

**PENERAPAN *HYBRID CONTRACT* PADA PRODUK KARTU PEMBIAYAAN  
“iB HASANAH CARD” DI PT. BANK BNI SYARIAH  
KANTOR CABANG BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**OLEH  
LINDA YULIAWATI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2020 M/1441 H**

**PENERAPAN *HYBRID CONTRACT* PADA PRODUK KARTU PEMBIAYAAN  
“iB HASANAH CARD” DI PT. BANK BNI SYARIAH  
KANTOR CABANG BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
untuk Memenuhi Sebagian Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana  
dalam Ilmu Ekonomi**

**Oleh:**

**Linda Yuliawati**

**1501160175**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2020 M/1441 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Linda Yuliatwati  
NIM : 1501160175  
Tempat/Tgl. Lahir : Barabai, 23 Februari 1997  
Program : Stara Satu (S-1)  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika dikemudian 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.

Banjarmasin, Januari 2020

Yang Membuat Pernyataan,

  
**Linda Yuliatwati**

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Penerapan *Hybrid Contract* Pada Produk Kartu Pembiayaan “iB Hasanah Card” di PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin

Ditulis Oleh : Linda Yuliawati  
NIM : 1501160175  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program : Strata Satu (S-1)  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Tahun Akademik : 2019/2020  
Tempat dan Tanggal Lahir : Barabai, 23 Februari 1997  
Alamat : Jl. Pramuka No. 37 RT. 2 Kelurahan Pemurus Luar, Kecamatan Banjarmasin Timur, Kota Banjarmasin

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

Pembimbing I,



**Dra. Naimah, MH**  
NIP. 196705211994032002

Banjarmasin, 17 Januari 2020

Pembimbing II,



**Lutpi Sahal, SHI, MSI**  
NIP. 198109212008011008

Mengetahui:

Ketua Prodi S1 Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin,



**H. Haris Faulidi Asnawi, Lc, MSI**  
NIP. 197904102005011010

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: “Penerapan *Hybrid Contract* Pada Produk Kartu Pembiayaan “iB Hasanah Card” di PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin”, ditulis oleh Linda Yuliawati, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:





Hari : Rabu

Tanggal : 12 Februari 2020

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (83,5)



### TIM PENGUJI:

Nama	Tanda Tangan
Dra. Naimah, MH. (Ketua)	
Hariyanto, SE., MM. (Anggota)	
Rohana Faridah, SE., MM. (Anggota)	
Lutpi Sahal, SHI., MSI. (Anggota)	

## ABSTRAK

**Linda Yuliawati.** 2020. *Penerapan Hybrid Contract Pada Produk Kartu Pembiayaan “iB Hasanah Card” di PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin.* Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) Dra. Naimah, MH. (II) Lutpi Sahal, SHI, MSI.

**Kata kunci:** *Hybrid Contract*, Kartu Pembiayaan, iB Hasanah Card

Penelitian ini dilatarbelakangi adanya kombinasi akad di era transaksi keuangan modern saat ini, dibutuhkan desain akad dalam bentuk yang tidak hanya tunggal tetapi mengkombinasikan beberapa akad yang dikenal dengan istilah *hybrid contract*, salah satunya akad pada kartu kredit syariah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penerapan *hybrid contract* pada produk kartu pembiayaan “iB Hasanah Card” terbitan PT. Bank BNI Syariah.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) yang bersifat deskriptif kualitatif yaitu dengan cara datang langsung ke lokasi penelitian untuk mencari informasi yang diperlukan, sumber data berasal dari hasil wawancara dengan informan yakni pihak karyawan PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin.

Berdasarkan penelitian, diperoleh hasil data bahwa dasar hukum yang digunakan pada produk iB Hasanah Card adalah Fatwa Dewan Syariah Nasional No.54/DSN-MUI/X/2006 tentang *Syariah Card* dan surat persetujuan Bank Indonesia No.10/337/DPbs tanggal 11 Maret 2008. Akad yang diterapkan pada produk kartu pembiayaan iB Hasanah Card ada tiga jenis yaitu *kafalah*, *qardh* dan *ijarah*. Implementasi dari akad *kafalah* yaitu BNI Syariah sebagai penjamin bagi pemegang iB Hasanah Card terhadap *merchant*, akad *qardh* yaitu BNI Syariah sebagai pemberi pinjaman bagi pemegang iB Hasanah Card, dan akan *ijarah* yaitu BNI Syariah sebagai penyedia jasa sistem pembayaran dan pelayanan bagi pemegang iB Hasanah Card.

