

**PERAN BANK INDONESIA DALAM MENGAWASI SISTEM
PEMBAYARAN DAN MELINDUNGI NASABAH TERHADAP
TINDAK KEJAHATAN CARDING**

(Studi pada Bank Indonesia KPW Sulawesi Tenggara)



SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk meraih gelar Sarjana Ekonomi
pada Program Studi Perbankan Syariah

Oleh:

IIN SULISTIAWATI
NIM : 19050102061

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
KENDARI**

2023



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KENDARI
EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Sultan Qaimuddin No. 17 Kelurahan Baruga, Kendari Sulawesi Tenggara
Telp/Fax. (0401) 3193710/ 3193710
email : iaikendari@yahoo.co.id website : http://iaikendari.ac.id

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan Judul "Peran Bank Indonesia dalam Mengawasi Sistem Pembayaran dan Melindungi Nasabah terhadap Tindak Kejahatan Carding (Studi Pada Bank Indonesia KPW Sulawesi Tenggara)" yang ditulis oleh IIN SULISTIAWATI NIM. 19050102061 Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kendari, telah diuji dan dipresentasikan dalam Skripsi yang diselenggarakan pada hari Selasa tanggal 04 Juli 2023 dan dinyatakan telah dapat diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar (SE).

Dewan Penguji Skripsi

- | | | | |
|------------|---|--------------------------------|---------|
| Ketua | : | Dr. Wahyuddin Maguni SE, M.Si. | (.....) |
| Sekretaris | : | Nurjannah S. Kom, M.Pd. | (.....) |
| Anggota1 | : | Dra. Beti Mulu M. Pd.I | (.....) |
| Anggota2 | : | Kiki Novita Sari ME | (.....) |



Kendari, 17 Juli 2023
Dekan

Dr. H. Rusdin Muhalling M.El
NIP. 196310292000031001

Visi Program Studi Perbankan Syariah (PBS) :

"Menjadi program studi unggul dalam pengembangan ilmu perbankan syariah yang transdisipliner"



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KENDARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jln. Sultan Qaimuddin No. 17 Kelurahan Baruga - Kota Kendari
Telp/Fax (0401) 3193710 E-mail: iainkendari@yahoo.co.id
Website: <http://iainkendari.ac.id>

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul “**Peran Bank Indonesia dalam Mengawasi Sistem Pembayaran dan Melindungi Nasabah terhadap Tindakan Kejahatan Carding**” . Atas Iin Sulistiawati. Nim. 19050102061, mahasiswa Program PerBankan Syariah (PBS), Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI), Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kendari, telah dikonsultasikan dan disetujui oleh pembimbing dengan perbaikan dan selanjutnya dapat melaksanakan ujian Skripsi. Demikian persetujuan ini diberikan untuk proses selanjutnya.

Kendari, 26 Juni 2023

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II


Dr. Wahyuddin Maguni SE, M.Si
NIP.197308171998031002


Nuriannah S.Kom, M.Pd
NIP.195601191983031001

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa segala informasi dalam skripsi ini yang berjudul **“Peran Bank Indonesia Dalam Mengawasi Sistem Pembayaran Dan Melindungi Nasabah Terhadap Tindak Kejahatan Carding (Studi Pada Bank Indonesia KPW Sulawesi Tenggara)”** dibawah bimbingan Dr. Wahyuddin Maguni SE, M.Si dan Nurjannah S. Kom, M. Pd yang telah memberikan arahan sesuai dengan podoman keilmuan dan kode etik IAIN Kendari. Saya menyatakan yang sebenar-benarnya bahwa dalam penulisan skripsi ini tidak ada karya yang sudah diajukan sebelumnya untuk mendapatkan sertifikasi empat tahun di perguruan tinggi. Semua sumber referensi yang digunakan dalam skripsi ini telah direferensikan dalam daftar Pustaka. Dengan penuh perhatian, skripsi ini saya kerjakan dan selesaikan sendiri. Jika kemudian terbukti bahwa skripsi ini adalah Salinan, pemalsuan, peniruan, yang dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau tingkat tertentu, maka skripsi dan judul yang diperoleh selanjutnya menjadi tidak sah dan batal.

Kendari, 22 Juni 2023

**Iin Sulistiawati**
19050102061INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
KENDARI

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS**AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Institut Agama Islam Negeri Kendari, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Iin Sulistiawati
Nim : 19050102061
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Institut Agama Islam Negeri Kendari **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*nonexclusive royalty-free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

"Peran Bank Indonesia Dalam Mengawasi Sistem Pembayaran Dan Melindungi Nasabah Terhadap Tindak Kejahatan Carding (Studi Pada Bank Indonesia KPW Sulawesi Tenggara)"

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Institut Agama Islam Negeri Kendari berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Kendari, 22 Juni 2023



Iin Sulistiawati
19050102024

KATA PENGANTAR



Alhamdulillahirabbil'alamin puji syukur kita panjatkan atas kehadiran Allah SWT, yang selalu mencurahkan rahmat dan hidayah-Nya dan kepada-Nya kami memohon bantuan atas segala urusan duniawi dan agama, Sholawat serta salam penulis panjatkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, serta seluruh keluarga dan sahabatnya. Penulisan skripsi penelitian yang berjudul **“Peran Bank Indonesia dalam Mengawasi Sitem Pembayaran dan Melindungi Nasabah terhadap Tindak Kejahatan Carding”**.(Studi pada Bank Indonesia KPW Sulawesi Tenggara) ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan studi Strata Satu (S1) Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kendari.

