

**ANALISIS KOMPARATIF PENGGUNAAN FASILITAS E-CHANNEL
PADA BANK SYARIAH DAN BANK KONVENTIONAL
(STUDI KASUS: BANK MUAMALAT KANTOR CABANG PEMBANTU
BARABAI DAN BANK BNI KANTOR CABANG UTAMA BARABAI)**

SKRIPSI

**OLEH
AFRIDA INDRIANI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2021M/1443 H**

**ANALISIS KOMPARATIF PENGGUNAAN FASILITAS E-CHANNEL
PADA BANK SYARIAH DAN BANK KONVENTIONAL
(STUDI KASUS: BANK MUAMALAT KANTOR CABANG PEMBANTU
BARABAI DAN BANK BNI KANTOR CABANG UTAMA BARABAI)**

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
Dalam Ilmu Ekonomi

Oleh :
AFRIDA INDRIANI
170101060288

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2021 M/1443 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Afrida Indriani
NIM : 170101060288
Tempat/Tgl. Lahir : Pantai Hambawang, 14 April 1999
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum dan penulis bersedia menerima sanksi akademik sesuai ketentuan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini penulis buat dengan sesungguhnya.

Banjarmasin, 11 Oktober 2021

Yang membuat pernyataan,



Afrida Indriani

PERSETUJUAN

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul

: Analisis Komparatif Penggunaan Fasilitas E-Channel pada Bank Syariah dan Bank Konvensional (Studi Kasus : Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Barabai dan Bank BNI Kantor Cabang Utama Barabai).

Ditulis oleh

: Afida Indriani

NIM

: 170101060288

Fakultas

: Ekonomi Dan Bisnis Islam

Program

: Strata Satu (S-1)

Program Studi

: Perbankan Syariah

Tahun Akademik

: 2021/2022

Tempat dan Tanggal Lahir

: Pantai Hambawang, 14 April 1999

Alamat

: Jl. Pancasila Pantai hambawang barat Rt.03, Kabupaten Hulu Sungai Tengah.

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan sidang Tim Penguj i Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Barabai, 21 Oktober 2021

Mengetahui:

Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin

Pembimbing,

H. Haris Faulidi, Le., MS!
NIP 1979041020050110 10

Dr. H. Sukarni, M.Ag.
NIP 196304171991021001

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Analisis Komparatif Penggunaan Fasilitas E-Channel pada Bank Syariah dan Bank Konvensional (Studi Kasus: Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Barabai dan Bank BNI Kantor Cabang Utama Barabai)”, ditulis oleh Afrida Indriani, telah diujikan dalam sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 15 November 2021

Dinyatakan LULUS dengan predikat : A (81,7)



TIM PENGUJI

Nama

Tanda Tangan

1. Dr. H. Sukarni, M.Ag

2. Fahruddin, S.AB., M.E

3. Muhammad Saleh, S.IP, SH, MA

4. Muhammad Hikam, Lc., MA.Ek

ABSTRAK

Afrida Indriani, 2021. *Analisis Komparatif Penggunaan Fasilitas E-Channel pada Bank Syariah dan Bank Konvensional (Studi Kasus: Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Barabai dan Bank BNI Kantor Cabang Utama Barabai)*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing Dr. H. Sukarni, M.Ag.

Kata Kunci : Bank Syariah, Bank Konvensional, E-Channel

Sejalan dengan kemajuan teknologi informasi, penerapan teknologi di bidang perbankan juga mengalami perkembangan pesat. Bank seakan berlomba-lomba menerapkan teknologi ke dalam sistemnya. Salah satu produk dan jasa inovasi dari dunia perbankan yang menggunakan teknologi sebagai unsur utama yaitu adanya *e-channel* (*Electronic Channel*). Maka penelitian ini bertujuan menganalisis keunggulan dan kelemahan penggunaan fasilitas e-channel pada Bank syariah dan Bank Konvensional. Kemudian akan dibandingkan untuk mengetahui posisi Bank Syariah terhadap Bank Konvensional dalam hal penggunaan fasilitas *e-channel*.

Metode dalam Penelitian ini adalah penelitian kualitatif dengan jenis penelitian studi perbandingan. Penelitian ini dilakukan untuk membandingkan persamaan dan perbedaan fakta dan sifat dari penggunaan fasilitas *e-channel* pada kedua bank yang diteliti berdasarkan kerangka pemikiran tertentu. Subjek penelitian adalah informan yang berjumlah 24 orang. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah wawancara dan dokumenter. Selanjutnya dilakukan analisis untuk menarik kesimpulan hasil penelitian.

Hasil perbandingan penggunaan fasilitas *e-channel* pada Bank Muamalat dan Bank BNI berdasarkan tiga aspek penilaian yaitu persepsi nasabah, persepsi masyarakat muslim dan persepsi lainnya, dapat dikatakan posisi Bank Muamalat terhadap Bank BNI dari segi penggunaan fasilitas e-channel masih tertinggal. Dan kurangnya pemahaman masyarakat tentang bank syariah. Namun dari segi kemudahan dari fitur-fitur yang ditawarkan untuk bertransaksi *digital*, Bank Muamalat dirasa sudah mulai bisa bersaing.

