

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 Hassanudin 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 dibidang 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 kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, Oktober 2019

INDAH PUTRI ISLAMI

NIM : 151300852

ABSTRAK

Nama: Indah Putri Islami, NIM: 151300852, Judul Skripsi: **TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP JASA TRANSFER BALANCE PADA PEMBIAYAAN HASANAH CARD (STUDI DI BANK BNI SYARIAH CABANG CILEGON).**

Bank BNI Syariah Cilegon memiliki pembiayaan kartu kredit *Hasanah Card* yang didalamnya terdapat Fasilitas *Jasa Transfer Balance* yang merupakan fasilitas penyedia uang untuk membayarkan tagihan utang kartu kredit nasabahnya ke bank konvensional. Setelah bank syariah melunasi tagihan ke bank konvensional, nasabah harus mengganti uang kepada bank syariah secara kredit ditambah harus membayar uang biaya transfer sebesar Rp. 5000,- dan biaya jasa/upah yang setiap tahunnya mengambil 0,73% dari uang pokok pinjaman. Sedangkan, dalam kaidah fiqh disebutkan bahwasanya “*Setiap pinjaman dengan menarik manfaat (oleh kreditor) adalah sama dengan riba*”.

Perumusan masalah dalam skripsi ini adalah: (1) Bagaimana pelaksanaan jasa *Transfer Balance* pada pembiayaan *Hasanah Card* di BNI Syariah Cabang Cilegon? (2) Tinjauan hukum Islam terhadap jasa *Transfer Balance* pada Pembiayaan *Hasanah Card* di BNI Syariah Cabang Cilegon?

Penelitian ini bertujuan untuk: (1) Mengetahui pelaksanaan jasa *Transfer Balance* pada pembiayaan *Hasanah Card* di BNI Syariah Cabang Cilegon (2) Mengetahui tinjauan hukum Islam terhadap jasa *Transfer Balance* pada Pembiayaan *Hasanah Card* di BNI Syariah Cabang Cilegon

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif yang bersifat deskriptif, lebih menekankan pada aspek pemahaman secara mendalam terhadap suatu masalah dan termasuk dalam penelitian lapangan (*Filed research*). Pengumpulan data dilakukan dengan cara wawancara (*interview*), observasi dan studi dokumentasi. Kemudian data yang terkumpul dianalisis secara induktif yaitu memaparkan masalah-masalah yang bersifat khusus kemudian ditarik satu kesimpulan yang bersifat umum.

Hasil dari penelitian ini menyimpulkan bahwa 1) Pelaksanaan *Jasa Transfer Balance* pada Pembiayaan *Hasanah Card* di BNI Syariah Cabang Cilegon, pertama nasabah mengajukan pembiayaan kartu kredit *Hasanah Card* dahulu sehingga nasabah dapat mengajukan persyaratan dan permohonan pengajuan keikutsertaan jasa *Transfer Balance*. Setelah lulus uji berkas, nasabah dan pihak bank bernegosiasi (*ijab qobul*) mengenai spesifikasi jasa, besarnya *ujroh*, jumlah cicilan dan jangka waktu pembayaran. 2) Tinjauan hukum Islam dalam pelaksanaan akad *hiwalah* pada pembiayaan *Hasanah Card* ini berdasarkan Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 12/DSN-MUI/VI/2000 tentang *hiwalah*, mulai dari ketentuan, rukun dan syarat *hiwalah* sudah sesuai hukum Islam. Adapun bagian yang masih belum sesuai dengan syariah dalam pelaksanaannya adalah pengambilan upah/*ujroh* yang berupa biaya administrasi/*fee* sebesar 0,73% dari besaran jumlah utang yang dipinjam. Selain itu, pada saat awal akad pun Bank BNI Syariah tidak menjelaskan secara rinci berapa nominal dari biaya-biaya administrasi yang digunakan untuk gaji, biaya operasional, dana sosial, ATK, biaya transportasi dan akomodasi selama proses penagihan (apabila mengalami kredit macet) dan lain-lain. Karena setiap nasabah yang mengikuti jasa *Transfer Balance* berbeda-beda dalam hal besaran biaya administrasi karena besaran biaya administrasi disesuaikan dengan besaran utang nasabah tersebut. Sehingga semakin besar utang nasabah semakin besar pula biaya administrasinya begitu pun sebaliknya. Hal ini terlihat bahwa biaya administrasi tersebut tidak jelas, tidak *riil* dan tidak pasti. Sehingga hukum uang administrasi pinjaman tersebut tergolong kedalam riba karena besarnya administrasi tidak *riil* / tidak tetap / tidak pasti. Maka hal ini belum sesuai dalam Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 58/DSN-MUI/V/2007 tentang *Hawalah Bil Ujrah* dimana DSN MUI memutuskan didalam penetapan ke dua ketentuan akad nomor ke tiga bahwasannya “Besarnya *fee* tersebut harus ditetapkan pada saat akad secara jelas, tetap dan pasti sesuai kesepakatan para pihak.”

**TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP JASA
TRANSFER BALANCE PADA PEMBIAYAAN
HASANAH CARD
(Studi di Bank BNI Syariah Cabang Cilegon)**

Oleh:

INDAH PUTRI ISLAMI

NIM. 151300852

Menyetujui

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. H. Muhammad Ishom, M.A.

NIP.19760623 200604 1 002

Dr. M. Zainor Ridho, S.Pd., M.Si

NIP:19800721 200912 1 005

Mengetahui

Dekan
Fakultas Syariah

Ketua
Jurusan Hukum Ekonomi Syariah

Dr. H. Yusuf Somawinata, M.Ag

NIP. 19620705 199303 1 001

H. Masduki, S.Ag.,M.A

NIP. 19770816 200501 1 004

PENGESAHAN

Skripsi a.n Indah Putri Islami, NIM: 151300852 yang berjudul **Tinjauan Hukum Islam terhadap Jasa Transfer Balance pada Pembiayaan Hasanah Card (Studi di Bank BNI Syariah Cabang Cilegon)**, telah diujikan dalam sidang munaqasyah Universitas Negeri Sultan Maulana Hassanudin Banten. Pada tanggal 1 November 2019. Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh salah satu gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Fakultas Syariah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Universitas Negeri Sultan Maulana Hassanudin Banten.

Serang, 1 November 2019

Sidang Munaqasyah,

Ketua Merangkap Anggota

Sekretaris Merangkap Anggota

H. Masduki, S.Ag., M.A

NIP. 19770816 200501 1 004

Anggota

Penguji I

Humaeroh, S.Ag., M.Pd

NIDN. 2006077401

Penguji II

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

NIP: 19650607 199203 1 005

Pembimbing I

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

NIP: 19591104 199403 1 002

Pembimbing II

Dr. H. Muhammad Ishom, M.A.

NIP.19760623 200604 1 002

Dr. M. Zainor Ridho, S.Pd., M.Si

NIP:19800721 200912 1 005

PERSEMBAHAN

Setiap ide yang penulis tuangkan di Skripsi ini tidak lain adalah atas kehendak dan karunia Allah SWT.

Setiap rangkain kata yang penulis ketik tidak lain adalah setiap Doa dan kucuran keringat yang telah dikorbankan kedua orang tua dan keluarga.

Skripsi ini, penulis persembahkan khusus untuk Bapak Sukanta S.Ip M.Pd, Ibu E. Sumartika, teteh Intan Purnama Khairunnisa, S.Pd dan Keponakan Annaya Salsabila Bilqist, sebagai bukti dari setiap pengorbanan, dukungan dan harapan yang tiada henti melalui Doa mereka di setiap saat.

*Puji Syukur yang tiada henti,
terimakasih tak terhingga dan tak terkira.*

MOTTO

كُلُّ قَرْضٍ جَرَّ مَنفَعَةً فَهُوَ رِبَا

“Setiap pinjam dengan menarik manfaat (oleh) kreditor adalah sama dengan riba”.

RIWAYAT HIDUP PENULIS

Indah Putri Islami adalah nama lengkap penulis. Kelahiran Sukabumi tepatnya di Kp. Caringin Kec. Cicurug Kab. Sukabumi prov. Jawa Barat pada tanggal 19 Mei 1997, merupakan anak bungsu dari 2 saudara daripasangannya dari Bapak Sukanta dan Ibu E. Sumartika.

Penulis berasal dari keluarga sederhana dari seorang guru yang memotivasi penulis untuk bisa seperti orang tua dengan harapan agar melampaui mereka dan kelak menjadi orang yang berguna dan bermartabat.

Jenjang pendidikan formal yang penulis tempuh, yaitu TK Nurul Amallulus pada tahun 2003, melanjutkan Sekolah di SDN 2 Nyangkoweklulus pada tahun 2009, melanjutkan ke SMPN1 Cicurug-Sukabumi lulus pada tahun 2012, kemudian melanjutkan sekolah di SMAN 1 Cicurug-Sukabumi dengan jurusan Ilmu Pengetahuan Sosial pada tahun 2015. Kemudian penulis melanjutkan ke tingkat perguruan tinggi yaitu di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanudin Banten jurusan Hukum Ekonomi Syariah tahun akademik 2015.

Selama menjadi mahasiswa, penulis aktif di organisasi eksternal yaitu Paguyuban Siliwangi Muda (PSM) Jawa Barat dan Ikatan Pelajar Putri Nahdlatul Ulama (IPPNU) di tingkat Perguruan Tinggi dan tingkat Pimpinan Cabang Kota Serang.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim,

Puja-puji syukur Alhamdulillah atas karunia, rahmat dan kenikmatan tiada tara yang telah dilimpahkan Allah SWT kepada penulis sehingga penulis mampu melanjutkan pendidikan hingga dapat menyelesaikan skripsi ini atas rencana dan izin-Nya. Sholawat beriring penulis curahkan kepada Baginda Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat dan pengikutnya setianya hingga akhir zaman.

