

**IDENTIFIKASI NASABAH DALAM PEMBUATAN KARTU
KREDIT PADA PT. BANK BNI SYARIAH
CABANG BANJARMASIN**

SKRIPSI

OLEH
BURHANUDDIN



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2017 M/1438H**

**IDENTIFIKASI NASABAH DALAM PEMBUATAN KARTU KREDIT
PADA PT. BANK BNI SYARIAH
CABANG BANJARMASIN**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
untuk Memenuhi Sebagai Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Perbankan Syariah**

Oleh:

Burhanuddin

1201160330

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN**

2017M/1438H

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Burhanuddin
NIM : 1201160330
Tempat/Tgl. Lahir : Negara, 14 Desember 1992
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

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 di kemudian 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, Mei, 2017

Yang membuat pernyataan,



Burhanuddin

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Identifikasi Nasabah Dalam Pembuatan Kartu Kredit Pada PT. Bank BNI Syariah Cabang Banjarmasin.

Ditulis oleh : Burhanuddin

NIM : 1201160330

Fakultas : Syarizah dan Ekonomi Islam

Program : Strata Satu (S-I)

Jurusan/Prodi. : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2016/2017

Tempat dan Tanggal lahir : Negara, 14 Desember 1992

Alamat : Jln. Kh. Abdullah, Desa Baruh Kembang RT/RW 002/003 No. 04 Kec. Daha Utara Kab. Hulu Sungai Selatan

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

Banjarmasin, Mei, 2017

Pembimbing I,



Dr. Hj. Fitriana Syurqawie, M.H.
NIP.196711191994032001

Pembimbing II,



Patimatu Jahra S.Ag., MSI
NIP.197404182002122001

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Syarizah dan Ekonomi Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Rekamati Jeimi, S.Ag., MSI
NIP.19730112003121001

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Identifikasi Nasabah Dalam Pembuatan Kartu Kredit Pada PT. Bank BNI Syariah Cabang Banjarmasin." ditulis oleh Burhanuddin, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu
Tanggal : 14 Juni 2017

Dinyatakan **LULUS** dengan predikat: 70,4 B+ (Amat Baik)



Tim Penguji

Nama

1. Dr. H. Jalaluddin, M. Hum
(Ketua)
2. Dr. Hj. Fitriana Syarqawi
MHI
(Anggota)
3. Patimata Jahra S.Ag., MSI
(Anggota)
4. H. Abdul Gafur, L.Ph., MA
(Anggota)

Tanda Tangan

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.

ABSTRAK

Burhanuddin.2017. *Identifikasi Nasabah Dalam Pembuatan Kartu Kredit Pada PT. Bank BNI Syariah Cabang Banjarmasin.* Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam. Pembimbing: (I) Dr. Hj Fitriana Syarqawie, MHI. (II) Patimatu Jahra S.Ag., MSI.

Kata Kunci: Identifikasi, kartu kredit, Bank BNI Syariah.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh era globalisasi seperti saat ini di mana teknologi telah memungkinkan untuk melakukan suatu transaksi secepat mungkin, maka dunia perbankan juga dituntut untuk melakukan hal tersebut di antaranya memberikan kemudahan para nasabahnya. Salah satunya adalah dengan kartu kredit yang digunakan pada bank bni syariah dengan produknya pembiayaan kartu kredit.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah bagaimana identifikasi nasabah dalam pembuatan kartu kredit pada PT. Bank BNI Syariah Cabang Banjarmasin, ketentuan nasabah yang dapat membuat kartu kredit pada PT. Bank BNI Syariah Cabang Banjarmasin, kendala dalam pembuatan kartu kredit pada PT. Bank BNI Syariah Cabang Banjarmasin.

