**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 di kemudian 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, 13 November 2018

**SHOFIATUNNADA**

NIM : 141300761

**ABSTRAK**

Nama : Shofiatunnada, NIM : 141300761, Judul Skripsi : *“Aplikasi Akad Kafalah Pada Produk Hasanah Card (Studi Kasus di Bank BNI Syariah Cilegon)”.*

Bank BNI Syariah mengeluarkan sebuah produk kartu kredit bernama *Hasanah Card* yang merupakan kartu pembiayaan yang berfungsi sebagai kartu kredit berdasarkan prinsip syariah. Pada *Hasanah Card* menggunakan 3 akad, diantaranya akad *kafalah*. Namun sejak awal diterbitkannya kartu kredit ini, menimbulkan banyak kontroversi dan keraguan bagi para nasabah perbankan syariah. Para nasabah masih meragukan apakah akad *kafalah* yang digunakan pada *Hasanah Card* sudah sesuai dengan prinsip-prinsip syariah yang ada dalam transaksi syariah.

Perumusan masalahnya yaitu: 1). Bagaimana praktek aplikasi akad kafalah pada produk *Hasanah Card* dengan fatwa DSN-MUI No. 11/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Kafalah? 2). Bagaimana tinjauan hukum Islam terhadap aplikasi akad kafalah pada produk *Hasanah Card* Bank BNI Syariah Cilegon?

Adapun tujuan penelitian ini adalah: 1). Untuk mengetahui praktek aplikasi produk *Hasanah Card* Bank BNI Syariah Cilegon kesesuaian dengan fatwa DSN-MUI. 2). Untuk mengetahui akad yang digunakan pada produk *Hasanah Card*, apakah sudah sesuai atau sebaliknya.

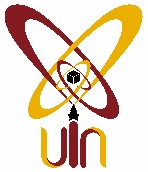
Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah peneliatian kualitatif, dengan pendekatan deskriptif. Sedangkan teknik pengumpulan data menggunakan data primer dan sekunder yang berupa hasil wawancara, buku, majalah, jurnal atau arsip-arsip yang sesusia dengan permasalahan yang diteliti. Teknik analisis data menggunakan analisis data konponensial yaitu mencari ciri spesifik pada setiap struktur internal dengan cara mengkontraskan antara elemen-elemen, dilakukan melalui observasi dan wawancara terseleksi dengan pertanyaan yang menkontraskan.

Kesimpulan dari penelitian ini adalah: 1). Dalam konteks praktek aplikasi akad kartu kredit syariah yang digunakansesuai dengan Fatwa DSN MUI yang berlaku di Indonesia, pada saat *card holder* bertransaksi menggunakan *Hasanah Card* memerlukan penjaminan dari pihak lain dengan akad *kafalah*. Praktek aplikasi akad *kafalah* produk *Hasanah Card* berdasarkan Fatwa DSN-MUI No. 11/DSN-MUI/IV/2000 tentang *Kafalah*, mulai dari ketentuan umum, rukun dan syarat *kafalah* serta jika salah satu pihak melakukan wanpretasi dan tidak diperoleh kesepakatan dapat diajukan penyelesaian melalui Badan Arbitrase Syariah. 2). Pada *Hasanah Card* terdapat imbalan (*fee*) yang diperoleh bank dari nasabah, namun terdapat perbedaan pendapat mengenai imbalan (*fee*). Imbalan (*fee*) diperbolehkan selama tidak memberatkan nasabah dan sesuai dengan ketentuan Fatwa DSN MUI yang sudah ada. Aplikasi akad *kafalah* pada produk *Hasanah Card* Bank BNI Syariah berusaha untuk menjalankan prinsip-prinsip syariah dengan cara selalu berkonsultasi dengan Dewan Pengawas Syariah (DPS) serta dengan Dewan Syariah Nasional (DSN). Maka ditinjau dari hukum Islam aplikasi akad *kafalah* pada produk *Hasanah Card* sudah sesuai dengan fatwa DSN-MUI.

