dengan judul :

PERLINDUNGAN HUKUM BAGI NASABAH PENGGUNA DANA TALANGAN HAJI DI BTN SYARIAH CABANG MALANG

Maka pembimbing menyatakan bahwa skripsi tersebut telah dianggap memenuhi syarat-syarat ilmiah untuk disetujui dan diajukan pada Majelis Dewan Penguji.

Malang, 19 Maret 2013

Mengetahui

Ketua Jurusan

Hukum Bisnis Syariah,

Dosen Pembimbing,

Dr. Suwandi, M.H.

NIP 196104152000031001

Dr. M. Nur Yasin, M.Ag.

NIP 196910241995031003

PENGESAHAN SKRIPSI

Dewan penguji skripsi saudari Umi Irawati, NIM 09220042, mahasiswa Jurusan Hukum Bisnis Syariah, Fakultas Syariah, Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul:

PERLINDUNGAN HUKUM BAGI NASABAH PENGGUNA DANA TALANGAN HAJI DI BTN SYARIAH CABANG MALANG

Telah dinyatakan lulus dengan nilai A (*cumlaude*)

Dewan penguji:

- | | |
|---|----------------------------|
| 1. H. Mujaid Kumkelo, M.H.
NIP 197406192000031001 | (_____)
Ketua |
| 1. Dr. M. Nur Yasin, M.Ag.
NIP 196910241995031003 | (_____)
Sekretaris |
| 2. Dr. H. Isroqunnajah, M.Ag.
NIP 196702181997031001 | (_____)
Penguji Utama |

Malang, 22 April 2013
Dekan,

Dr. Hj. Tutik Hamidah, M.Ag.
NIP 195904231986032003

PERSEMBAHAN

Buah karya ini, aku persembahkan teruntuk:

"Bapak Boijan dan Ibu Suratmi"

Berkat semangat, do'a, dan pengorbanan waktu serta biayanya, ananda dapat menyelesaikan bangku perkuliahan dengan husnul khitam, amin...

ربي اغفر لي ولوالدي وارحمهما كما ربياني صغيرا

Terima Kasih Sahabatku

Nafiul Maftuh

Yang telah memotivasi dan selalu hadir
ditengah-tengah semangatku

Dr. M. Nur Yasin, M. Ag, yang dengan sabar membimbing penulisan karya ini dari awal hingga akhir
sahabat "genk rumpi" (mbak anjas, qiqi, biba, febri, eci, ima, ila terkhusus buat mamii anjaz dan qiqi yang selalu ada disaat suka dan duka, susah senang bersama (galau berjama'ah) ^_^
sahabat seperjuangan HBS B '09, persahabatan yang sudah terjalin dan kenangan-kenangan saat kita bertualang tak kan terlupakan dan selalu melekat di hati
sahabat PKL Kelompok Pengadilan Agama Kota Probolinggo
sahabat mabna khadijah Al-Qubra '09 dan FAZA '09
sahabat kost Jl. Mertojoyo blog Q no. 8 Malang

to the best be success !! ^_^

MOTTO

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ ۖ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ ۚ وَاتَّقُوا اللَّهَ ۖ إِنَّ اللَّهَ

شَدِيدُ الْعِقَابِ^١

“dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran. dan bertakwalah kamu kepada Allah, Sesungguhnya Allah Amat berat siksa-Nya”.

(Qs. Al- Maidah : 2)

¹ Qs. Al-Maidah Ayat 2, *Al-Qur'an dan terjemahnya*, Departemen Agama RI, Jus 1-30

PRAKATA

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Tiada kata yang mampu terucap melainkan rasa syukur kepada *Sang Khaliq* yang senantiasa memberikan *Rahman* dan *Rahim-Nya* kepada penulis, berkat petunjuk dan pertolongan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul:

PERLINDUNGAN HUKUM BAGI NASABAH PENGGUNA DANA TALANGAN HAJI DI BTN SYARIAH CABANG MALANG

Salawat dan salam semoga tetap terlimpahkan kepada Nabi Muhammad saw yang dengan semangatnya beliau merubah dunia ini menjadi dunia yang penuh dengan perdamaian dan ketentraman.

Penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Imam Suprayogo, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Dr. Hj. Tutik Hamidah, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang beserta jajarannya.
3. Dr. Suwandi, M.H. selaku Ketua Jurusan Hukum Bisnis Syariah Universitas Islam Negeri Malang.

