

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana hukum dan diajukan pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syari'ah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli merupakan 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 tulis ilmiah.

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

Serang, 03 Mei 2019

**Herlis Yuniarti**  
**NIM. 151300893**

## ABSTRAK

**Nama: Herlis Yuniarti, NIM: 151300893, Judul Skripsi: Analisis Syari'ah Charged Card Menurut Fatwa MUI Nomor: 42/DSN MUI/V/2004 (Studi di Bank BNI Syariah Cilegon).**

Syariah Charged Card yaitu produk perbankan syariah yang secara sepintas terdengar seperti kartu kredit. Syariah Charged Card, sebagaimana tertuang dalam fatwa DSN Nomor: 41/DSN-MUI/V/1004 adalah fasilitas kartu talangan yang bisa digunakan si pemegang kartu sebagai alat bayar atau penarikan uang tunai di tempat-tempat tertentu. Dan uang yang diberikan sebagai dana talangan tersebut dan harus dibayar lunas kepada si pemberi talangan di waktu yang telah ditentukan. Syariah Charged Card juga merupakan produk inovasi yang dikeluarkan oleh pihak bank dalam rangka memenuhi kebutuhan transaksi para nasabahnya.

Rumusan Masalah dalam Penelitian ini adalah: 1) Bagaimana Alasan Penetapan Fatwa MUI Nomor: 42/DSN-MUI/V/2004 tentang Syariah Charged Card ? 2) Bagaimana Proses Mekanisme Syariah Charged Card di BNI Syariah Cilegon? 3) Bagaimana Analisis Hukum Fatwa MUI Nomor: 42/DSN-MUI/V/2004 yang terdapat dalam Syariah Charged Card?

Tujuan Penelitian dalam penelitian ini adalah: 1) Untuk mengetahui Alasan Penetapan Fatwa MUI Nomor: 42/DSN-MUI/V/2004 tentang Syariah Charged Card. 2) Untuk mengetahui Proses Mekanisme Syariah Charged Card di BNI Syariah Cilegon. 3) Bagaimana Analisis Hukum Fatwa MUI Nomor: 42/DSN-MUI/V/2004 yang terdapat dalam Syariah Charged Card.

Metode Penelitian dalam penelitian ini merupakan penelitian *field research* yaitu menggunakan wawancara yang digunakan sebagai teknik pengumpulan data Dengan melakukan dialog atau wawancara dengan pihak bank serta pihak-pihak lain yang berkaitan dalam penelitian ini.

Kesimpulannya bahwa: 1) Penetapan Fatwa Syariah Charge Card berdasarkan wacana, pertanyaan dan usulan dari surat masuk BII Syariah, BNI Syariah tentang kartu syariah (*Islamic Card*), kemudian dengan sikap *kehati-hatian* dikeluarkan fatwa tentang Syariah Charge Card yang diatur dalam Fatwa MUI Nomor: 42/DSN MUI/V/2004 dengan pertimbangan memberikan kemudahan, keamanan nasabah saat berbelanja dan penarikan uang tunai. 2) Mekanisme Syariah Charge Card di BNI Syariah Cilegon mengacu kepada Fatwa MUI Syariah Charged Card. 3) Syariah Charge Card juga termasuk ke dalam kategori yang dibolehkan sebab bertujuan untuk mendatangkan manfaat, tetapi dalam penggunaannya tidak dianjurkan untuk berlebihan.



**FAKULTAS SYARI'AH  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Jl. Jenderal Sudirman No. 30 Serang 42118 Telp.(0254) 2003323 Fax.(0254) 200022

---

|          |   |                      |                         |
|----------|---|----------------------|-------------------------|
| Nomor    | : | Nota Dinas           | Kepada Yth.             |
| Lampiran | : | Skripsi              | Dekan Fakultas Syari'ah |
| Perihal  | : | Usulan Ujian Skripsi | Di-Serang               |

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan menganalisis serta mengadakan koreksi seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudari Herlis Yuniarti, NIM: 151300893 yang berjudul **Analisis Syari'ah Charged Card Menurut Fatwa MUI Nomor: 42/DSN MUI/V/2004 (Studi di Bank BNI Kantor Cabang Cilegon)**, telah dapat diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Fakultas Syari'ah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Demikian, atas segala perhatian Bapak/Ibu, kami ucapan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Serang, 03 Mei 2019

