

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) dan diajukan pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh isi skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar sarjana yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 03 Agustus 2018

Noer Laely Puspita Dewi
NIM: 141300746

ABSTRAK

Nama: Noer Laely Puspita Dewi, Nim: 141300746, Judul Skripsi: "Implementasi *Ta'widh* Dalam Produk Gold Card (Studi Di Bank Cimb Niaga Syariah Gading Serpong)".

Perkembangan ekonomi di Indonesia semakin berkembang pesat terutama dalam masalah perbankan syariah. Seperti Bank Cimb Niaga Syariah yang merupakan salah satu Bank terbesar di Indonesia membuka unit usaha berbasis syariah. Sebagai bank syariah, Bank Cimb Niaga Syariah berusaha untuk selalu menerapkan prinsip-prinsip syariah dalam menjalankan semua produknya terutama pada produk Gold Card, di Bank Cimb Niaga Syariah dalam produk Gold Card penerapan akad harus sesuai dengan prinsip syariah untuk menghindari praktek riba, gharar, dan israf. Dalam produk Gold Card menggunakan tiga akad yaitu *kafalah*, *ijarah*, dan *qardh*. Prinsip akad *kafalah* ialah perwakilan yang berarti pada saat transaksi pemegang kartu bertindak mewakili bank, pada akad *ijarah*, bank berfungsi sebagai penyedia jasa sistem pembayaran dan pelayanan terhadap pemegang kartu, sedangkan akad *qardh* berfungsi sebagai akad pinjaman kepada pemegang kartu. Munculnya produk Gold Card bertujuan untuk memberikan kemudahan dan kenyamanan bagi nasabah dalam melakukan transaksi berbasis syariah, dan dilarangnya melakukan transaksi yang tidak sesuai dengan prinsip syariah. Akan tetapi perlu dikaji dan diketahui lebih jelas lagi tentang *ta'widh* (ganti rugi) bagi nasabah yang telat membayar kewajiban setiap bulannya dalam produk Gold Card ini.

Berdasarkan latar belakang di atas, maka perumusan masalah dalam penelitian ini adalah: 1). Bagaimana implementasi *ta'widh* dalam produk Gold Card di bank Cimb Niaga Syariah Gading Serpong?. 2). Bagaimana relevansi *ta'widh* dalam produk Gold Card terhadap fatwa DSN-MUI No 43/DSN-MUI/VIII/2004 dan fatwa DSN-MUI No 54/DSN-MUI/X/2006?

Penelitian ini bertujuan untuk: 1). Untuk mengetahui implementasi *ta'widh* dalam produk Gold Card di bank Cimb Niaga Syariah Gading Serpong, 2). Untuk mengetahui relevansi *ta'widh* dalam produk Gold Card terhadap fatwa DSN-MUI No 43/DSN-MUI/VIII/2004 dan fatwa DSN-MUI No 54/DSN-MUI/X/2006

Dalam penelitian ini penulis menggunakan metode penelitian kualitatif dimana menggunakan beberapa teknik yaitu observasi, wawancara, dan dokumentasi. Sementara kegunaan penelitian ini adalah untuk memberikan penerangan terhadap nasabah Kartu Kredit Syariah dalam membayar *ta'widh* (ganti rugi). Dalam Gold Card terdapat banyak manfaat dalam melakukan transaksi yang sesuai dengan prinsip syariah.

Hasil analisis ini menyimpulkan bahwa Relevansi *ta'widh* dalam produk Gold Card di Bank Cimb Niaga Syariah dalam ketentuan ini tidak melarang *ta'widh* ditentukan diawal/akad karena dana *ta'widh* tersebut dapat dikatakan dalam *fixed cost* yaitu nilai kerugian riil yang pasti dialami. Oleh karena itu dana *ta'widh* dalam produk Gold Card di Bank Cimb Niaga Syariah mengacu dalam fatwa DSN MUI No 54/DSN-MUI/X/2006 tentang *syariah card*.



**FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
"SULTAN MAULANA HASANUDDIN" BANTEN**

Jln jendral sudirman No. 30, Kel panancangan, cipocok jaya Kec serang Kota Serang E-mail : iainbanten@yahoo.com

Nomor	: Nota Dinas	Kepada Yth
Lamp	: Skripsi	Bapak Dekan Fak. Syariah
Hal	: Ujian Munaqosyah	UIN "SMH" Banten
	a.n Noer Laely Puspita Dewi	Di –
	NIM: 141300746	Serang

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara **Noer Laely Puspita Dewi** NIM: 141300746, yang berjudul **Implementasi Ta'widh dalam produk Gold Card (studi di Bank Cimb Niaga Syariah Gading Serpong)** telah memenuhi syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Bapak kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 03 Agustus 2018

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Iin Ratna Sumirat, S.H., M.Hum.
NIP: 19690906 199603 2 002

Dr. H. Ahmad Hidayat, Lc., M.Ag.
NIP: 19770816 200501 1 004

PERSETUJUAN
IMPLEMENTASI *TA'WIDH* DALAM PRODUK GOLD
CARD (STUDI DIBANK CIMB NIAGA SYARIAH
GADING SERPONG)