4. Dr. M. Nur Yasin, M.Ag. selaku dosen pembimbing penulis. *Syukr katsir* penulis haturkan atas waktu yang telah beliau limpahkan untuk bimbingan, arahan, serta motivasi dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
5. H. Moh. Toriquddin, Lc.,M.H.I. selaku dosen wali penulis selama menempuh kuliah di Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang. Terima kasih penulis haturkan pada beliau yang telah memberikan bimbingan, saran serta motivasi selama menempuh perkuliahan.
6. Tanti Widia Nurdiana, S.E.,M.M. selaku Manajer BTN Syari'ah Cabang Malang. Terima kasih penulis haturkan pada beliau yang telah memberikan bimbingan , saran serta motivasi selama penelitian di BTN Syariah Cabang Malang.
7. Segenap Dosen Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang yang telah menyampaikan pengajaran, mendidik, membimbing, serta mengamalkan ilmunya dengan ikhlas. Semoga Allah swt memberikan pahala-Nya yang sepadan kepada beliau semua.
8. Staf Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang, penulis mengucapkan terima kasih atas partisipasinya dalam penyelesaian skripsi ini.
9. Staf BTN Syariah Cabang Malang, penulis ucapkan terimakasih atas partisipasinya dalam penyelesaian skripsi ini.

10. Untuk Bapak dan Ibu, Bapak Boijan dan Ibu Suratmi yang telah memberikan kasih sayang, waktu, biaya yang luar biasa serta do'a dan semangat yang luar biasa yang selalu menyertai setiap langkah putrinya.

Semoga apa yang telah saya peroleh selama kuliah di Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang ini, bisa bermanfaat bagi semua pembaca, khususnya bagi saya pribadi. Disini penulis sebagai manusia biasa yang tak pernah luput dari salah dan dosa, menyadari bahwasanya skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran dari semua pihak demi kesempurnaan skripsi ini.

Malang, 22 April 2013
Penulis,

Umi Irawati
NIM 09220042

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
MOTTO	vi
PRAKATA	vii
DAFTAR ISI	x
TRANSLITERASI	xii
ABSTRAK	xvi
BAB I: PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	6
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian.....	6
E. Definisi Operasional	7
F. Penelitian Terdahulu	8
G. Sistematika Penulisan	13
BAB II: TINJAUAN PUSTAKA	16
A. Tinjauan Umum Tentang Perlindungan Hukum	16
B. Konsep Perjanjian.....	25
C. Tinjauan Umum Tentang Bank Syari'ah	33
D. Tinjauan Umum Tentang Nasabah	36
E. Hak dan Kewajiban Bank dan Nasabah.....	37
F. Dana Talangan Haji	46
G. Akad yang digunakan	49

BAB III: METODE PENELITIAN.....	52
A. Jenis Penelitian	52
B. Pendekatan Penelitian	52
C. Lokasi Penelitian	53
D. Jenis dan Sumber Data.....	53
E. Metode Pengumpulan Data	54
F. Metode Pengolahan dan Analisis Data	55
BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	57
A. Gambaran Umum Produk-Produk BTN Syari'ah Cabang Malang	57
B. Model Perjanjian Antara Nasabah Pengguna Dana Talangan Haji Dengan Pihak BTN Syari'ah Cabang Malang	67
C. Aspek Yang Mendapatkan Perlindungan Hukum	76
D. Analisis Data	88
1. Perlindungan Hukum Bagi Nasabah Pengguna Dana Talangan Haji di BTN Syari'ah Cabang Malang dalam tinjauan Undang-Undang No. 10 Tahun 1998 tentang Perbankan	88
2. Perlindungan Hukum Bagi Nasabah Pengguna Dana Talangan Haji di BTN Syari'ah Cabang Malang dalam tinjauan Undang-Undang No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syari'ah.....	93
BAB V: PENUTUP	97
A. Kesimpulan	97
B. Saran	100
Daftar Pustaka	101
LAMPIRAN	

TRANSLITERASI

A. Umum

Transliterasi adalah pemindah alihan tulisan Arab ke dalam tulisan Indonesia, bukan terjemahan Bahasa Arab ke dalam Bahasa Indonesia.

B. Konsonan

ا = Tidak dilambangkan	ض = dl
ب = b	ط = th
ت = t	ظ = dh
ث = ts	ع = ‘ (koma menghadap atas)
ج = j	غ = gh
ح = h	ف = f
خ = kh	ق = q
د = d	ك = k
ذ = dz	ل = l
ر = r	م = m
ز = z	ن = n
س = s	و = w
ش = sy	ه = h
ص = sh	ي = y

Hamzah (ء) yang sering dilambangkan dengan alif, apabila terletak di awal kata maka dalam transliterasinya mengikuti vokalnya, tidak dilambangkan, namun apabila

terletak di tengah atau di akhir kata maka dilambangkan dengan tanda koma diatas (´), berbalik dengan koma (ˆ), untuk pengganti lambing “ع”.