Penelitian ini berupa penelitian lapangan (*field research*) dengan pendekatan kualitatif. Penelitian ini berlokasi di Jalan Ahmad Yani KM, 4,5Nomor 285 Banjarmasin Kalimantan Selatan.Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah dengan wawancara dan dokumentasi. Sumber data berasal dari pegawai PT. Bank BNI Syariah Cabang Banjarmasin dan nasabah yang membuat kartu kredit pada PT. Bank BNI Syariah Cabang Banjarmasin berjumlah 12 nasabah yaitu 5 nasabah kartu kredit Classic, 6 nasabah kartu kredit Gold, 1 nasabah kartu kredit Platinum.

Melalui teknik analisis kualitatif, penelitian ini menghasilkan temuan-temuan. *Pertama*, identifikasi nasabah BNI Syariah Cabang Banjarmasi sudah sesuai dengan peraturan bank Indonesia Nomor 31/25/pbi. 2011 Tentang Kehati-hatian Bagi Bank Umum Yang Melakukan Penyerahan Sebagai Pelaksaan Pekerjaan Kepada Pihak Lain. *Kedua*, nasabah yang dapat membuat kartu kartu adalah dengan menyangut pemenuhan ketentuan usia dan ketentuan penghasilan/pendapatan (gaji). *Ketiga*, kendala yang terdapat pada sudut pandang BNI Syariah adalah kelengkapan berkas dan *contact person*. Sedangkan dari segi sudut pandang nasabah adalah lamanya waktu persetujuan dari pihak kantor BNI Syariah di Jakarta.

MODJO

“Mengerjakan sesuatu yang bermanfaat
untuk diri sendiri dan orang lain, dan hanya pada
Allah tempat meminta dan memohon pertolongan”

KATA PERSEMBAHAN

Yang utama dari segalanya . . .

Sembah sujud serta syukur kepada Allah swt. Taburan cinta dan kasih dan kasih sayang-Mu telah memberikanku kekuatan, membekali kudengan ilmu serta memperkenalkanku dengan cinta. Atas karunia serta kemudahan yang Engkau berikan akhirnya skripsi yang sederhana ini dapat terselesaikan. Shoawat dan salam selalu terlimpahkan keharibaan Rasullah Muhammad saw.

Kupersembahkan karya sederhana ini kepada orang yang sangat kukasihi dan kusayangi.

Saudara-saudarku tercinta . . .

Sebagai tanda bakti , hormat dan rasa terima kasih yang tiada terhingga ku persembahkan karya kecil ini kepada saudara-saudarku yang telah memberikan bantuan riil dan moril, kasih sayang, segala dukungan, cinta kasih , motivasi, doa dan nasehat yang tidak mungkin dapat ku balas hanya dengan selembar kertas ini bertuliskan persembahan.

Ibu Dra. Hj. Fitriana Syarqawie MHI. Selaku dosen pembimbing satu dan Ibu Patimatu Jahra, S.Ag, M.S.I selaku dosen pembimbing dua yang sudah membantu, menasehati, mengoreksi, dan mengajari, dengan penuh kesabaran. Terimakasih banyak ibu-ibu

Dan seluruh dosen yang telah memberikan ilmunya kepada saya dengan penuh keikhlasan tiada tara.

Dan untuk PSB' 2012, kalian adalah best friends ever in my heart. May Allah bless our life dunya untill akheerah.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transilet-transilet ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lain lagi dilambangkan dengan huruf dan tandanya.

Sesuai dengan Lampiran Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543 b/U/1987 tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
'	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
س	Ša'	Š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
هـ	Ha'	H	ha (dengan titik di bawah)
خـ	Kha'	Kh	kadan ha
دـ	Dal	D	De
ڙـ	Žal		zet (dengan titik di atas)

