

**PENERAPAN FATWA DSN-MUI NO. 116/DSN-MUI/IX/2017 TENTANG
UANG ELEKTRONIK SYARIAH PADA PRODUK TAPCASH IB
HASANAH DI PT. BANK BNI SYARIAH KANTOR CABANG
BANJARMASIN**

SKRIPSI

**OLEH
SAID MUHAMMAD IQBAL
1501161352**



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2021 M/1442 H**

**PENERAPAN FATWA DSN-MUI NO. 116/DSN-MUI/IX/2017 TENTANG
UANG ELEKTRONIK SYARIAH PADA PRODUK TAPCASH IB
HASANAH 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:
SAID MUHAMMAD IQBAL
1501161352**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2021 M/1442 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Said Muhammad Iqbal
NIM : 1501161352
Tempat/Tgl. Lahir : Banjarmasin, 27 Juni 1997
Jurusan : Perbankan Syariah (Strata 1)
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, Oktober 2020

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Said Muhammad Iqbal

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Penerapan Fatwa DSN-MUI NO. 116/DSN-MUI/IX/2017 Tentang Uang Elektronik Syariah Pada Produk TapCash iB Hasanah Di PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin.

Ditulis Oleh : Said Muhammad Iqbal
NIM : 1501161352
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Program Studi : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2020/2021
Tempat dan Tanggal Lahir : Banjarmasin, 27 Juni 1997
Alamat : Jl. Kenari IX Perumnas Bumi Lingkar Basirih No. 19 Kelurahan Basirih Selatan, Kec.Banjarmasin Selatan

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.

Banjarmasin, Oktober 2020ptember

Pembimbing I,



Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ. M.A
NIP. 19560814 198203 1 005

Pembimbing II,



Dra. Hj. Noorwahidah, M. Ag
NIP. 1961062519 86032 003

Mengetahui:

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



H. Haris Faulidi Asnawi, Lc, M.Si
NIP. 197904102005011010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: Penerapan Fatwa DSN-MUI NO. 116/DSN-MUI/IX/2017 Tentang Uang Elektronik Syariah Pada Produk TapCash iB Hasanah Di PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin. Ditulis oleh Said Muhammad Iqbal, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Jum'at

Tanggal : 11 Desember 2020

dan dinyatakan LULUS dengan predikat: A (3,87)



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. Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ. M.A. (Ketua)	1.
2. Dra.Hj.Noorwahidah, M.Ag (Anggota)	2.
3. Haryanto, S.E., M.M. (Anggota)	3.
4. M. Hikam Lc., M.A. (Anggota)	4.

ABSTRAK

Said Muhammad Iqbal, 2020. *Penerapan Fatwa DSN-MUI NO. 116/DSN-MUI/IX/2017 Tentang Uang Elektronik Syariah Pada Produk TapCash iB Hasanah Di PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin*. Jurusan Perbankan Syariah. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) Prof. Dr. H.A. Hafiz Anshary, M.A. (II) Dra. Hj. Noorwahidah, M.Ag.

Kata Kunci: Penerapan, Fatwa DSN-MUI, TapCash iB Hasanah.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh produk Tapcash iB hasanah yang merupakan produk *Co-Branding* dengan induknya, yaitu BNI yang merupakan bank konvensional. Terdapat masalah kesyariahan jika Tapcash iB Hasanah dikelola oleh bank induknya yaitu bank konvensional.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Penerapan Fatwa DSN-MUI NO. 116/DSN-MUI/IX/2017 Tentang Uang Elektronik Syariah pada produk TapCash iB Hasanah di PT. Bank BNI Syariah Cabang Banjarmasin.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*). Pengumpulan data dilakukan dengan metode wawancara, dan dokumentasi. Analisis data dilakukan dengan analisis data deskriptif kualitatif. Lokasi penelitian bertempat di PT. Bank BNI Syariah Cabang Banjarmasin, di Jalan Ahmad Yani KM, 4,5 Nomor 285 Kalimantan Selatan, Banjarmasin.

