

**MANAJEMEN RISIKO *HASANAH CARD*
PADA PT. BNI SYARIAH CABANG
BANJARMASIN**

SKRIPSI

**OLEH
MUHAMMAD TAUFIK**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2018 M/1439 H**

**MANAJEMEN RISIKO *HASANAH CARD*
PADA PT. BNI SYARIAH CABANG
BANJARMASIN**

SKRIPSI

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

**Oleh:
Muhammad Taufik
1301160389**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2018 M/1439 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Muhammad Taufik
NIM : 1301160389
Tempat/Tgl. Lahir : Banjarbaru, 27 September 1993
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, bukan merupakan pengambil alihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ini 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, 15 Januari 2018

Yang membuat pernyataan,



Muhammad Taufik

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Manajemen Risiko *Hasanah Card* Pada PT. BNI
Syariah Cabang Banjarmasin
Ditulis oleh : Muhammad Taufik
NIM : 1301160389
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

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

Banjarmasin, 17 Januari 2018

Pembimbing I,



Dra. Hj. Fithriana Syarqawie, M.H.I
NIP. 196711191994032001

Pembimbing II,



Rohana Faridah, SE, MM
NIP. 197804272009012010

Mengetahui:
Ketua Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,



H. Haris Faulidi Asnawi, Lc, MSi.
NIP. 197904102005011010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: **Manajemen Risiko Hasanah Card Pada PT. BNI Syariah Cabang Banjarmasin**, ditulis oleh Muhammad Taufik, NIM: 1301160389, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 30 Mei 2018

Dinyatakan LULUS dengan predikat: 75,3 (B+)



TIM PENGUJI

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. Muhaimin, MA	1.
2. Dra. Hj. Fitriana Syarqawie, MHI	2.
3. Rohana Faridah, SHI, MSI	3.
4. Lutpi Sahal, SHI, MSI	4.

ABSTRAK

Muhammad Taufik. 2018. Manajemen Risiko *Hasanah Card* Pada PT. BNI Syariah Cabang Banjarmasin. Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) Dra. Hj. Fithriana Syarqawie, M.H.I (II) Rohana Faridah, SE, MM.

Kata Kunci : Manajemen, Risiko, Hasanah Card.

Kartu kredit adalah kartu yang diterbitkan oleh pihak bank yang dapat digunakan oleh penggunaannya untuk membeli segala keperluan dan barang-barang serta pelayanan tertentu secara hutang. PT. BNI Syariah Cabang Banjarmasin adalah salah satu bank yang memiliki produk kartu kredit syariah dengan nama *hasanah card*. Produk kartu kredit syariah yang diterbitkan oleh PT. BNI Syariah cabang Banjarmasin dalam pengelolaannya terdapat risiko.

Adapun risiko yang paling besar adalah risiko macet dan ketidaktertiban dalam pembayaran. Namun dalam mengatasi risiko tersebut PT. BNI Syariah Cabang Banjarmasin melakukan penerapan manajemen risiko yaitu jika terjadi keterlambatan pembayaran terhadap kartu kredit maka akan dikenakan denda keterlambatan yaitu dengan menetapkan patokan maksimal biaya berdasarkan limit kartu yang disetujui yang disebut *monthly fee*. Sementara Islam melarang mengambil keuntungan di dalam transaksi jual beli maupun pinjam meminjam. Sehingga penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan pokok masalah bagaimana manajemen risiko kartu kredit syariah pada PT. BNI Syariah Cabang Banjarmasin dalam pandangan Islam, dengan sub masalah yang pertama bagaimana penerapan manajemen risiko kartu kredit syariah (*hasanah card*) pada PT. BNI Syariah Cabang Banjarmasin, serta bagaimana pandangan Islam terhadap manajemen risiko kartu kredit syariah (*hasanah card*) pada PT. BNI Syariah Cabang Banjarmasin.