ڻ	Ra'	R	Er
ڙ	Zai	Z	Zet
ڦ	Sin	S	Es
ڦ	Syin	Sy	Esdan ye
ڻ	Şad	Ş	es (dengantitik di bawah)
ڻ	Đad	Đ	de (dengantitik di bawah)
ڦ	Ŧa'	Ŧ	te (dengantitik di bawah)
ڦ	Za'	Z	zet (dengantitik di bawah)
ڻ	‘Ain	‘	Komaterbalik di atas
ڻ	Ghain	G	ge
ڻ	Fa'	F	Ef
ڻ	Qaf	Q	Qi
ڻ	Kaf	K	Ka
ڻ	Lam	L	‘el
ڻ	Mim	M	‘em
ڻ	Nun	N	‘en
ڻ	Wau	W	We
ڻ	Ha'	H	Ha

ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

2. Konsonan rangkap karena nasyaddah ditulis rangkap

متعدين	Ditulis	<i>muta'aqqin</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

3. Ta'marbutah

- a) Apabila dimati kanditulis h.

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

(ketentuan ini tidak dapat diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti salad, zakat dan sebagainya, kecuali jika hendak dilafalasinya).

Bila diikuti dengan kata sandang “al” sertabacaanya keduai terpisah, maka ditulis dengan h.

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

- b) Apabila ta' marbutah hidup pada tanda harakat, fatha, kasrah dan dammah ditulis t.

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakātul-fitri</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 جا هلیہ	-	Ditulis	ā - <i>jāhiliyyah</i>
2.	Fathah+ ya'mati یسعی	-	Ditulis	ā- <i>yas'ā</i>
3.	Kasrah + ya'mati کریم	-	Ditulis	I - <i>karim</i>
4.	Dammah + wawumati فروض	-	Ditulis	û - <i>furud</i>

6. Vokal Rangkap

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

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

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a 'antum</i>
أَعْدَادْ	Ditulis	<i>u 'iddah</i>
لَئِنْ شَكَرْ تَمْ	Ditulis	<i>la 'insyakartum</i>

8. Kata sandang alif + lam

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

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

- b) Apabila diikutihuruf *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>Żawi al-furuḍatau Żawilfurud</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnahatau ahlussunnah</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ الصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَئِمَّةِ وَالْمُرْسَلِينَ سَيِّدِنَا وَمَوْلَانَا مُحَمَّدًا وَعَلَى أَلَّهِ وَأَصْحَابِهِ أَجْمَعِينَ وَمَنْ تَعَمِّمُ بِإِحْسَانٍ إِلَيْهِ يَوْمَ الدِّينِ。أَمَّا بَعْدُ

Puji syukur kehadirat Allah swt, atas limpahan rahmat dan karunia-Nya kepada kita semua berupa akal dan fikiran sehingga manusia mampu merenungi kebesaran dan kuasa-Nya. Sholawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada baginda besar *sayyidina* Muhammad saw. Semoga kita termasuk umatnya yang mendapatkan limpahan syafa'atnya di akhirat kelak.

Dengan penuh kerendahan hati, penulis bersyukur dapat menyelesaikan karya ilmiah yang sederhana berupa skripsi dengan judul “*Identifikasi Nasabah dalam Pembuatan Kartu Kredit Pada PT. Bank BNI Syariah Cabang Banjarmasin.*

Penulis menyadari bahwa terselesaiannya ini bukanlah hasil jerih payah penulis secara pribadi. Tetapi semua itu merupakan wujud akumulasi dari usaha dan bantuan, pertolongan serta do'a dari berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, sudah sepatutnya penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Prof. Dr. H. Ahmadi Hasan, MH., yang termasuk dalam Tim Penyusun buku Pedoman

Penulisan Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, yang sangat membantu penulis dalam penulisan skripsi.