C. Vokal, panjang dan diftong

Setiap penulisan Bahasa Arab dalam bentuk tulisan latin vocal *fathah* ditulis dengan “a”, *kasrah* dengan “i”, *dlommah* dengan “u”, sedangkan bacaan panjang masing-masing ditulis dengan cara sebagai berikut:

Vokal (a) panjang =	â	misalnya	قال	menjadiqâla
Vokal (i) panjang =	î	misalnya	قيل	menjadiqîla
Vokal (u) panjang =	û	misalnya	دون	menjadi dûna

Khusus untuk bacaan ya’ nisbat, maka tidak boleh digantikan dengan “i”, melainkan tetap ditulis dengan “iy” agar dapat menggambarkan ya’ nisbat diakhirnya. Begitu juga untuk suara diftong, wawu dan ya’ setelah *fathah* ditulis dengan “aw” dan “ay”. Perhatikan contoh berikut:

Diftong (aw)	=	و	misalnya	قول	menjadiqawlun
Diftong (ay)	=	ي	misalnya	خير	menjadi khayrun

D. Ta’ Marbûthah (ة)

Ta’ marbûthah ditransliterasikan dengan “ṭ” jika berada ditengah-tengah kalimat, tetapi apabila *ta’ marbûthah* tersebut berada di akhir kalimat, maka ditaransliterasikan dengan menggunakan “h” misalnya: الرسالة للمدرسة menjadi *al-risalat_li al-mudarrisah*, atau apabila berada ditengah-tengah kalimat yang terdiri dari susunan *mudlâf* dan *mudlâf ilayh*, maka ditransliterasikan dengan menggunakan “t” yang disambungkan dengan kalimat berikutnya, misalnya: في رحمة الله menjadi *fi rahmatillâh*.

E. Kata Sandang dan Lafadh al-Jalâlah

Kata sandang berupa “al” (ال) ditulis dengan huruf kecil, kecuali terletak di awal kalimat, sedangkan “al” dalam lafadh jalâlah yang berada di tengah-tengah kalimat yang disandarkan (*idhâfah*) maka dihilangkan. Perhatikan contoh-contoh berikut ini:

1. Al-Imâm al-Bukhâriy mengatakan...
2. Al-Bukhâriy dalam muqaddimah kitabnya menjelaskan...
3. Masyâ’ Allâh kâna wa mâlam yasyâ lam yakun
4. Billâh ‘azza wa jalla

F. Nama dan Kata Arab terindonesiakan

Pada prinsipnya setiap kata yang berasal dari bahasa Arab harus ditulis dengan menggunakan sistem transliterasi. Apabila kata tersebut merupakan nama Arab dari orang Indonesia atau bahasa Arab yang sudah terindonesiakan, tidak perlu ditulis dengan menggunakan sistem transliterasi. Seperti penulisan nama “Abdurrahman Wahid”, “Amin Rais” dan kata “salat” ditulis dengan menggunakan tata cara penulisan bahasa Indonesia yang disesuaikan dengan penulisan namanya.

Kata-kata tersebut sekalipun berasal dari bahasa Arab, namun ia berupa nama dari orang Indonesia dan telah terindonesiakan, untuk itu tidak ditulis dengan cara “Abd al-Rahmân Wahîd”, “Amîn Raîs”, dan bukan ditulis dengan “shalâṭ”.

ABSTRAK

Irawati, Umi, NIM 09220042, 2013. *Perlindungan Hukum Bagi Nasabah Pengguna Dana Talangan Haji di BTN Syari'ah Cabang Malang*. Skripsi. Jurusan Hukum Bisnis Syari'ah, Universitas Islam Negeri, Maulana Malik Ibrahim Malang. Pembimbing: Dr. M. Nur Yasin, M.Ag.

Kata Kunci: Perlindungan hukum, nasabah, dana talangan haji

Perlunya perlindungan hukum bagi nasabah pengguna dana talangan haji dalam Undang-Undang Perbankan maupun Undang-Undang Perbankan Syari'ah didasari oleh fakta cepatnya peningkatan dalam penggunaan jasa perbankan, kurangnya tingkat pengetahuan, keterampilan dan kepercayaan diri dari resiko produk perbankan. Perlindungan hukum bagi nasabah pengguna dana talangan haji menjadi penting dalam rangka meningkatkan kepercayaan nasabah dan menjaga stabilitas pada umumnya.

Rumusan masalah dari penelitian ini adalah: 1) Bagaimana model perjanjian antara nasabah pengguna dana talangan haji dengan pihak BTN syari'ah cabang malang. 2) Bagaimana bentuk perlindungan hukum yang diberikan UU No. 10 Tahun 1998 dan UU No. 21 Tahun 2008 kepada nasabah pengguna dana talangan haji di BTN Syari'ah cabang Malang.