## MOTTO

*“Allah mengangkat orang-orang beriman diantara kamu dan juga orang-orang yang dikaruniai ilmu pengetahuan hingga beberapa derajat”*

*(QS. Al-Mujadilah/58: 11)*

*“Barang siapa yang menapaki suatu jalan dalam rangka menuntut ilmu, maka Allah akan memudahkan baginya jalan menuju surga”*

*(HR. Ibnu Majah & Abu Dawud)*

*Believe with Your big dream  
Believe with Yourself, U can do it  
So... Lets start and make it happen  
(Penulis)*

## **KATA PERSEMBAHAN**

Puja puji Agung dan syukur tiada tara kepada Tuhan Semesta Alam Allah Azza wa Jalla yang telah memberikan karunia yang melimpah dari umur, ilmu, rezeki dan banyak hal yang telah peneliti rasakan dan dapatkan.

Shalawat dan salam tercurah kepada cahaya paling terang manusia terindah Nabi Muhammad Saw. yang telah membimbing umatnya hingga menuju jalan yang lurus menuju ridha Allah Swt.

Terimakasih kepada kedua orang tua saya tercinta, Abah dan Mama...

### **MUHAMMAD MULYADI & MAHRITA**

Yang telah membesarkan dan membimbing peneliti hingga dapat menuntut ilmu setinggi-tingginya sampai sekarang.

Terimakasih untuk saudari saya Nor Yustika dan seluruh keluarga yang selalu memberi dukungan bagi peneliti.

Terimakasih kepada kedua dosen pembimbing, Ibu Naimah dan Bapak Lutpi Sahal yang telah membimbing peneliti sampai akhir, karena dorongan beliaulah peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.

Terimakasih untuk para guru dan dosen yang sudah memberikan dan menyampaikan ilmunya dengan tulus dan ikhlas.

Terimakasih kepada sahabat-sahabat saya: Andi Nurhasanah, Eni Setya Rini, Fitri Yanti, Khairunnisa, Nur Yolla Ramadhan, serta Murtadjiah, Chairunnisa dan Helman Martin, serta teman-teman perbankan syariah lokal D 2015.

Buat teman-teman fakultas FEBI, khususnya teman-teman dari jurusan perbankan syariah angkatan 2015, terimakasih sudah memberikan masukan dan saran selama pembuatan skripsi ini berlangsung. Mudah-mudahan perjuangan kita selama masa kuliah ini tidak sia-sia dan tercapai semua yang kita cita-citakan. Aamiin yaa Rabbal Alaamiin...



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lain lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Sesuai dengan Lampiran Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 157 Tahun 1987 dan Nomor: 0593 b/U/1987 tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

### 1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Ša'	Š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa'	Ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet

س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	Ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa'	Ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa'	Ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	koma terbalik di atas
غ	Ghain	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	Wau	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

## 2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	Ditulis	<i>mutakabbir</i>
عدّة	Ditulis	<i>'iddah</i>

### 3. Ta' marbutah

a) Apabila dimatikan ditulis h.

هبة	Ditulis	<i>Hibbah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat dan sebagainya, kecuali dikehendaki lafal aslinya).

Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan keduanya itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al-auliyyā'</i>
----------------	---------	----------------------------

b) Apabila ta' marbutah hidup atau dengan harakat fathah, kasrah dan dammah ditulis t.

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakātul fitri</i>
------------	---------	----------------------

### 4. Vokal Pendek

َ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
ِ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
ُ	Dammah	Ditulis	<i>U</i>

### 5. Vokal Panjang

1.	Fathah + alif	-	جاهلية	Ditulis	<i>ā - jāhiliyyah</i>
2.	Fathah+ ya' mati	-	يسعى	Ditulis	<i>ā - yas'ā</i>
3.	Kasrah + ya' mati	-	كريم	Ditulis	<i>I - karim</i>
4.	Dammah + waw mati	-	فروض	Ditulis	<i>û - furud</i>

## 6. Vokal Rangkap

1.	Fathah + ya' mati	-	بينكم	Ditulis	ai - <i>Bainakum</i>
2.	Fathah + waw mati	-	قول	Ditulis	au - <i>Qaulun</i>

## 7. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أأنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدّة	Ditulis	<i>u'iddah</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

## 8. Kata sandang alif + lam

- a) Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf "al".

القران	Ditulis	<i>al-Qur'an</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

- b) Apabila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf "al" nya.

السماء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

## 9. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Ẓawī al-furud</i> atau <i>Ẓawil furud</i>
أهل السنّة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i> atau <i>Ahlussunnah</i>

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين الصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا ومولانا محمد وعلى آله وأصحابه أجمعين ومن تبعهم بإحسان إلى يوم الدين. أما بعد

Alhamdulillah, puji syukur peneliti panjatkan kehadiran Allah swt. karena atas berkat rahmat serta karunia-Nya peneliti dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “Penerapan *Hybrid Contract* Pada Produk Kartu Pembiayaan “iB Hasanah Card” di PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin”. Shalawat dan salam juga peneliti haturkan kepada suri tauladan terbaik umat Nabi Muhammad saw. Beserta para sahabat, kerabat serta orang-orang yang istiqamah mengikuti petunjuknya hingga akhir zaman.