Pada penyusunan skripsi penelitian ini terdapat berbagai kendala yang dihadapi. Namun segala proses tersebut dapat dijalani dengan bimbingan, arahan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan partisipasi aktif dari semua pihak berupa saran dan kritik yang bersifat membangun demi penyempurnaannya.

Penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada pihak-pihak yang telah memberikan kontribusi, yakni : Orang tua saya ibu ernawati dan bapak saya sahrani yang memberi dukungan motivasi baik moral maupun materil dengan iringan doa sehingga penulis dapat

menyelesaikan skripsi ini. Serta terimakasih yang sedalam-dalamnya kepada pihak-pihak terkait, yakni :

1. Dr. Husain Insawan, M.Ag selaku Rektor IAIN Kendari yang telah memberikan arahan dan pembinaan guna keberhasilan studi penulis.
2. Dr. H. Rusdin Muhalling, M.EI Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kendari yang telah memberikan dukungan.
3. Nurjannah S. Kom, M. Pd, selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Negeri (IAIN) Kendari yang senantiasa memberikan Motivasi, nasehat serta saran Kepada penulis.
4. Pembimbing Dr.Wahyuiddin Maguni SE, M.Si dan Pembimbing II IbuNurjannah S.Kom, M.Pd yang telah bersedia membimbing dalam Skripsi ini.
5. Kepada seluruh dosen dan tenaga kerja kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN kendari yang ramah dan cekatan dalam melayani setiap keluhan penulis dalam menyelesaikan skripsi.
6. Seluruh staf Fakultas Ekonomi dan bisnis islam yang telah melayani setiap keperluan penulis dalam menyelesaikan skripsi.
7. Kepada kepala perpustakaan IAIN Kendari yang telah menyediakan fasilitas studi perpustakaan.
8. Kepada sahabat saya Siti retri amulia ramadhani, Walda husnia, Nova adelia, Risna yulianti, Susilawati, Etry herman yang sudah memotivasi, mensupport, dan selalu memberikan semangat.
9. Kepada seluruh mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah angkatan 2019 yang selalu mendoakan dan memberi semangat serta memberikan bantuan kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini. Terimakasih untuk kebersamannya.

10. Teruntuk Teman-teman KKN Reguler 2022 Khususnya Desa Barasanga Kecamatan Wawolesea Kabupaten Konawe Utara yaitu Nurfadillah, indri, Andi hasmawati, Sintia, Rahwan, dan Romi terima kasih karena telah memberikan kesan yang sangat luar biasa selama 45 hari hidup bersama dalam satu atap Barasanga, Terima kasih juga atas segala dukungan yang diberikan kepada penulis sampai akhir tahap ini.

Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan rahmatnya kepada kita semua. Dengan segala kerendahan hati dan senantiasa mengharapkan Ridha-Nya karena hanya kepada-Nya lah tempat kembalinya segala sesuatu. Akhir kata, meskipun telah bekerja dengan semaksimal mungkin, hasil penelitian ini tentunya tidak luput dari kekurangan. Harapan penulis kiranya hasil penelitian ini dapat memberikan manfaat kepada pembaca dan diri pribadi penulis.

Kendari, 17 Juli 2023

Penulis,

IIN SULISTIAWATI
NIM.1905010206

ABSTRAK

Iin Sulistiawati, NIM. 19050102061, Peran Bank Indonesia Dalam Mengawasi Sistem Pembayaran Dan Melindungi Nasabah Terhadap Tindak Kejahatan Carding (Studi pada Bank Indonesia KPW Sulawesi Tenggara) (Dibimbing oleh pembimbing I Dr.Wahyuddin Maguni SE, M.Si, dan pembimbing II Nurjannah S.Kom, M.Pd) Perbankan Syariah, 2023.