**FAKULTAS SYARIAH**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)**

**SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**



|  |  |
| --- | --- |
| Nomor : Nota Dinas  Lamp : 1 (satu) Eksemplar  Hal : Pengajuan Ujian Munaqasyah  a.n **Shofiatunnada**  NIM. 141300761 | Kepada Yth,  **Dekan Fakultas Syariah**  UIN SMH Banten.  Di -  Serang. |

***Assalamu’alaikum Wr. Wb.***

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudari Shofiatunnada, NIM. 141300761, Judul *Aplikasi Akad Kafalah Pada Produk Hasanah Card (Studi Kasus di Bank BNI Syariah Cilegon),* diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri 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, 13 November 2018

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Pembimbing I  **Dr. H. M. Syamsuddin, M.Pd.**  NIP. 19550307 198003 1 003 |  | Pembimbing II  **H. Ade Mulyana, S.Ag., M.Si.**  NIP. 19591104 199403 1 002 |

**APLIKASI AKAD KAFALAH PADA PRODUK**

**HASANAH CARD**

**(Studi Kasus di Bank BNI Syariah Cilegon)**

Oleh :

**SHOFIATUNNADA**

NIM: 141300761

Menyetujui,

|  |  |
| --- | --- |
| Pembimbing I  **Dr. H. M. Syamsuddin, M.Pd.**  NIP. 19550307 198003 1 003 | Pembimbing II  **H. Ade Mulyana, S.Ag., M.Si.**  NIP. 19591104 199403 1 002 |

Mengetahui,

|  |  |
| --- | --- |
| **Dekan**  **Fakultas Syariah**  **Dr.H. Yusuf Somawinata, M.Ag.**  NIP. 19591119 199103 1 003 | **Ketua**  **Jurusan Hukum Ekonomi Syariah**  **Masduki, S.Ag., M.A.**  NIP. 19731105 199903 1 001 |

**PENGESAHAN**

Skripsi a.n Shofiatunnada, NIM : 141300761 yang berjudul **Aplikasi Akad Kafalah Pada Produk Hasanah Card (Studi Kasus di Bank BNI Syariah Cilegon)** telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada Rabu, 21 November 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, 23 November 2018

|  |  |
| --- | --- |
| Sidang Munaqasyah, | |
| Ketua Merangkap Anggota, Ahmad\_Harisul Miftah, M.Si. NIP. 19770120 200901 1 011 | Sekretaris Merangkap Anggota, Dr. M. Zainor Ridho, M.Si. NIP. 19800721 200912 1 005 |
| Anggota, | |
| Penguji I Hj. Ida Mursidah, S.H., M.M., M.H. NIP. 19650802 199203 2 003  Pembimbing I  **Dr. H. M. Syamsuddin, M.Pd.**  NIP. 19550307 198003 1 003 | Penguji II Masduki, S.Ag., M.A. NIP. 19731105 199903 1 001  Pembimbing II  **H. Ade Mulyana, S.Ag., M.Si.**  NIP. 19591104 199403 1 002 |

**PERSEMBAHAN**

*Ku persembahkan karya yang sederhana ini untuk :*

*Abi tercinta Acep Rofiuddin dan Umi tercinta Maisaroh*

*Terimakasih telah menjadi orangtua 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 adik-adikku Misy’al, Marwan dan Zahra*

*Terimakasih sudah memberikan arti rumah yang sesungguhnya dan saling berbagi kebahagiaan satu sama lain setiap harinya.*

**MOTTO**

Penyeru-penyeru itu berkata: "Kami kehilangan piala Raja, dan siapa yang dapat mengembalikannya akan memperoleh bahan makanan (seberat) beban unta, dan aku menjamin terhadapnya". (Q.S. Yusuf/12:72)

**RIWAYAT HIDUP PENULIS**

Shofiatunnada adalah nama lengkap penulis, lahir di Serang 28 Juli 1996, tepatnya di Komplek Masjid Agung Banten. Penulis adalah putri pertama dari empat bersaudara, dari pasangan Acep Rofiuddin dengan Maisaroh.

Penulis lahir dari keluarga sederhana dan agamis, pada masa kecilnya penulis menyelesaikan Pendidikan Dasar di SDIT Al-Izzah Kota Serang pada Tahun 2008 lulus dari Sekolah Dasar tersebut, kemudian melanjutkan sekolah pada tingkat berikutnya pada sekolah SMPIT Al-Izzah Kota Serang lulus pada Tahun 2011, selanjutnya penulis masuk ke MA Negeri 2 Kota Serang mengambil jurusan IPS lulus pada Tahun 2014 dan kuliah di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Syariah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah.

Selama menjadi mahasiswa penulis aktif di beberapa keorganisasian yang digeluti, yakni penulis pernah aktif di Lembaga Dakwah Kampus (LDK) dan KAMMI sebagai anggota.