2. Ketua Jurusan Perbankan Syariah Bapak Rahman Helmi, SAg., MSI., yang telah memberikan persetujuan untuk surat pertimbangan jurusan, dalam pengajuan judul proposal skripsi penulis ke Biro Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam.
3. Dra. Hj. Fitriana Syarqawie, MHI selaku pembimbing satu dan Ibu Patimatu Jahra, S.Ag., M.SI., sebagai pembimbing dua yang telah banyak memberikan motivasi, arahan, dukungan, bimbingan, petunjuk dan koreksi terhadap penyusunan skripsi ini.
4. Seluruh dosen, karyawan dan karyawati Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UINAntasari Banjarmasin yang telah banyak memberikan ilmu dan layanan yang baik selama penulis menjadi mahasiswa di Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam.
5. Ibu Maya Puspia Sari selaku Sme Financing Head pada PT. Bank BNI Syariah Caban Banjarmasin. Dan Ibu Herwinasari selaku Consumer Sales Head pada PT. Bank BNI Syariah Cabang Banjarmasin yang dengan rela meluangkan waktunya untuk membantu proses berjalannya penelitian.
6. Saudara-saudara penulis, Sukeri, Norhasanah, Norain, Nordinah, Bahriannor, Ardani, dan adik saya yang saya sayangi Muhammad Saleh atas segala doa, perhatian dan arahan kasih sayang mereka yang tidak dapat penulis ungkapkan dalam untaian kata-kata.

7. Sahabat-sahabatku Perbankan Syariah lokal B 2012 yakni Faesal Fajar, Hengki, yang selalu memberi semangat sehingga terselesainya skripsi ini. Dan penulis berdoa untuk mereka, “Semoga Allah membala semua amal kebaikan mereka dengan balasan yang lebih dari mereka berikan pada penulis”, amin.
8. Seluruh pihak yang tidak bisa penulis sebutkan semua, yang telah bersedia memberikan masukan dan bantuan untuk penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari skripsi ini tidak akan lepas dari kekurangan dan kesalahan. Oleh sebab itu, penulis mengharapkan kritik dan saran untuk perbaikan skripsi ini. Akhirnya, dengan mengharap *ridha* dan karunia-Nya semoga tulisan ini dapat bermanfaat dan menjadi amal ibadah. Amin.

Banjarmasin, Mei, 2017

Penulis,

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.....	viii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL.....	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Signifikansi Penelitian	8
E. Definisi Operasional.....	9
F. Kajian Pustaka.....	10
G. Sistematika Penulisan.....	11
BAB II KARTU KREDIT DAN KARTU KREDIT SYARIAH	
A. Kartu Kredit.....	14
1. Pengertian Kartu Kredit.....	14
2. Jenis Kartu Plastik.....	15
3. Jenis Kartu Plastik Menurut Wilayah Penggunaan.....	16
4. Kartu Kredit Menurut Para Ahli.....	17
B. Pengertian dan Ruang Lingkup Kartu Kredit Syariah.....	18
1. Pengertian Kartu Kredit Syariah.....	18
2. Pihak-pihak yang terlibat dalam Kartu Kredit.....	19
3. Hak-hak Pemegang Kartu Kredit.....	20
4. Persamaan Kartu Kredit Syariah dan Kartu Kredit Konvensional.....	21

5. Perbedaan Kartu Kredit Syariah dan Kartu Kredit Konvensional.....	21
6. Manfaat Menggunakan Kartu Kredit Syariah.....	22
7. Karakteristik Kartu Kredit Syariah.....	25
8. Dasar Hukum Kartu Kredit di Indonesia.....	27
9. Fatwa DSN Tentang Syariah Charge Card.....	28
10. Fatwa DSN-MUI tentang Syariah Card.....	31
C. Sistem Kerja Kartu Kredit Syariah.....	35
D. Ketentuan Akad Kartu Kredit Syariah	36
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	40
B. Lokasi Penelitian	41
C. Data dan Sumber Data	41
D. Teknik Pengumpulan Data.....	42
E. Analisis Data	43
BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA	
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian	44
B. Penyajian Data	56
C. Analisis Data	77
BAB V PENUTUP	
A. Simpulan	87
B. Saran.....	88
DAFTAR PUSTAKA	89
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	