MOTTO

“Siapa yang menempuh jalan untuk mencari ilmu, maka allah akan mudahkan baginya jalan menuju surga”
(HR. Muslim)

“Apapun yang dilakukan seseorang oleh seseorang itu, hendaknya dapat bermanfaat bagi dirinya sendiri, bermanfaat bagi bangsanya, dan bermanfaat bagi manusia didunia pada umumnya”

(Ki Hajar Dewantara)

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan rasa syukur atas limpahan rahmat serta karunia kepada Allah SWT yang memberikan kemudahan dan kelancaran sepanjang penulisan skripsi ini

Kupersembahkan dengan segenap rasa cinta, sayang serta doa karya yang sederhana ini untuk :

Abah dan Mama tercinta, Kai dan Nini tersayang , dan segenap keluarga besarku.

Terimakasih banyak atas segala doa yang selalu kalian panjatkan, semangat dan dukungan yang tidak habis-habisnya serta kasih sayang yang tulus tanpa ternilai harganya.

Seluruh Dosen UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bimbingan dan ilmu-ilmu yang sangat bermanfaat serta yang selalu memberikan dukungan dalam penelitian ini.

Dan kepada sahabat dan teman-temanku semua khususnya Norlaily Wahdah, Nor Azizah Ratna Wati, Hilmah dan Khairunnisa yang selalu ada dari awal perkuliahan, penggerjaan skripsi, melakukan riset penelitian hingga selesaiya skripsi ini. Kalian selalu memberikan semangat, dukungan, dan menemaniku dalam suka duka pembuatan skripsi ini. Terimakasih banyak untuk kalian semua, semoga Allah membala kebaikan kalian.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	s\ a'	s\	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	h} a'	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	z\ al	z\	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	s} ad	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	d} ad }	d}	de (dengan titik di bawah)
ط	t} a'	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z} a'	z}	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka

ل	Lam	L	'el
م	Mim	M	'em
ن	Nun	N	'en
و	Waw	W	We
ه	ha'	H	Ha
ء	hamzah	'	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَكَبِّرٌ	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
الْقُدُوسُ	Ditulis	<i>al-qudu>s</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جَامِعَةٌ	Ditulis	<i>ja>mi'ah</i>
مَكْتَبَةٌ	Ditulis	<i>Maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المَكْتَبَةُ الْجَمِيلَةُ	Ditulis	<i>al-maktabah al-jami>lah</i>
---------------------------	---------	-----------------------------------

IV. Vokal pendek

ܹ	Fathah	Ditulis	A
ܻ	Kasrah	Ditulis	I
ܻ	Dammah	Ditulis	U

شکر	Fathah	Ditulis	<i>Syakara</i>
قراء	Kasrah	Ditulis	<i>quri'a</i>
ينطق	Dammah	Ditulis	<i>yantjiqu</i>

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	Ditulis Ditulis	<i>a></i> <i>ka>milah</i>
2	fathah + ya mati صلی	Ditulis Ditulis	<i>a></i> <i>s}alla></i>
3	kasrah + ya mati شدید	Ditulis Ditulis	<i>i></i> <i>syadi>d</i>
4	dammah + wawu mati صدور	Ditulis Ditulis	<i>u></i> <i>s}udu>r</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati روید	Ditulis Ditulis	<i>ai</i> <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati وفرعون ذي الأوتاد	Ditulis Ditulis	<i>au</i> <i>wa fir'auna z\i al-auta>d</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ أَشَدُّ خَلْقَا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
--------------------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

- a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'a>n</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kita>b</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصَّبَحُ	Ditulis	<i>as}-s}ubh}u</i>
السَّاهِرَةُ	Ditulis	<i>as-sa>hirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بَرُ الْوَالِدِينَ	Ditulis	<i>birru al-wa>lidaini</i>
إِذَا الشَّمْسُ	Ditulis	<i>Iz\aa asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

السَّلَامُ عَلَيْكُمْ وَرَحْمَةُ اللهِ وَبَرَكَاتُهُ

بِسْمِ اللهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

اَلْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى اَشْرَفِ الْأَئِمَّةِ وَالْمُرْسَلِينَ وَعَلَى آلِهِ وَصَاحْبِهِ
أَجْمَعِينَ اَمَّا بَعْدُ

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadiratkan Allah SWT yang telah mencerahkan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya tanpa jemu. Sehingga proposal skripsi dengan judul “Analisis Komparatif Penggunaan Fasilitas E-Channel pada Bank Syariah dan Bank Konvensional (Studi Kasus : Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Barabai dan Bank BNI Kantor Cabang Pembantu Utama Barabai ” guna memenuhi persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis dapat menyelesaikan sesungguhnya hanya karena kemurahan hati-Nyalah sehingga akhirnya penulis dapat juga menyelesaikan proposal ini. Penulis menyadari kelemahan serta keterbatasan yang ada sehingga dalam menyelesaikan proposal skripsi ini memperoleh bantuan dari berbagai pihak.