Berangkat dari judul yang ada dan permasalahan yang diangkat oleh peneliti maka jenis penelitian ini adalah empiris, menggunakan pendekatan kualitatif, yaitu metode penelitian yang digunakan untuk meneliti kondisi obyek yang alamiah.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa model perjanjian dalam transaksi talangan haji terhadap bank kepada nasabah adalah model perjanjian standar dengan menggunakan akad *Qardh*, BTN Syari'ah mengcover pembiayaan ini dengan asuransi jiwa sebagai bentuk perlindungan hukum terhadap nasabahnya, Bentuk perlindungan hukum lain yang diberikan kepada nasabah pengguna dana talangan haji adalah dengan diberikannya hak preferen. Hak preferen ini diatur dalam UU No.10 Tahun 1998 pasal 29 ayat (4).

ABSTRACT

Irawati, Umi, 09220042, 2013, *Legal Protection for customer of hajj funding in BTN Sharia of Malang*. Thesis, Department of Sharia Business Law, Faculty of Sharia, The State Islamic University of Maulana Malik Ibrahim of Malang. Advisor: Dr. M. Yasin Nur, M.Ag.

Keywords: Protection law, customer, hajj funding

The need of legal protection for customer of hajj funding in banking law and Islamic banking law based on fact that shows the increase of the banking services that used by customer, law of knowledge level, skill and confident from risk of banking product. The legal protection for customer of hajj funding is important to increase the customer believing and keep the stabilities generally.

The problem of this research are; 1) how is model of contract between the customer of hajj funding and BTN Sharia Malang. 2) How is the law protection that given by UU No. 10/ '98 and UU No. 21/'08 to the customer of hajj funding in BTN Sharia of Malang.

Based on the title and problems of research, the research type is field research (empirical) and used the qualitative approach. The qualitative approach is used to examine the natural object condition.

The results of this research shows that the model of contract in hajj funding transaction between the bank and the customer is standart contract model that use the "Qardh" contract. The bank protected this funding with the soul insurance as the law protection for customer the other type of law protection that given to customer of hajj funding is preferen rights. The preferen rights is regulated in UU No. 10/ 98 section 29, 4th clause.

ملخص البحث

إراواتي، أمي. 09220042.20B. حماية حكم لعلاماء الذين يستعملون انقاد صندوق الحاجي في بنك تابونجا نجارا. بحث جامعي. شعبة قانون الأعمال الشريعة كلية الشريعة. جامعة مولانا مالك إبراهيم الإسلامية الحكومية مالانج. المشريف:
الدكتور محمد نور يس الماجستير.

الكلمات الرئيسية: حماية الحكم، عملاء، الحج الإنقاد

مؤسسة تعرف بقواعد التفاعل هاما حول المجتمع، وتوجد مجال الثقافي في شكل المعايير والقيم، وتوجد أيضا مجال الهيكلية في شكل أنواع دور الإجتماع ولها الوظيفة في التكامل والاستقرار لأن مؤسسة اجتماعية هي وحدة سلوك البشر في الحياة. الحاجة إلى الحماية القانونية للعملاء في قانون المصارف استنادا إلى حقيقة زيادة السرعة في استخدام الخدمات المصرفية من جهة تعقيد المنتجات المصرفية، ونقصان معلومات، المهارات والثقة النفس من خطر المنتجات المصرفية الأخرى، يكون هاما لإعطاء حماية الحكم لمن يستعمل انقاد صندوق الحاجي، من أجل زيادة ثقة العملاء والحفاظ على الاستقرار بشكل عام.

و أما الأسئلة في هذا البحث هي: (1) كيف اسلوب الوعد بين العلاماء الذين يستعملون انقاد الحاجي وحزب بنك تابونجا نجارا فرع مالانج؟ (2) كيف شكل حماية الحكم المعطى من قانون الرقم 10 في السنة 1998 و قانون الرقم 21 السنة 2008 لعلاماء الذين يستعملون انقاد الحاجي في بنك تابونجا نجارا الشريعة فرع مالانج. ومن موضوع و مشكلة البحث من هذا البحث هو بحث تجريبي، بمدخل كيفي وهو طريقة البحث المستخدم لبحث الكائنات طبيعية .

نتيجة هذا البحث تشير إلى اسلوب الوعد في معاملة انقاد حاجي في بنك لعلاماء وهو اسلوب معيار الوعد بعقد القرض. بنك تابونجا نجارا الشريعة تغطية تمويل بتأمين الحياة وذلك شكل على حماية الحكم على العلاماء، و أما حماية اخر على حكم الذى يعطى بنك تابونجا نجارا الشريعة على العلاماء الذين يستعملون انقاد حاجي باعطاء حقوق تفضيلية، المقصود إذا توجد

الإفلاس على بنك ، كانت المودعين لها حق الأسبقية في الحصول على تعويض، وأما حق التفضية تنظم في قانون الرقم 10 السنة 1998 الفصل 29 الآية 4.