Oleh:

NOER LAELY PUSPITA DEWI
NIM: 141300746

Menyetujui

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Iin Ratna Sumirat, S.H., M.Hum.
NIP. 19690906 199603 2 002

Dr. H. Ahmad Hidayat, Lc., M.Ag.
NIP. 19770816 200501 1 004

Mengetahui,

Dekan
Fakultas Syariah

Ketua
Jurusan Hukum Ekonomi Syariah

Dr. H. Yusuf Somawinata, M.Ag.
NIP. 19591119 199103 1 003

H. Masduki, S.Ag., M.A.
NIP.19731105 199903 2 001

PENGESAHAN

Skripsi a.n Noer Laely Puspita Dewi, NIM: 141300746 yang berjudul **IMPLEMENTASI TA'WIDH DALAM PRODUK GOLD CARD (STUDI DI BANK CIMB NIAGA SYARIAH GADING SERPONG)** telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 03 Agustus 2018. Skripsi tersebut telah disahkan dan diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Fakultas Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 03 Agustus 2018.

Sidang Munaqasyah,

Ketua Merangkap Anggota,

Sekretaris Merangkap Anggota,

H. Masduki, S.Ag., M.A.
NIP.19731105 199903 2 001

Agung Heru Setiadi, S.Pd.I., M.Pd
NIP. 19850827 201101 1 009

Anggota

Penguji I

Penguji II

Dr. H. Yusuf Somawinata, M.Ag.
NIP. 19591119 199103 1 003

Nita Anggraeni, M.Hum
NIP. 19820606 201101 2 014

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Iin Ratna Sumirat, S.H., M.Hum.
NIP. 19690906 199603 2 002

Dr. H. Ahmad Hidayat, Lc., M.Ag.
NIP. 19770816 200501 1 004

PERSEMBAHAN

*Dengan penuh rasa syukur kepada Allah SWT.
dan dengan segenap rasa cinta dan kasih, atas takdirmu telah
engkau jadikan aku manusia yang senantiasa berfikir, berilmu dan
bersabar dalam menjalani kehidupan ini.*

*Ku persembahkan karya yang sederhana ini untuk:
Mamah tercinta Betty Hartadiana dan Papah tercinta Moch.*

Nurrozaq

*Terimakasih telah menjadi orang tua terbaik untukku, yang
dengan penuh kesabaran dan tak kenal lelah merawat anak-
anaknya, yang mengajarkanku arti pantang menyerah dan
kesungguhan. Do'amu menjadi penyemangat bagiku.*

*Dan teruntuk adikku Moch. Nur Zaqy Mubarak Al Firdaus
Terimakasih sudah memberikan arti rumah yang sesungguhnya dan
saling berbagi kebahagiaan satu sama lain di setiap harinya*

MOTTO

مَطْلُ الْغَنِيِّ ظُلْمٌ وَإِذَا أُتْبِعَ أَحَدُكُمْ عَلَيَّ مَلِيٍّ ۖ

فَلْيَتَّبِعْ

“penundaan pembayaran utang oleh orang yang kaya adalah perbuatan zhalim dan apabila salah seorang dari kalian (wahai para pemberi utang) dialihkan kepada orang kaya, maka hendaklah ia menuruti(nya)”

(H.R BUKHARI)

RIWAYAT HIDUP PENULIS

Penulis, Noer Laely Puspita Dewi dilahirkan di Tuban Jawa Timur, pada tanggal 28 juli 1996. Penulis Bertempat Tinggal Tepatnya Perumahan Mustika Tigaraksa blok b7 no 11/12 Tangerang Banten. Penulis merupakan anak pertama dari dua bersaudara. Orang tua penulis Bpk Moch. Nurrozaq dan Ibu Betty Hartadiana.

Pendidikan formal yang ditempuh penulis adalah Sekolah Dasar Negeri Gudang dan lulus pada tahun 2008, kemudian melanjutkan MTS dan MA di Pondok Pesantren Daar El-Qolam Tahun 2008-2014, Penulis meneruskan kuliah di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten dengan Program Strata Satu (S1) mengambil Fakultas Syariah dengan Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (HES).

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kepada Allah SWT atas Rahmat dan Hidayah-Nya yang telah diberikan hanya dengan izin-Nya lah penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat beserta salam semoga tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad, yang merupakan Suri Tauladan bagi Umat Islam hingga akhir zaman.

Dengan pertolongan Allah dan usaha yang bersungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Implementasi *Ta’widh* Dalam Produk Gold Card (Studi Di Bank Cimb Niaga Syariah Gading Serpong)”** penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak terlepas dari kesalahan dan kekurangan. Dalam penyusunan skripsi ini tidak akan selesai tanpa bantuan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya, terutama kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Fauzul Iman, M.A. Rektor UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mengelola dan mengembangkan UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
2. Bapak Dr. H. Yusuf Somawinata, M.Ag, Dekan Fakultas Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan persetujuan kepada penulis dalam menyusun skripsi ini.
3. Bapak H. Masduki, S.Ag., M.A., Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten

yang telah mengarahkan, mendidik serta memberikan motivasi kepada penulis.

