

**PENERAPAN FATWA DSN-MUI NO54/DSN-MUI/X/2006 TENTANG
SYARIAH CARD PADA PRODUK iB HASANAH CARD DI BNI
SYARIAH KANTOR CABANG BANJARMASIN**

SKRIPSI

**OLEH
MUHAMMAD ASYRULLAH KHATAMI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2019 M/1441 H**

**PENERAPAN FATWA DSN-MUI NO54/DSN-MUI/X/2006 TENTANG
SYARIAH CARD PADA PRODUK iB HASANAH CARD DI 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:
MUHAMMAD ASYRULLAH KHATAMI
1501160242**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2019 M/1441 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Muhammad Asyrullah Khatami
NIM : 1501160242
Tempat/Tgl. Lahir : Hulu Sungai Selatan, 05 September 1997
Jurusan : Perbankan Syariah (Strata I)
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, September 2019

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Muhammad Asyrullah Khatami

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Penerapan Fatwa DSN-MUI NO54/DSN-MUI/X/2006 tentang Syariah Card Pada Produk iB Hasanah Card di BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin

Ditulis oleh : Muhammad Asyrullah Khatami

NIM : 1501160242

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Jurusan : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2019/2020

Tempat dan Tanggal Lahir : Hulu Sungai Selatan, 05 September 1997

Alamat : Jl. A. Yani KM 3,5 No.53 RT.04 RK.02
Desa Gambah Luar Muka, Kec. Kandungan,
Kab. Hulu Sungai Selatan

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

Pembimbing I,

Banjarmasin, September 2019
Pembimbing II


Dr. H. Sukarni, M.Ag
NIP. 19630417 199102 1 001


H. Badrian, M.Ag
NIP. 19730717 199703 1 002

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




H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., M.Si.
NIP. 19790410 200501 1 010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: Penerapan Fatwa DSN-MUI NO54/DSN-MUI/X/2006 tentang Syariah Card Pada Produk iB Hasanah Card di BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin. Ditulis oleh Muhammad Asyrullah Khatami, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 8 Januari 2020

dan dinyatakan LULUS dengan predikat: A (85,4)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.H.I.
NIP. 19000609 198803 1 003

TIM PENGUJI:

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. H. Sukarni, M.Ag (Ketua)	1.
2. H. Badrian, M.Ag (Anggota)	2.
3. Dra. Fithriana syarqawie, MHI (Anggota)	3.
4. Sri Winarsih, SE, MM (Anggota)	4.

ABSTRAK

Muhammad Asyrullah Khatami. 2019. *Penerapan Fatwa DSN-MUI NO54/DSN-MUI/X/2006 tentang Syariah Card Pada Produk iB Hasanah Card di BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin*. Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) Dr. H. Sukarni, M.Ag (II) H. Badrian, M.Ag

Kata Kunci: Fatwa, Syariah Card, *ta'wîd*, Akad.

BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dalam mengembangkan produk iB Hasanah card mengenakan *ta'wîd* dan juga menawarkan fitur *danapulus*. *Danapulus*, fasilitas untuk melakukan transfer dana dari iB Hasanah card ke rekening tabungan pemegang kartu di bank manapun, namun fitur ini masih belum diatur dalam fatwa.

Tujuan penelitian ini untuk mengetahui mekanisme fatwa DSN-MUI tentang Syariah Card, Operasional Syariah Card iB Hasanah card di BNI Syariah, dan kesesuaian antara operasional iB Hasanah card di BNI Syariah terhadap mekanisme Syariah Card menurut fatwa DSN-MUI.

Metode penelitian ini menggunakan deskriptif kualitatif, dengan teknik pengumpulan data yaitu metode wawancara, dokumentasi dan analisis data dilakukan secara kualitatif.

Hasil Penelitian. *Pertama*. Mekanisme Syariah Card menurut fatwa menggunakan akad *kafâlah*, *qard*, dan ijarah. Penerbit kartu menerima iuran keanggotaan, *fee kafâlah*, dan tarik tunai. *Ta'wîd* berdasarkan kerugian riil. *Kedua*. Operasional iB Hasanah Card di BNI Syariah menggunakan akad *kafâlah*, *qard*, dan ijarah. Menerima iuran keanggotaan, *fee kafâlah*, dan tarik tunai. *Ta'wîd* berdasarkan jangka waktu, dan adanya fitur *danapulus*. *Ketiga*. Operasional iB Hasanah Card di BNI Syariah pada umumnya sudah menjalankan Syariah card berdasarkan fatwa, hanya saja ada hal yang belum sesuai (*ta'wîd*) dan adanya fitur *danapulus* dalam menetapkan *fee* tidak memiliki kesamaan dengan *fee* tarik tunai.

Moto

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari sesuatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain). Dan hanya kepada Tuhanmulah engkau berharap”. (QS, Al-Insyirah/94:6-8)

“Aku tidak berusaha untuk menjadi yang lebih baik dari orang lain, aku hanya berusaha untuk menjadi lebih baik dari diri ku yang kemarin”.

KATA PERSEMBAHAN

Tugas akhir ini penulis persembahkan kepada:

1. Allah SWT yang melimpahkan rahmat, karunia serta hidayah-Nya.
2. Ayah dan ibu tercinta atas semua do'a, pengorbanan, dan dukungannya.
3. Keluarga besar yang selalu memberikan dukungan untuk menyelesaikan pendidikan saya.
4. Terimakasih kepada Pak Sukarni selaku dosen pembimbing I dan Pak Badrian selaku dosen pembimbing II yang memberikan motivasi dan bimbingan dalam mengerjakan tugas akhir.
5. Terimakasih untuk Bapak dan Ibu dosen yang memberikan motivasi dan bimbingan selama perkuliahan.
6. Seluruh karyawan BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin.
7. Teman-teman yang senantiasa bersama dalam suka maupun duka.
8. Almamaterku ☺

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.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	Ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥ a	ḥ	ha (dengan titik dibawah)
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	Za	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

B. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعدين	Ditulis	<i>muta‘aqqidin</i>
عدة	Ditulis	‘iddah

C. Ta’ marbutah

1. 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 apabila dikehendaki lafal aslinya).