Penelitian ini bersifat lapangan yaitu di Banjarmasin pada PT. BNI Syariah Cabang Banjarmasin yang beralamat di jalan A.Yani KM. 4,5. Teknik pengumpulan data yang penulis gunakan dalam penelitian ini adalah wawancara dan dokumentasi. Sedangkan metode analisa data yang penulis gunakan dalam penelitian ini adalah teknik analisis deskriptif yaitu dengan menjabarkan data yang diperoleh dari wawancara dilapangan kemudian dengan berpedoman pada sumber tertulis sebagai langkah konfirmasi mengenai data yang diperoleh dari penelitian di lapangan. Dari penelitian yang dilakukan dapat disimpulkan bahwa manajemen risiko kartu kredit Syariah Cabang Banjarmasin tidak bertentangan dengan Islam karena pihak bank menganut prinsip kehati-hatian dan melakukan manajemen risiko dalam Islam yaitu berusaha untuk menjaga amanah Allah akan harta kekayaan demi untuk kemaslahatan manusia. Berbagai sumber ayat Al-quran telah memberikan kepada manusia akan pentingnya pengelolaan risiko serta sesuai dengan Fatwa Syariah Nasional (DSN) No.54/DSN-MUI/X/2006.

MOTTO

JANGAN TERLENA DENGAN TUNTUTAN DUNIA,
KARENA DUNIA TAKKAN PUAS MENGGODA KITA.

TIAP HAL YANG TELAH KITA DAPAT,
DUNIA TETAP AKAN MENAWARKAN SESUATU UNTUK KITA
HARAP.

TAKKAN ADA HABISNYA !

(KH. AHMAD ZUHDIANOOR)

KATA PERSEMBAHAN

Assalamu'alaikum wr, wb...

Puji syukur kepada Allah SWT karena berkat limpahan rahmat dan kasih sayang-Nya saya dapat menyelesaikan karya tulis ilmiah ini. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW.

Karya tulis ini saya persembahkan kepada Ibunda dan Ayahanda tercinta. Berkat doa dan kasih sayang yang tulus, berjuang tanpa pamrih membesarkan dan mendidik saya hingga dewasa.

Terimakasih kepada para dosen khususnya dosen pembimbing yang senantiasa meluangkan waktunya dalam memberikan masukan penyusunan karya ilmiah ini, sehingga pada detik ini saya mampu menyelesaikan tugas akhir sebagai seorang mahasiswa. Semoga Allah membalas kebaikan kalian semua dengan memberikan berkah dalam hidup. Semoga ilmu-ilmu yang kalian berikan berkah dan manfaat bagi saya.

Seluruh teman-teman baik yang didalam kampus maupun diluar kampus, dan teman-teman lainnya yang tidak bias saya sebutkan satu persatu yang telah memberikan semangat, serta motivasi kepada saya dalam menyelesaikan karya ilmiah ini.

Ya allah jadikanlah kami orang-orang yang dapat member manfaat kepada sesama dan menjadi orang yang senantiasa bersyukur dan menghargai semua jerih payah segenap orang yang ikut serta membantu kami semasa berjuang baik dalam keluarga, masyarakat, dan dunia pendidikan dan kumpulkan kami semua kelak dalam surga Mu.

Amiin... Amiin... Amiin Ya Rabbal'Alamin.

Billahitaufiq Wal Hidayah

Wassalamu'alaikum wr. wb

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.

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	Ś	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	Ẓa	Ẓ	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	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

2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعقدين	Ditulis	<i>Muta’aqqidin</i>
عدة	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 kedalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya, kecuali apabila dikehendak ilafal aslinya).

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

كرمة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al auliyā'</i>
---------------	---------	---------------------------

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

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

4. Vokal pendek

◌ِ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
◌َ	fathah	Ditulis	<i>A</i>
◌ُ	dammah	Ditulis	<i>U</i>

5. Vokal panjang

1	Fathah + alif جاهلية	Ditulis	<i>Ā</i> <i>Jāhiliyyah</i>
---	-------------------------	---------	-------------------------------

2	Fathah + ya' mati يسعى	Ditulis	Ā yas'ā
3	Kasrah + ya' mati كريم	Ditulis	Ī Karīm
4	Dhammah + wawu mati فروض	Ditulis	Ū Furūd

6. Vokal rangkap

1	Fathah + ya' mati بينكم	Ditulis	Ai Bainakum
2	Fathah + wawu mati قول	Ditulis	Au Qaulun

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

أنتم	Ditulis	A'antum
أعدت	Ditulis	U'iddat
لئن شكرتم	Ditulis	La'in syakartum

8. Kata sandangalif + lam

a) Apabila diikuti huruf qamariyyah ditulis dengan menggunakan huruf "al"

القرآن	Ditulis	al-qur'ān
القياس	Ditulis	al-qiyās

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-furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-Sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Dengan nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. Segala puji bagi Allah tuhan semesta alam. Keselamatan dan kesejahteraan atas semulia-mulia Nabi dan Rasul junjungan kita Nabi besar Muhammad Saw. beserta keluarga dan sahabat beliau. Berkat taufik, hidayah dan inayah Allah SWT, akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Manajemen Risiko Hasanah Card Pada PT. BNI Syariah Cabang Banjarmasin”.