Penulis menyadari sepenuhnya telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin
2. H. Haris Faulidi,Lc., MSI., selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Dr.H. Sukarni, M.Ag., selaku Dosen Penasehat Akademik sekaligus Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bantuan ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Semoga Allah SWT membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait di atas. Akhir kata penulis mengharapkan ridha dan ampunan Allah SWT. Dalam kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan banyak terimakasih kepada seluruh pihak yang terlibat ikut membantu dalam penyelesaian skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak umumnya dan menambah pengetahuan bagi penulis sendiri, khazanah perpustakaan UIN Antasari dan Fakultas FEBI khususnya, Aamiin .

Banjarmasin, 10 Oktober 2021
Penulis



Afrida Indriani

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i	
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	ii	
PERSETUJUAN.....	iii	
PENGESAHAN.....	iv	
ABSTRAK	v	
MOTTO	vi	
KATA PERSEMBAHAN.....	vii	
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA.....	viii	
KATA PENGANTAR	xii	
DAFTAR ISI	xiv	
DAFTAR TABEL	xvi	
DAFTAR LAMPIRAN	xvii	
BAB I	PENDAHULUAN	1
A.	Latar Belakang.....	1
B.	Rumusan Masalah.....	7
C.	Tujuan Masalah	8
D.	Signifikansi Penelitian	8
E.	Definisi Operasional	9
F.	Kajian Pustaka	11
G.	Sistematika Penulisan	14
BAB II	PENGGUNAAN FASILITAS E-CHANNEL PADA BANK SYARIAH DAN BANK KONVENTIONAL.....	15
A.	Pengertian Perbankan.....	15
1.	Pengertian Bank	15
2.	Fungsi Utama Bank.....	15
B.	Perbankan Syariah	18
1.	Pengertian Perbankan Syariah	18
2.	Fungsi dan Tujuan Bank Syariah	19
3.	Prinsip Dasar Bank Syariah	22

C.	Ilmu dan Teknologi Menurut Prespektif Islam	25
D.	Teknologi Informasi Perbankan	26
1.	Pengertian <i>Electronic Channel (E-Channel)</i>	26
2.	Bentuk-Bentuk Layanan <i>Electronic Channel (E-Channel)</i>	28
BAB III	METODE PENELITIAN	39
A.	Jenis dan Pendekatan Penelitian	39
B.	Lokasi Penelitian	40
C.	Subjek dan Objek Penelitian	40
D.	Data dan Sumber Data	41
E.	Metode Pengumpulan Data	42
F.	Teknik Analisis Data.....	43
BAB IV	PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA	45
A.	Penyajian	45
B.	Analisis Data dan Hasil Penelitian	53
BAB V	PENUTUP	67
A.	Kesimpulan.....	67
B.	Saran	68
C.	Penutup.....	69
DAFTAR PUSTAKA	70

DAFTAR TABEL

Tabel I	Daftar Informan Penelitian Nasabah Bank Muamalat.....	45
Tabel II	Daftar Informan Penelitian Nasabah Bank BNI	48
Tabel III	Daftar Informan Penelitian Masyarakat Muslim.....	52
Tabel IV	Fasilitas E-Channel pada Bank Muamalat.....	60
Tabel V	Fasilitas E-Channel pada Bank BNI.....	60
Tabel VI	Fitur-fitur transaksi pada layanan Muamalat DIN	61
Tabel VII	Fitur-fitur transaksi pada layanan BNI Mobile Banking	63
Tabel VIII	Biaya Transaksi Internet Banking	64

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I	Pedoman Wawancara	73
Lampiran II	Persetujuan Menjadi Informan	74
Lampiran III	Data Informan Penelitian.....	75
Lampiran IV	Foto-Foto Penelitian.....	78
Lampiran V	Surat Penetapan Judul	83
Lampiran VI	Surat Perubahan Judul.....	84
Lampiran VII	Penetapan Waktu Sempro	85
Lampiran VIII	Keterangan Telah Sempro	86
Lampiran IX	Surat Izin Riset	87
Lampiran X	Surat Keterangan Lulus Komprehensif.....	88
Lampiran XI	Sertifikat Hapalan	89
Lampiran XII	Surat Keterangan SKK.....	90
Lampiran XIII	Pernyataan Keaslian Tulisan	91
Lampiran XIV	Keterangan Telah KKN.....	92
Lampiran XV	Lembar Konsul	93
Lampiran XVI	Transkrip Nilai.....	99
Lampiran XVII	Surat Keterangan Bukti Plagiasi.....	101
Lampiran XVIII	Daftar Riwayat Hidup	102