Pembimbing I

Pembimbing II

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

**Dr.H. E. Zaenal Muttaqin, M.A., M.H**  
NIP.19840802 201101 1 008

**ANALISIS SYARIAH CHARGED CARD  
MENURUT FATWA MUI Nomor: 42/DSN  
MUI/V/2004 (Studi di Bank BNI Syariah Kantor  
Cabang Cilegon)**

Oleh:

**Herlis Yuniarti  
NIM. 151300893**

Mengetahui,

Pembimbing I

Pembimbing II

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

**Dr.H. E. Zaenal Muttaqin, M.A., M.H**  
NIP.19840802 201101 1 008

Mengetahui,

Dekan Fakultas  
Syaria'ah

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 1 001

## PENGESAHAN

Skripsi a.n Herlis Yuniarti, NIM : 151300893, yang berjudul : *Analisis Syari'ah Charged Card Menurut Fatwwa MUI Nomor: 42/DSN MUI/V/2004* (Studi di Bank BNI Syariah Kantor Cabang Cilegon). Telah diujikan dalam sidang munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 03 Mei 2019. Skripsi ini diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 03 Mei 2019

Sidang Munaqosyah

Ketua Merangkap Anggota

Sekretaris Merangkap Anggota

**Dr. Ahmad Zaini, S.H., M.Si**

NIP. 19650607 199203 2 003

**H. Ade Mulyana, S. Ag., M.Si**

NIP. 19591104 199403 1 002

Anggota,

Penguji I

Penguji II

**Dr. Jin Ratna Sumirat, S.H., M.Hum**

NIP. 19690906 199603 2 002

**Dr.H. A. Hidayat, L.c.,M.Ag.**

NIP. 19770816 200501 1 004

Pembimbing I

Pembimbing II

**Dr. H. Yusuf Somawinata, M.Ag**

NIP.19591119 199103 1 003

**Dr.H. E. Zaenal Muttaqin, M.A., M.H**

NIP.19840802 201101 1 008

## **PERSEMBAHAN**

*Setiap rangkaian kata dalam skripsi ini*

*Saya persembahkan*

*Untuk Alm. Bapak dan Alm. Ibu tercinta*

*H. Sarman dan Hj. Aminah*

*serta ke empat Kakak tersayang.*

## MOTTO

وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَمَ الرِّبَّ ...

*"Dan Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba"*

Al-Baqarah 275

## **RIWAYAT HIDUP PENULIS**

Penulis, Herlis Yuniarti dilahirkan di Tangerang, pada tanggal 14 Juni 1996. Penulis adalah anak kelima dari 5 bersaudara, orang tua bernama H. Sarman dan Hj. Siti Aminah.

Pendidikan dini yang penulis tempuh yaitu SD Negeri Balaraja III, kemudian penulis melanjutkan sekolah pada tingkat berikutnya di MTS Nurul Haq Balaraja, selanjutnya di SMAN 1 Kabupaten Tangerang dan kemudian pada tahun 2015 penulis melanjutkan studi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten di Fakultas Syari'ah Jurusan Hukum Ekonomi Syari'ah.

Selama menjadi mahasiswi, penulis hanya aktif di Satu organisasi internal kampus yaitu Himpunan Mahasiswa Jurusan (HMJ) Hukum Ekonomi Syari'ah sebagai kabid PP tahun 2017.

## KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kepada Allah SWT atas rahmat dan hidayah-Nya yang telah diberikan kepada penulis. Hanya dengan izin-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam Salam semoga tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, sebagai pembawa risalah ilahi kepada seluruh umat, beserta keluarganya, sahabatnya, serta pengikutnya hingga akhir zaman.

Dengan pertolongan Allah SWT dan usaha sungguh-sungguh penulis dapat menyelesaikan skripsi berjudul: *Analisis Syari'ah Charged Card Menurut Fatwwa MUI Nomor: 42/DSN MUI/V/2004* (Studi di Bank BNI Syariah Kantor Cabang Cilegon) 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. Karena itu melalui kesempatan ini penyusun mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Fauzul Imam, 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 membantu dan memberikan motivasinya dalam menyelesaikan skripsi ini dengan tulus hati.
3. Bapak H. Masduki S.Ag, M.A., Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi.