**KATA PENGANTAR**

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 SAW, 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 : ***“Aplikasi Akad Kafalah Pada Produk Hasanah Card (Studi Kasus di Bank BNI Syariah Cilegon)”*** ,merupakan tugas akhir yang diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. 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 Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mengelola dan mengembangkan UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten lebih maju.
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 dan Bapak Ade Mulyana, S.Ag., M.Si., Sekertaris Jurusan Hukum Ekonomi Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mengarahkan, mendidik serta memberikan motivasi kepada penulis.
4. Bapak Dr. H. M. Syamsuddin, M.Pd. Pembimbing I, dan Bapak H. Ade Mulyana, S.Ag., M.Si., 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. Segenap Pihak Bank BNI Syariah, Khususnya Bapak Adi selaku Kepala Bagian Produk Hasanah Card, juga Bapak Hasan, atas waktu dan kesediannya ditengah kesibukannya untuk membantu penulis dalam rangka pengumpulan data skripsi, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. 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.
8. Terima kasih untuk teman seperjuangan Laely Puspita Dewi, Lely Sutiawati, Elsa Septia Ibrahim, Utih Fathiatussaumah, Patmawati, Mariam Ulfah, Novalia Ika Cahyani dan Nesi Atunnajiah, yang menjadi keluarga kedua selama penulis menempuh pendidikan.
9. Kawan-kawan seperjuangan seluruh sahabat HES B yang telah turut banyak memberikan doa, motivasi dan bantuan dalam penyusunan skripsi ini.

Atas segala bantuan yang telah diberikan, penulis berharap semoga Allah SWT dapat membalasnya dengan pahala yang berlimpah. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, baik dari segi isi maupun metodologi penulisannya. Oleh karena itu, kritik dan saran dari pembaca sangat penulis harapkan guna perbaikan selanjutnya.

Besar harapan penulis bahwa skripsi ini dapat bermanfaat dan dapat menjadi sumbangsih karya untuk perkembangan ilmu Perbankan Syariah khususnya dan dunia pada umunnya. Akhirnya hanya kepada Allah penulis berharap, semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua.

Serang, 13 November 2018

Penulis,

SHOFIATUNNADA

NIM: 141300761

**DAFTAR ISI**

**PERNYATAAN KEASLIAN**  i

**ABSTRAK**  ii

**SURAT PEGAJUAN**  iii

**SURAT PERSETUJUAN DEKAN**  iv

**PENGESAHAN**  v

**PERSEMBAHAN**  vi

**MOTTO**  vii

**RIWAYAT HIDUP**  viii

**KATA PENGANTAR**  ix

**DAFTAR ISI**  xii

**BAB I PENDAHULUAN**

1. Latar Belakang Masalah 1
2. Fokus Penelitian 5
3. Perumusan Masalah 6
4. Tujuan Penelitian 6
5. Manfaat Penelitian 6
6. Penelitian Terdahulu yang Relevan 7
7. Kerangka Pemikiran 9
8. Metode Penelitian 11
9. Sistematika Pembahasan 15

**BAB II GAMBARAN UMUM BANK BNI SYARIAH**

1. Sejarah Berdirinya Bank BNI Syariah 17
2. Visi dan Misi Bank BNI Syariah 20
3. Struktur Organisasi Bank BNI Syariah 21
4. Produk dan Jasa Bank BNI Syariah 22
5. Produk Bank BNI Syariah 22
6. Jasa Bank BNI Syariah 30

**BAB III SYARIAH CARD DAN AKAD KAFALAH**

1. Pengertian Syariah Card 31
2. Pengertian dan Jenis-Jenis Hasanah Card Bank BNI Syariah 32
3. Pengertian Hasanah Card 32
4. Jenis-Jenis Hasanah Card Bank BNI Syariah 34
5. Prinsip-Prinsip Hasanah Card Bank BNI Syariah 34
6. Jenis-Jenis Akad yang digunakan Pada Hasanah Card Bank BNI Syariah 35
7. Akad Kafalah Pada Produk Hasanah Card Bank BNI Syariah 35
8. Pengertian Kafalah 35
9. Dasar Hukum Kafalah 38
10. Rukun dan Syarat kafalah 40
11. Macam-Macam Kafalah 41
12. Implementasi Akad Kafalah dalam Praktik Perbankan Syariah 43
13. Berakhirnya Akad Kafalah 44
14. Pihak-Pihak yang Terkait dalam Syariah Card 47
15. Perkembangan Hasanah Card Bank BNI Syariah 48
16. Biaya-Biaya (Fee) yang Dikenakan Terhadap Pemegang Hasanah Card Bank BNI Syariah 49

**BAB IV APLIKASI PRODUK HASANAH CARD BANK BNI SYARIAH**

1. Praktek Aplikasi Akad Kafalah Pada Produk Hasanah Card dengan Fatwa DSN-MUI NO. 11 53
2. Tinjauan Hukum Islam Terhadap Aplikasi Akad Kafalah Pada Produk Hasanah Card Bank BNI Syariah 66

**BAB V PENUTUP**

1. Kesimpulan 73
2. Saran 74

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN-LAMPIRAN**