Kemajuan teknologi komputer sangat memberikan dampak yang luar biasa kepada jasa perbankan secara elektronik. Media yang digunakan untuk pemindahan nilai uang tersebut sangat beragam, mulai dari penggunaan alat pembayaran yang sederhana sampai pada penggunaan sistem yang kompleks. Namun, perkembangan tersebut tidak terlepas dari bayang-bayang tindak kejahatan yang berpotensi mengalami kegagalan sistem dan sekelompok orang yang dengan sengaja melakukan pencopyan data dari kartu ATM (*carding*). *Carding* ialah kejahatan lewat ATM yang memanfaatkan kelengahan nasabah karena dilakukan dengan cara mencuri PIN kartu ATM sebagai pintu masuk transaksi. Tujuan penelitian ini adalah (1) Untuk memahami peranan Bank Indonesia KPW Sulawesi Tenggara dalam mengawasi sistem pembayaran dari tindak kejahatan *carding*. (2) Untuk mengetahui peranan Bank Indonesia KPW Sulawesi Tenggara dalam memberikan upaya perlindungan bagi nasabah dari tindak kejahatan *carding*. Adapun manfaat, (1) Manfaat teoritis yaitu memperluas wawasan mengenai peran Bank Indonesia dalam mengawasi sistem pembayaran dan melindungi nasabah terhadap tindak kejahatan *carding* dan dapat digunakan sebagai referensi bagi pihak yang akan melaksanakan penelitian lebih lanjut mengenai topik dalam penelitian ini. (2) Manfaat Praktis Penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi penulis berupa pemahaman yang lebih dalam lagi mengenai perbankan khususnya pada sistem pembayaran menggunakan kartu ATM. Hasil penelitian ini bertujuan untuk menemukan (1)peranan Bank Indonesia KPW Sulawesi Tenggara dalam mengawasi sistem pembayaran dari tindak kejahatan *carding*. (2)peranan Bank Indonesia KPW Sulawesi Tenggara dalam

memberikan upaya perlindungan bagi nasabah dari tindak kejahatan *carding*.

Kata Kunci : *Bank Indonesia, Sistem Pembayaran, Perlindungan Nasabah, carding*



ABSTRACT

Iin Sulistiawati, NIM. 19050102061, The Role of Bank Indonesia in Supervising the Payment System and Protecting Customers Against Carding Crimes (Study at Bank Indonesia KPW Southeast Sulawesi) (Supervised by supervisor I Dr.Wahyuddin Maguni SE, M.Si, and supervisor II Nurjannah S.Kom, M.Pd) Sharia Banking, 2022.

Advances in computer technology have had a tremendous impact on electronic banking services. The media used to transfer the value of money are very diverse, ranging from the use of simple payment instruments to the use of complex systems. However, this development is inseparable from the shadow of a crime that has the potential to experience system failure and a group of people who deliberately copy data from ATM cards (carding). Carding is a crime through an ATM that takes advantage of the customer's negligence because it is done by stealing the ATM card PIN as the entry point for transactions. The aims of this research are (1) to find out the role of Bank Indonesia KPW Southeast Sulawesi in supervising the payment system for carding crimes. (2) To find out the role of Bank Indonesia KPW Southeast Sulawesi in providing protection for customers from carding crimes. As for the benefits, (1) The theoretical benefits are broadening insight into the role of Bank Indonesia in supervising the payment system and protecting customers against carding crimes and can be used as a reference for those who will carry out further research on the topic in this study. (2) Practical Benefits This research can provide benefits for writers in the form of a deeper understanding of banking, especially in payment systems using ATM cards. The results of this study aim to find (1) the role of Bank Indonesia KPW Southeast Sulawesi in overseeing the payment system for carding crimes. (2) the role of Bank Indonesia KPW Southeast Sulawesi in providing protection for customers from carding crimes.

Keywords: *Bank Indonesia, Payment System, Customer Protection, carding*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI.....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	iv
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAK.....	ix
ABSTRACT	xi
DAFTAR ISI.....	xii
BAB I. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Fokus Penelitian.....	10
1.3 Rumusan Masalah.....	10
1.4 Tujuan Penelitian	11
1.5 Manfaat Penelitian	11
1.6 Definisi Operasional	12
1.7 Sistematika Pembahasan.....	14
BAB II. TINJAUAN PUSTAKA.....	16
2.1 Penelitian Terdahulu Yang Relevan.....	16
2.2 Landasan Teori	25
2.3 Bank Indonesia	29
2.4 Teori Pengawasan.....	33
2.5 Teori Sistem Pembayaran.....	37
2.6 Teori Perlindungan Nasabah	40

2.7 Teori Tindak Kejahatan <i>Carding</i>	42
2.8 Grand Teori	47
2.9 Alur Kerangka Pikir	49
2.10 Gambar Kerangka Pikir.....	51
BAB III. METODE PENELITIAN	52
3.1 Jenis Penelitian.....	52
3.2 Waktu Dan Tempat Penelitian	53
3.3 Jenis Dan Sumber Data	53
3.4 Teknik Pengumpulan Data	55
3.5 Teknik Analisis Data.....	57
3.6 Teknik Pemeriksaan Keabsahan Data	60
BAB IV.HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	61
4.1 Hasil Penelitian dan Pembahasan.....	61
4.2 Hasil Penelitian.....	68
4.3 Pembahasan	80
BAB V. PENUTUP	86
5.1 Kesimpulan.....	86
5.2 Saran	88
5.3 Limitasi Penelitian.....	89
DAFTAR PUSTAKA	90
LAMPIRAN.....	96