4. Bapak Ade Mulyana S.Ag.,Msi, Sekretaris Jurusan HES yang, telah memberikan arahan serta motivasi kepada penulis dalam menyusun skripsi ini.
5. Bapak Dr. H. Yusuf Somawinata, M.Ag., Pembimbing I, dan Bapak Dr.H. E. Zaenal Muttaqin, M.A., M.H., Pembimbing II, yang telah memberikan nasehat, pengarahan, motivasi, koreksi, dan meluangkan waktunya dalam penyusunan skripsi ini.
6. Segenap Dosen dan Staff Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syari'ah yang telah mengajarkan ilmunya kepada penulis sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Sahabat-sahabat seperjuangan Rosmawati, Enjah Hadijah, Selvia Rohmatull ummah, Siti Asinah, Fitria Handayani, Rizal Effendi, Manarul Hidayat.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak terlepas dari kekurangan, kelemahan, dan masih jauh dari kesempurnaan, keterbatasan pengetahuan, pengalaman, serta kemampuan penulis, oleh sebab itu penulis mengharapkan pendapat, saran dan kritik bersifat membangun.

Akhirnya hanya kepada Allah penyusun berserah diri dan semoga seluruh amal kebaikan dari semua pihak mendapat balasan dari Allah SWT. Aamiin. Penyusun berharap kiranya karya tulis ini turut mewarnai ilmu pengetahuan dan dapat memberikan manfaat kepada penulis Khususnya, dan pembaca pada umumnya.

Serang, 03 Mei 2019

Herlis Yuniarti

## DAFTAR ISI

|   |             |
|---|-------------|
| <b>PERNYATAAN KEASLIAN.....</b>                     | <b>i</b>    |
| <b>ASTRAK.....</b>                                  | <b>ii</b>   |
| <b>NOTA DINAS.....</b>                              | <b>iii</b>  |
| <b>PERSETUJUAN.....</b>                             | <b>ix</b>   |
| <b>PENGESAHAN .....</b>                             | <b>x</b>    |
| <b>PERSEMBAHAN.....</b>                             | <b>vi</b>   |
| <b>MOTTO .....</b>                                  | <b>vii</b>  |
| <b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>                   | <b>viii</b> |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                          | <b>ix</b>   |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                              | <b>xi</b>   |
| <b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>                       | <b>1</b>    |
| A. Latar Belakang .....                             | 1           |
| B. Batasan Masalah.....                             | 6           |
| C. Perumusan Masalah .....                          | 7           |
| D. Tujuan Penelitian .....                          | 7           |
| E. Manfaat Penelitian .....                         | 6           |
| F. Kerangka Pemikiran.....                          | 10          |
| G. Metode Penelitian.....                           | 16          |
| H. Sistematika Pembahasan .....                     | 20          |
| <b>BAB II DESKRIPSI UMUM BANK BNI SYARIAH .....</b> | <b>22</b>   |
| A. Sejarah BNI Syariah.....                         | 22          |

|   |           |
|---|-----------|
| B. Visi Misi BNI Syariah.....   | 26        |
| C. Produk-Produk BNI Syariah .....  | 27        |
| <b>BAB III TINJAUAN TEORITIS SYARIAH CHARGED CARD .....</b>   | <b>55</b> |
| A. Pengertian Syariah Charged Card .....  | 55        |
| B. Dasar Hukum Syariah Charged Card .....   | 57        |
| C. Aplikasi Syariah Charged Card.....   | 60        |
| <b>BAB IV ANALISIS SYARIAH CHARGED CARD.....</b>  | <b>64</b> |
| A. Alasan dan Proses Penetapan Fatwa MUI Nomor: 42/DSN-MUI/V/2004 tentang Syariah Charged Card..... | 64        |
| B. Proses Mekanisme Syariah Charged Card di BNI Syariah.....  | 68        |
| C. Analisis Hukum Fatwa MUI Nomor: 42/DSN MUI/V/2004 tentang Syariah Charged Card .....             | 71        |
| <b>BAB V PENUTUP .....</b>  | <b>82</b> |
| A. Kesimpulan .....   | 82        |
| B. Saran-saran.....   | 85        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>   |           |
| <b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>  |           |