4. Ibu Dr. Iin Ratna Sumirat, S.H., M.Hum. sebagai pembimbing I dan Bapak Dr. Ahmad Hidayat, Lc., M.Ag. sebagai pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan saran-saran kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mengajar dan mendidik serta membimbing penulis selama kuliah di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, pengurus perpustakaan umum, Staff Akademik serta karyawan UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
6. Teruntuk keluarga penulis yang tak kenal lelah dan putus asa dalam membantu dan mendukung segala kegiatan penulis baik secara moril dan materil, terimakasih penulis ucapkan teruntuk keluarga yang begitu sempurna ini.
7. Teruntuk Dina Sauda Pratiwi terimakasih sudah setia menjadi sahabat terbaik yang selalu ada dan selalu bersama selama ini. Terimakasih untuk sahabat seperjuangan Mariam Ulfah, Elsa Septia Ibrahim, Leli Sutiawati, Patmawati, Nesi Atun Najiah, Novalia Ika Cahyani, Shofiatunnada, Utih Fathiatussaumah yang selalu ada saat suka maupun duka dan selalu memberikan semangat selama penulis menjalankan pendidikan dibangku kuliah.
8. Sahabat sekaligus keluarga penulis arnis istiqomah, shoma febriyani, hujatul Maryam, ika setiadini, dewi komalasari terimakasih sudah selalu mendoakan dan selalu memberikan motivasi. Serta keluarga, sahabat dan rekan-rekan khususnya

HES-B angkatan 2014 yang telah memberikan semangat selama penyusunan skripsi ini.

Atas segala bantuan yang telah diberikan, penulis berharap semoga Allah SWT., membalasnya dengan pahala yang berlimpah.

Penulis juga menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan baik dari segi isi maupun metodologi penulisannya. Untuk itu, kritik dan saran dari pembaca sangat penulis harapkan guna perbaikan selanjutnya.

Akhirnya hanya kepada Allah penulis berharap, semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua. Amin.

Serang, 03 agustus 2018

Penulis,

Noer Laely Puspita Dewi

NIM: 141300746

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK.....	ii
NOTA DINAS	iii
SURAT PERSETUJUAN DEKAN	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO.....	vii
RIWAYAT HIDUP.....	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Fokus Penelitian	8
C. Rumusan Masalah.....	8
D. Tujuan Penelitian.....	8
E. Manfaat Penelitian	9
F. Telaah Pustaka	9
G. Kerangka Pemikiran	14
H. Metode Penelitian	22
I. Sistematika Pembahasan	24
BAB II KONDISI OBJEKTIF LOKASI PENELITIAN	26
A. Lokasi Bank Cimb Niaga Syariah	26
B. Sejarah Berdirinya Bank Cimb Niaga Syariah.....	27
C. Struktur Organisasi Bank Cimb Niaga Syariah	30

D. Visi dan Misi Bank Cimb Niaga Syariah	33
E. Produk produk di Bank Cimb Niaga Syariah	33

BAB III TINJAUAN TEORITIS TENTANG TA'WIDH DAN

KARTU KREDIT SYARIAH GOLD CARD	36
A. Pengertian Ta'widh	
1. Definisi ta'widh	36
2. Dasar hukum ta'widh.....	37
3. Syarat sah ta'widh	39
4. Fatwa DSN MUI No 43/DSN_MUI/VIII/2004 tentang ta'widh	40
B. Kartu Kredit Syariah.....	42
1. Sejarah kartu kredit	42
2. Pengertian kartu kredit syariah	44
3. Akad yang tertuang di kartu kredit syariah	49
4. Pihak pihak yang terkait dalam kartu kredit	51
5. Manfaat kartu kredit	53
C. Gold Card	59
1. Pengertian Gold Card	59
2. Keunggulan Gold Card di Bank Cimb Niaga Syariah	60
3. Akad produk Gold Card di Bank Cimb Niaga Syariah	61
4. Persyaratan atau prosedur memiliki Gold Card di Bank Cimb Niaga Syariah.....	62
5. Keuntungan yang di peroleh oleh Bank Cimb Niaga Syariah Dalam Produk Gold Card	63

**BAB IV IMPLEMENTASI TA'WIDH DALAM PRODUK CIMB
NIAGA SYARIAH GOLD CARD TERHADAP FATWA
DSN MUI NO 43/DSN-MUI/VIII/2004 TENTANG
TA'WIDH DAN FATWA DSN MUI NO 54/DSN-
MUI/X/2006 TENTANG SYARIAH CARD**

- A. Implementasi *ta'widh* dalam produk Gold Card di Bank
Cimb Niaga Syariah Gading Serpong Tangerang.....64
- B. Relevansi *ta'widh* dalam produk Gold Card di Bank
Cimb Niaga Syariah terhadap fatwa DSN MUI No
43/DSN_MUI/VIII/2004 dan Fatwa DSN MUI No
54/DSN-MUI/X/200669

BAB V PENUTUP

- A. Kesimpulan77
- B. Saran.....78

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN – LAMPIRAN