Dalam kesempatan ini tidak ada kata yang tertulis selain ungkapan rasa terima kasih yang mendalam atas segala bantuan, bimbingan serta perhatian yang diberikan kepada peneliti selama pembuatan skripsi ini. Ucapan terima kasih ini terutama peneliti haturkan kepada yang terhormat:

1. Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang berkenan menerima dan menyetujui judul skripsi ini.
2. H. Haris Faulidi Asnawi, Lc, MSI., selaku Ketua Program Studi S1 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

3. Ibu Dra. Naimah, MH., selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Lutpi Sahal, SHI, MSI., selaku Dosen Pembimbing II yang telah banyak memberikan koreksi dan pengarahan yang berharga sekali dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Seluruh dosen yang telah berjasa dalam memberikan pengetahuan, mendidik dan membimbing peneliti, baik selama perkuliahan maupun sampai penyusunan skripsi ini selesai.
5. Kepala Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
6. Kepala bagian tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam serta seluruh stafnya yang telah memberikan pelayanan yang sangat baik sehingga memudahkan peneliti dalam segala hal administrasi yang diperlukan.
7. Seluruh karyawan PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin yang telah banyak memberikan pengetahuan, pelayanan yang baik, serta meluangkan waktu sehingga memudahkan peneliti dalam melaksanakan penelitian.

Akhirnya peneliti berharap agar skripsi ini bermanfaat untuk kita semua dan atas segala bantuan serta bimbingan tersebut peneliti berdoa semoga Allah swt. membalasnya dengan ganjaran pahala yang berlipat ganda. *Aamiin yaa Rabbal Alaamiin.*

Banjarmasin, Januari 2020

Peneliti

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iv
ABSTRAK .....	v
MOTTO .....	vi
KATA PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA .....	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii

### BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Signifikansi Penelitian.....	9
E. Definisi Operasional.....	10
F. Kajian Pustaka .....	13
G. Sistematika Penulisan.....	15

### BAB II *HYBRID CONTRACT* (MULTI AKAD) DAN KARTU PEMBIAYAAN

A. Multi Akad ( <i>Hybrid Contract</i> atau <i>al-Uqud al-Murakkabah</i> )	
1. Pengertian Multi Akad .....	17
2. Ketentuan Penerapan Multi Akad .....	23
3. Jenis-Jenis Multi Akad .....	25
4. Hukum Multi Akad .....	27
5. Ketentuan ( <i>Dhawabith</i> ) Multi Akad.....	39
B. Kartu Kredit Syariah (Kartu Pembiayaan atau <i>Syariah Card</i> )	
1. Pengertian Kartu Kredit.....	42
2. Jenis-Jenis Kartu Kredit.....	44
3. Prinsip Berbelanja Dengan Kartu Kredit.....	48
4. Fatwa DSN MUI Tentang <i>Syariah Card</i> .....	49

<b>BAB III</b>	<b>METODE PENELITIAN</b>	
	A. Jenis dan Sifat Penelitian.....	55
	B. Lokasi Penelitian .....	56
	C. Subjek dan Objek Penelitian .....	56
	D. Data dan Sumber Data.....	57
	E. Teknik Pengumpulan Data .....	58
	F. Teknik Pengolahan dan Analisis Data.....	59
	G. Tahapan Penelitian .....	61
<b>BAB IV</b>	<b>PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA</b>	
	A. Gambaran Umum PT. Bank BNI Syariah .....	64
	B. Penyajian Data.....	72
	C. Analisis Data .....	80
<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP</b>	
	A. Simpulan.....	99
	B. Saran-Saran .....	99
	<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>101</b>
	<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	
	<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>	



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kajian Pustaka.....	13
Tabel 4.1 Minimal Penghasilan dan Limit iB Hasanah Card.....	74
Tabel 4.2 Dokumen Pengajuan iB Hasanah Card.....	77
Tabel 4.3 <i>Annual Membership Fee</i> .....	97
Tabel 4.4 <i>Monthly Membership Fee</i> .....	97

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi.....	71
Gambar 4.2 Jenis iB Hasanah Card.....	74
Gambar 4.3 Konsep Produk iB Hasanah Card Berdasarkan Akad....	79
Gambar 4.4 Skema Mekanisme iB Hasanah Card.....	93