

**PERSEPSI DOSEN FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI  
ISLAM TENTANG HUKUM PEMAKAIAN KARTU KREDIT  
DALAM PERSPEKTIF HUKUM ISLAM**



**OLEH**

**NORLATIFAH**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2016 M / 1437 H**

**PERSEPSI DOSEN FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI  
ISLAM TENTANG HUKUM PEMAKAIAN KARTU KREDIT  
DALAM PERSPEKTIF HUKUM ISLAM**

**Skripsi**

Diajukan Kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
Untuk Memenuhi Sebagian Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana  
Dalam Ilmu Hukum Ekonomi Syariah

Oleh :

NORLATIFAH

NIM. 1101140079

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM  
JURUSAN HUKUM EKONOMI SYARIAH  
BANJARMASIN  
2016 M/ 1437 H**

## **PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Norlatifah

NIM : 1101140079

Jurusan/Prodi : Hukum Ekonomi Syariah (Strata 1)

Fakultas : Syari'ah Dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya saya 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, 17 Desember 2015

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan

Norlatifah

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Persepsi Dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
Tentang Hukum Pemakaian Kartu Kredit Dalam  
Perspektif Hukum Islam

Ditulis oleh : Norlatifah

NIM : 1101140079

Jurusan/Prodi : Hukum Ekonomi Syariah

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

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

Banjarmasin, 17 Desember 2015

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Prof. Dr.H. Ahmadi Hasan,M.H.  
NIP.195804061987051001

H.Fuad Luthfi, S.Ag.,M.H  
NIP.197008201996031003

Mengetahui :  
Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah  
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
IAIN Antasari Banjarmasin

H.Fuad Luthfi, S.Ag.,M.H  
NIP. 197008201996031003

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul Persepsi Dosen Fakultas Syariah Dan Ekonomi Islam Tentang Hukum Pemakaian Kartu Kredit Dalam Perspektif Hukum Islam, di tulis oleh Norlatifah telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 13 Januari 2016/ 2 Rabi'ul Akhir 1437 H

Dan dinyatakan **LULUS** dengan predikat : **B (73,9)**

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
IAIN Antasari Banjarmasin

Prof. Dr. H.Ahmadi Hasan, MH.  
NIP. 19580406 1987031 1 001

### TIM PENGUJI:

Nama	Tanda Tangan
1. Prof. Dr. H. Ahmadi Hasan, MH (Ketua)	1.....
2. H. Fuad Luthfi, S. Ag., MH (Anggota)	2.....
3. Sa'adah, S. Ag., MH (Anggota)	3.....
4. Hj. Zulpa Makiah, M. Ag (Anggota)	4.....

## ABSTRAK

**NORLATIFAH.** 2016. *Persepsi Dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Tentang Hukum Pemakaian Kartu Kredit Dalam Perspektif Hukum Islam.* Skripsi, Jurusan Hukum Ekonomi Syariah, Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam. Pembimbing: (I) Prof. Dr. H. Ahmadi Hasan, MH. (II) H. Fuad Luthfi, S. Ag.,MH

Kata kunci: *Persepsi Dosen, Pemakaian Kartu Kredit, Hukum Islam*

Latar belakang penelitian ini adalah karena banyaknya pemakaian kartu kredit dikalangan masyarakat pada zaman modern sekarang, dimana dalam sistem transaksi kartu kredit tersebut terdapat adanya sistem penambahan pembayaran yaitu adanya bunga atau denda keterlambatan pembayaran jika telah jatuh tempo dan hal tersebut bertentangan dengan hukum Islam. Mengenai hal ini terdapat perbedaan pendapat antara beberapa Dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pendapat para Dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam tentang hukum pemakaian kartu kredit dalam perspektif hukum Islam beserta alasan dan dasar hukumnya. Jenis penelitian ini menggunakan penelitian lapangan (*Filed research*), melakukan wawancara dan dokumentasi ke lokasi penelitian yang menghasilkan informasi dari orang-orang (responden) sebagai sumber data. Subjek penelitian ini adalah 10 orang Dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, sedangkan yang menjadi objeknya adalah persepsi Dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam tentang hukum pemakaian kartu kredit dalam perspektif hukum Islam. Pengolahan data dengan editing data kemudian di analisis dengan menggunakan analisis deskriptif kualitatif.