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

كرمة الأولياء	Ditulis	Karâmah al auliyâ ‘
---------------	---------	---------------------

2. Apabila ta’ marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dhammah ditulis t.

زكاة الفطر	Ditulis	Zakâtul-fiṭri
------------	---------	---------------

D. Vokal pendek

ـ	Kasrah	Ditulis	I
َ	fathah	Ditulis	A
ُ	ḍammah	Ditulis	U

E. Vokal panjang

1	Fathah + alif - جاهلية	Ditulis	Ā - jâhiliyyah
2	Fathah + ya’mati - يسعى	Ditulis	Ā - yas‘â
3	Kasrah + ya’mati - كريم	Ditulis	î - karîm
4	Dammah + wawu mati - فروض	Ditulis	û - furûd

F. Vokal rangkap

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

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

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

H. Kata sandang alif + lam

1. Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”

القرآن	Ditulis	al-qur'ân
القياس	Ditulis	al-qiyâs

2. Apabila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al”nya

السماء	Ditulis	as-Samâ
الشمس	Ditulis	asy-Syams

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	Žawî al-furûd
أهل السنة	Ditulis	ahl as-Sunnah

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على اشرف الانبياء والمرسلين سيدنا محمد

وعلى اله وصحبه اجمعين 0 اما بعد 0

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah Swt., karena atas berkat rahmat serta karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “Penerapan Fatwa DSN-MUI NO54/DSN-MUI/X/2006 tentang Syariah Card Pada Produk iB Hasanah Card di BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin”. Salawat dan salam juga penulis 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 penulis selama pembuatan skripsi ini. Ucapan terima kasih ini terutama penulis haturkan kepada yang terhormat:

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.H.I. yang berkenan mengesahkan skripsi ini.
2. Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., M.Si. yang berkenan menyetujui judul skripsi ini.

3. Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku dosen pembimbing I, dan H. Badrian, M.Ag., 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 penulis, 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 dan Kepala bagian tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam serta Stafnya yang telah memberikan pelayanan yang baik sehingga memudahkan penulis dalam segala hal administrasi yang penulis perlukan.
6. Pimpinan BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dan pegawai yang telah banyak membantu penulis melakukan penelitian.
7. Semua pihak yang memberikan bantuan dan motivasi yang sangat berharga dalam penyelesaian skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung.

Akhirnya penulis berharap agar skripsi ini bermanfaat untuk kita semua dan atas segala bantuan dan bimbingan tersebut penulis berdoa'a semoga Allah SWT berkenan membalasnya dengan ganjaran pahala yang berlipat ganda. Âmîn yâ rabbal'âlamîn.

Banjarmasin, September 2019

Muhammad Asyrullah Khatami

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
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Signifikansi Penelitian.....	8
E. Definisi Operasional.....	9
F. Penelitian Terdahulu.....	10
G. Sistematika Penulisan.....	11
 BAB II FATWA, SYARIAH CARD, TA'WIDH, DAN AKAD	
A. Fatwa.....	13
B. Penerapan Fatwa	19
C. Pengertian Syariah Card.....	22
D. <i>Ta'wîd</i>	26
E. Pengertian Akad.....	31
F. Akad yang digunakan dalam Syariah card.....	34
1. <i>Kafâlah</i>	34
2. <i>Qard</i>	36
3. <i>Ijarah</i>	38
 BAB III METODE PENELITIAN.....	40
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	40
B. Lokasi Penelitian	41
C. Subjek dan Objek Penelitian.....	41
D. Data dan Sumber Data.....	41
E. Teknik Pengumpulan Data.....	42
F. Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data	43
G. Tahapan Penelitian	45

BAB IV	PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA.....	47
	A. Gambaran Umum Profil BNI Syariah.....	47
	B. Penyajian Data.	57
	C. Analisis Data.....	68
BAB V	PENUTUP.....	81
	A. Kesimpulan.....	81
	B. Saran.....	82
	DAFTAR PUSTAKA.....	84
	LAMPIRAN-LAMPIRAN	
	DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Tabel1.1 <i>Danaplus</i> iB Hasanah Card.....	5
Tabel 1.2 Biaya Penagihan (<i>Ta'widh</i>) iB Hasanah Card.....	7
Tabel 4.2 Akad yang digunakan dalam iB Hasanah Card.....	63
Tabel 4.3 <i>Danaplus</i> iB Hasanah Card.....	64
Tabel 4.4 <i>MasterCard</i> code iB Hasanah Card.....	64
Tabel 4.5 Net <i>Monthly fee</i> iB Hasanah Card.....	65
Tabel 4.6 Syarat Umum Peermohonan iB Hasanah Card (1).....	65
Tabel 4.7 Syarat Umum Peermohonan iB Hasanah Card (2).....	66
Tabel 4.8 Biaya iB Hasanah Card.....	67
Tabel 4.9 Mekanisme Syariah Card menurut Fatwa DSN-MUI No.54/DSN-MUI/X/2006 dengan operasional iB Hasanah Card BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin.....	68

DAFTAR SKEMA

Skema 4.1 Struktur Organisasi dan <i>Job Description</i>	51
--	----