Hasil penelitian. *Pertama:* Mekanisme Tapcash iB Hasanah menurut fatwa menggunakan akad *wadiah* atau akad *qard*. Tapcash iB Hasanah wajib terhindar dari transaksi yang *ribawi, gharar, maysir, dan israf*. Biaya-biaya layanan fasilitas berupa biaya riil. Jumlah nominal uang elektronik ditempatkan di bank syariah. Dalam hal kartu yang digunakan sebagai media uang elektronik hilang maka jumlah nominal uang yang ada di penerbit tidak boleh hilang. *Kedua:* Operasional Tapcash iB Hasanah di BNI Syariah menggunakan akad *wadiah yad amanah* yang sudah terhindar dari transaksi yang *ribawi, gharar, maysir, dan israf*. Biaya-biaya layanan fasilitas berupa biaya riil. Jumlah nominal uang elektronik ditempatkan di bank syariah dan tidak digunakan. Kartu Tapcash iB Hasanah merupakan kartu tidak didaftarkan identitas pemiliknya. Namun apabila kartu hilang, bisa dilakukan *tracking* dan dana nasabah dapat dikembalikan. Operasional TapCash iB Hasanah di BNI Syariah sudah menerapkan Fatwa DSN-MUI No. 116 Tentang Uang Elektronik Syariah pada produk Tapcash iB Hasanah dengan baik.

Motto

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”
(Q.S. Al-Baqarah/2:286)

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 Bapak Hafiz Anshary selaku dosen pembimbing I dan Ibu Noorwahidah 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'	Š	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
سین	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

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

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
ُ	dammah	Ditulis	U

E. Vokal panjang

1	Fathah + alif - جاهلية	Ditulis	Ā - jāhiliyyah
2	Fathah + ya'mati - يسعى	Ditulis	Ā - yas'â
3	Kasrah + ya'mati - كريم	Ditulis	î - karîm
4	Dammah + wawu mati - فروض	Ditulis	Ū - 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

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 NO. 116/DSN-MUI/IX/2017 Tentang Uang Elektronik Syariah Pada Produk TapCash iB Hasanah Di PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin”. Shalawat 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. Prof. Dr. H.A. Hafiz Anshary, M.A. selaku dosen pembimbing I, dan Dra. Hj. Noorwahidah, M.Ag., selaku dosen pembimbing II yang telah banyak

memberikan koreksi dan pengarahannya 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 berdo'a semoga Allah SWT berkenan membalasnya dengan ganjaran pahala yang berlipat ganda. *Âmîn yâ rabbal'âlamîn.*

Banjarmasin, Oktober 2020

Said Muhammad Iqbal

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.....	7
D. Signifikansi Penelitian.....	8
E. Definisi Operasional.....	9
F. Penelitian Terdahulu.....	10
G. Sistematika Penulisan.....	11
BAB II UANG ELEKTRONIK, FATWA DSN-MUI, FATWA DSN-MUI NO. 116/DSN-MUI/IX/2017	12
A. Uang Elektronik	12
1. Pengertian Uang Elektronik	13
2. Bentuk-Bentuk Uang Elektronik	15
3. Penyelenggara Uang Elektronik	18
4. Beberapa Akad yang Dapat digunakan pada Transaksi Uang Elektronik	21
B. Fatwa DSN-MUI	32
1. Pengertian Fatwa	32
2. DSN-MUI	35
3. Tugas DSN-MUI	38
C. Fatwa DSN-MUI NO. 116/DSN-MUI/IX/2017 Tentang Uang Elektronik Syariah	40
BAB III METODE PENELITIAN	51
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	51
B. Lokasi Penelitian.....	51
C. Subjek dan Objek Penelitian.....	52
D. Data dan Sumber Data.....	52
E. Teknik Pengumpulan Data.....	53
F. Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data	54

BAB IV	PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA	56
	A. Gambaran Umum Profil BNI Syariah.....	56
	B. Penyajian Data.....	66
	C. Analisis Data.....	73
BAB V	PENUTUP.....	83
	A. Simpulan.....	83
	B. Saran	85
	DAFTAR PUSTAKA.....	86
	LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR SKEMA

Skema 4.1 Struktur Organisasi dan <i>Job Description</i>	60
--	----