Data yang di dapat dari hasil wawancara dengan para responden di Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam tentang hukum pemakaian kartu kredit dalam perspektif hukum Islam yaitu, 9 dari 10 orang responden yang menyatakan boleh terhadap pemakaian kartu kredit yang berbasis syariah karena di dalamnya menggunakan aqad kafalah, ijarah, serta qardh, dan apabila terdapat denda diakui seluruhnya untuk dana sosial, dan 2 dari 10 orang responden menyatakan boleh terhadap pemakaian kartu kredit yang konvensional karena kartu kredit mempermudah transaksi, dan jika terdapat sistem denda didalamnya dapat dihindari dengan membayar sebelum jatuh tempo sehingga tidak terkena denda keterlambatan, dan 1 dari 10 orang responden menyatakan tidak membolehkan terhadap pemakaian kartu kredit yang berbasis syariah dan konvensional karena sistem penambahan pembayaran tersebut. Hasil analisis terhadap hukum pemakaian kartu kredit dalam perspektif hukum Islam yaitu Bahwa hukum pemakaian kartu kredit mubah, tetapi harus sesuai dengan kemampuan dan kepentingannya, karena status hukum dalam kartu kredit bisa berubah sesuai dengan kondisi dan keadaan pemakainya.

## KATA PERSEMBAHAN

Yang utama dari segalanya, bersyukur kepada ALLAH SWT. taburan cinta dan kasih sayang-Mu telah memberikanku kekuatan, membekaliku dengan ilmu. Atas karunia serta kemudahan yang Engkau berikan akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat dan salam selalu terlimpahkan keharibaan Rasulullah, Nabi Muhammad SAW.

Sebagai tanda bukti, hormat, dan rasa terima kasih yang tidak terhingga kupersembahkan karya ini kepada Ibu dan Ayah yang telah memberikan kasih sayang, segala dukungan, dan cinta kasih yang tidak terhingga yang tidak mungkin dapat ku balas hanya dengan selembar kertas yang bertuliskan kata cinta dan persembahan. Yang tidak bisa tergambarkan dengan kata-kata.

Buat teman-teman maupun orang-orang terdekatku yang telah memberikan motivasi, terima kasih atas dukungan, arahan, semangat, dan bantuan-bantuan yang telah kalian berikan kepadaku.

Terima kasih kepada Dosen pembimbing, Terima kasih Karena telah dibantu selama ini, sudah dibimbing dan diarahkan, dan untuk seluruh Dosen pengajar di Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, terima kasih banyak untuk semua ilmu, didikan, wawasan, aqidah dan pengalaman yang sangat berarti yang telah kalian berikan kepada penulis. Yang akan berguna kelak.

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه  
أجمعين

Segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT atas limpahan taufiq dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul: "Persepsi Dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Tentang Hukum Pemakaian Kartu Kredit dalam Perspektif Hukum Islam", guna memenuhi sebagian dari tugas-tugas dan syarat-syarat mencapai gelar Sarjana Hukum Islam.

Shalawat serta salam semoga selalu tercurah keharibaan Nabi Muhammad SAW beserta para keluarga, para sahabat serta pengikut beliau hingga akhir zaman.

Dalam penulisan dan penyelesaian skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan berupa bimbingan dan motivasi dari berbagai pihak. Karena itu dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih, terutama kepada yang terhormat :

1. Bapak Prof. Dr. H. Ahmadi Hasan MH. Selaku dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin yang telah menerima dan menyetujui skripsi ini untuk dipertahankan di depan Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin.
2. Ketua Jurusan yang telah berkenan menyetujui dan menerima skripsi ini.
3. Bapak Prof. Dr. H. Ahmadi Hasan MH, dan Bapak H. Fuad Luthfi, S.Ag.,MH, selaku pembimbing I dan pembimbing II yang telah memberikan masukan, bimbingan, arahan, koreksi, menerima dan menyetujui skripsi ini untuk dipertahankan di depan Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin.
4. Para Dosen, Asisten Dosen, Karyawan atau Karyawati Fakultas Syariah IAIN Antasari Banjarmasin, yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis selama perkuliahan sampai menyelesaikan studi di Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam ini.



5. Kepala Perpustakaan Pusat IAIN Antasari Banjarmasin dan Kepala Perpustakaan Fakultas Syari'ah beserta seluruh karyawannya yang telah membantu penulis dalam peminjaman buku-buku yang penulis perlukan dalam penulisan skripsi ini.
6. Rektor beserta staf IAIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bantuan dan izin kepada penulis untuk melakukan penelitian ini.
7. Semua responden yang telah memberikan data yang diperlukan dalam penelitian ini. Semoga bantuan, bimbingan dan arahan yang telah diberikan mereka kepada penulis mendapat ganjaran pahala di sisi Allah SWT.
8. Kepada kedua orang tua beserta sahabat-sahabat yang telah memberikan semangat, bantuan, serta dukungan.

Skripsi ini ditulis dengan kemampuan maksimal yang penulis miliki, namun tidak menutup kemungkinan masih terdapat kekurangan, Karena itu, segala saran, kritik dan koreksi terhadap isi skripsi ini sangat penulis harapkan terutama dari tim penguji skripsi ini.