Penulis menyadari dengan sepenuhnya dalam menyusun skripsi ini banyak mendapat bantuan dari berbagai pihak, baik berupa bimbingan, dukungan, motivasi, dan sebagainya. Maka penulis menghaturkan ucapan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada yang terhormat:

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah berkenan menyetujui dan menerima judul skripsi ini.
2. Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan arahan dalam penulisan skripsi yang sesuai dengan kepentingan pengembangan Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Ibu Dra. Hj. Fithriana Syarqawie, MHI dan Rohana Faridah, SE, MM. selaku dosen pembimbing yang telah banyak memberikan bimbingan dan arahan dalam penyusunan dan penyelesaian skripsi ini.
4. Pimpinan dan karyawan-karyawati pada PT. BNI Syariah Cabang Banjarmasin yang telah memberikan izin dalam pelaksanaan penelitian.

5. Seluruh dosen, karyawan dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah banyak memberikan ilmu dan layanan yang baik selama penulis menjadi mahasiswa di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam ini.
6. Kepala perpustakaan UIN Antasari, Kepala perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan Kepala perpustakaan daerah Banjarmasin beserta seluruh staf dan karyawannya yang telah banyak membantu meminjamkan dan menyediakan bahan literatur yang diperlukan dalam penyusunan skripsi ini.
7. Kedua orang tua dan saudara-saudara saya yang selalu memberikan dukungan dan semangat dalam penyelesaian skripsi ini.
8. Seluruh pihak yang tidak bisa saya sebutkan semua yang telah bersedia memberikan masukan dan bantuan untuk penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari skripsi ini tidak lepas dari kekurangan dan kesalahan, oleh sebab itu penulis mengharapkan kritik dan saran untuk perbaikan skripsi ini.

Semoga Allah SWT melimpahkan rahmat dan karunianya kepada kita semua dan mencatat bagi kita kebaikan dengan pahala yang berlipat ganda di sisi-Nya. Akhirnya, dengan mengharap ridha dan karunia-Nya semoga tulisan ini dapat bermanfaat dan menjadi amal ibadah. Amin.

Banjarmasin, 10 Januari 2018

Peneliti

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN	iii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
KATA PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESI.....	viii
KATA PENGANTAR	xiv
DAFTAR ISI.....	xv
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Signifikansi Penelitian	8
E. Definisi Operasional	8
F. Kajian Pustaka	9
G. Sistematika Penulisan	11
BAB II : MANAJEMEN RISIKO, KARTU KREDIT DAN MANAJEMEN RISIKO DALAM ISLAM	
A. MANAJEMEN RISIKO.....	13
1. Pengertian Manajemen Risiko.....	13
2. Tujuan Manajemen Risiko.....	15
3. Karakter Manajemen Risiko.....	16
4. Proses Manajemen Risiko.....	18
B. Kartu Kredit Syariah.....	19
1. Definisi Kartu Kredit Syariah.....	19
2. Hukum Kartu Kredit Syariah.....	21

3. Macam-macam Kartu Kredit.....	23
4. Pihak Yang Terkait Dalam Penggunaan Kartu Kredit.....	24
5. Akad Yang Digunakan Dalam Kartu Kredit Syariah.....	25
6. Fatwa MUI Tentang Kartu Kredit Syariah.....	31
C. Manajemen Risiko Dalam Islam.....	35
1. Risiko Murni.....	36
2. Risiko Spekulatif.....	36
BAB III : METODE PENELITIAN	
A. Jenis, dan Pendekatan Penelitian	39
B. Lokasi Penelitian	39
C. Data dan Sumber Data	40
D. Teknik Pengumpulan Data	41
E. Analisis Data.....	41
BAB IV : PENYAJIAN DATA DAN LAPORAN PENELITIAN	
A. Gambaran Umum	42
B. Penyajian Data.....	48
C. Analisis Data	53
BAB V : PENUTUP	
A. Simpulan	63
B. Saran.....	64

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