Akhirnya, penulis berharap skripsi ini bermanfaat bagi kita semua. Aamiin.

Banjarmasin, 17 Desember 2015

Penulis

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

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:

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	
ب	Ba'	<b>B</b>	
ت	Ta'	<b>T</b>	
ث	Tsa	<b>TS</b>	
ج	Jim	<b>J</b>	
ح	Ha	<b>H</b>	
خ	Kha	<b>KH</b>	
د	Dal	<b>D</b>	
ذ	Dzal	<b>Dz</b>	
ر	Ra	<b>R</b>	
ز	Zai	<b>Z</b>	
س	Sin	<b>S</b>	
ش	Syin	<b>SY</b>	
ص	Shad	<b>SH</b>	
ض	Dhad	<b>DH</b>	
ط	Tha	<b>TH</b>	
ظ	Zha	<b>ZH</b>	
ع	'Ain	'	Koma terbalik di atas
غ	Gain	<b>G</b>	
ف	Fa	<b>F</b>	
ق	Qaf	<b>Q</b>	
ك	Kaf	<b>K</b>	
ل	Lam	<b>L</b>	
م	Mim	<b>M</b>	
ن	Nun	<b>N</b>	
و	Waw	<b>W</b>	
ه	Ha'	<b>H</b>	
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya'	<b>Y</b>	

**B. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap**

متعقدين	Ditulis	<i>muta ‘aqqidīn</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 shalat, zakat dan sebagainya, kecuali apabila dikehadaki lafal aslinya).

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

كرمة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al auliya’</i>
---------------	---------	---------------------------

2. Apabila ta’ marbutah hidup atau dengan harakat, fatha, kasrah dan dammah ditulis t.

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

**D. Vokal Pendek**

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

**E. Vokal Panjang**

1	Fathah + alif	Ditulis	<i>ā</i>
---	---------------	---------	----------

	جاهلية		<i>jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya' mati يسعى	Ditulis	ā <i>yas'ā</i>
3	Kasrah + ya' mati كريم	Ditulis	ī <i>karīm</i>
4	Dammah + wawu mati فروض	Ditulis	ū <i>furūḍ</i>

#### F. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya' mati بينكم	Ditulis	Ai <i>Bainakum</i>
2	Fathah + wawu mati قول	Ditulis	Au <i>Qaulun</i>

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

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

#### H. Kata sandang alif + lam

1. Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf "al".

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

2. 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>
-------	---------	------------------

**I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat**

Ditulis menurut penulisnya.

ذوي الفروض	Ditulis	<i>'zawī al-furūd</i>
اهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-Sunnah</i>

## DAFTAR ISI

### HALAMAN SAMPUL

HALAMAN JUDUL .....	i
PERNYATAAN KEASLIAN PENULISAN .....	ii
PERSETUJUAN.....	iii
PENGESAHAN .....	iv
ABSTRAK .....	v
MOTTO .....	vi
KATA PERSEMBAHAN .....	vii
KATA PENGANTAR .....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI .....	ix
DAFTAR ISI .....	xiii

### BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Definisi Operasional.....	7
D. Tujuan Penelitian .....	8
E. Signifikansi Penelitian .....	9
F. Kajian Pustaka .....	9
G. Sistematika Penulisan .....	10

### BAB II TINJAUAN HUKUM TENTANG KARTU KREDIT

A. Definisi kartu kredit ( <i>credit card</i> ).....	12
B. Beberapa ketentuan rukun akad kartu .....	16
C. Pihak-pihak yang terlibat dalam kartu kredit .....	18
D. Hubungan antara <i>issuer card</i> dan <i>card holder</i> .....	19
E. Hubungan antara <i>issuer card</i> dengan <i>merchant</i> .....	21

F. Tanggung jawab <i>card holder</i> .....	23
G. <i>Late charge</i> (denda keterlambatan pembayaran) .....	26
H. Tinjauan hukum Islam terhadap kartu kredit berbasis syariah .....	28
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Jenis Sifat dan Lokasi Penelitian.....	36
B. Subjek dan Objek penelitian .....	37
C. Data dan Sumber Data .....	37
D. Teknik Pengumpulan Data.....	38
E. Teknik Pengolahan dan Analisis Data .....	39
F. Prosedur Penelitian.....	40
<b>BAB IV LAPORAN HASIL PENELITIAN</b>	
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian .....	42
B. Persepsi Dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Tentang Hukum Pemakaian Kartu Kredit Dalam Perspektif Hukum Islam.....	46
C. Analisis Data .....	59
<b>BAB V PENUTUP</b>	
A. Simpulan .....	68
B. Saran .....	69

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN-LAMPIRAN**

**DAFTAR RIWAYAT HIDUP**