Skripsi ini berjudul **Tinjauan Hukum Islam terhadap *Jasa Transfer Balance* pada *Pembiayaan Hasanah Card* (Studi di Bank BNI Syariah Cabang 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 Hassanudin Banten.

Penulis menyadari bahwa selesainya penyusunan skripsi ini tidak luput dari kesalahan yang dihadapi. Penulis juga menyadari bahwa skripsi ini tidak terlepas bimbingan, bantuan, dukungan, doa, motivasi serta saran dari berbagai pihak sehingga penulis terus bergerak dan berjuang tiada henti agar skripsi ini terselesaikan. Untuk itu, pada kesempatan ini dengan segala kerendahan dan terimakasih yang tak terhingga penulis sampaikan kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Fauzul Iman, MA, Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hassanudin Banten, yang telah mengelola dan mengembangkan kampus UIN SMH Banten lebih baik dan lebih maju.
2. Bapak Dr. H. Yusuf Somawinata, M.Ag., Dekan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hassanudin Banten, yang telah membantu dan memberikan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.

3. Bapak H. Masduki, S.Ag., M.A., Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hassanudin Banten, dan Bapak H. Ade Mulyana M.Si., Sekretaris Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hassanudin Banten, yang telah mengarahkan, membimbing, memberikan motivasi dan persetujuan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
4. Bapak Dr. H. Moh Ishom, M.A dosen pembimbing I dan Bapak Dr. M Zainor Ridho, M.Si dosen pembimbing II atas kesempatan waktu, perhatian, nasehat dan segala bimbingan yang sangat mendukung penulis, serta arahnya selama penulis menyusun skripsi.
5. Bapak dan Ibu Dosen serta Staff akademik dan karyawan Fakultas Syariah UIN Sultan Maulana Hassanudin Banten, yang telah memberikan bekal pengetahuan yang begitu berharga selama penulis kuliah di Fakultas Syariah UIN Sultan Maulana Hassanudin Banten.
6. Bank BNI Syariah Cabang Cilegon yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian. Kepada Aditya Nur Ichsan selaku Manajer Marketing dan Shoimatul Maghfiroh selaku Manager Marketing BNI Syariah Cabang Cilegon yang telah memberikan fasilitas kepada penulis selama proses penelitian penulis di Bank BNI Syariah Cabang Cilegon.
7. Kepada teman-teman seperjuangan HES A tahun akademik 2015, teman dan sahabat di RUMI, KKN 42, Al-Kosaniyah, dan BUREM yang telah memberikan semangat, dukungan, perhatian dan motivasi kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak terlepas dari kekurangan, kelemahan, dan masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu penulis mengharapkan pendapat, saran dan kritik yang

bersifat membangun guna mencapai kesempurnaan pada masa yang akan datang.

Akhirnya, hanya kepada Allah jualah memohon agar seluruh kebaikan dari semua pihak yang mebantu skrispsi ini, semoga diberikan balasan yang berlipat ganda. Penulis berharap kiranya karya tulis ini turut mewarnai khazanah ilmu pengetahuan dan dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca pada umumnya.

Serang,Oktober 2019

Penulis

Indah PutriIslami

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	i
NOTADINAS	iii
PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO	vii
RIWATAR HIDUP	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Fokus penelitian	11
C. Rumusan Masalah	11
D. Tujuan Penelitian.....	12
E. Manfaat Penelitian.....	12
F. Penelitian Terdahulu yang Relevan.....	14
G. Kerangka Pemikiran.....	17
H. Metode Penelitian.....	24
I. Sistematika Pembahasan	28

BAB II KONDISI OBJEKTIF BANK BNI SYARIAH

A. Sejarah Berdirinya Bank BNI Syariah	31
B. Struktur Organisasi Bank BNI Syariah	36
C. Produk Pembiayaan BNI <i>Hasanah Card</i>	37
D. Fasilitas jasa <i>Transfer Balance</i>	44

BAB III TINJAUAN TEORITIS IJARAH, HIWALAH, QARD

DAN RIBA

A. <i>Ijarah</i>	48
1. Pengertian <i>Ijarah</i>	48
2. Dasar Hukum <i>Ijarah</i>	50
3. Rukun Syarat dan Objek <i>Ijarah</i>	51
4. Macam-macam <i>Ijarah</i>	54
5. Implementasi <i>ijarah</i> pada Perbankan Syariah	58
B. <i>Hiwalah</i>	60
1. Pengertian <i>Hiwalah</i>	60
2. Dasar Hukum <i>Hiwalah</i>	61
3. Rukun dan Syarat <i>Hiwalah</i>	63
4. Macam-macam <i>Hiwalah</i>	64
5. Implementasi <i>Hiwalah</i> pada Perbankan Syariah	65
C. <i>Qord</i>	68
1. Pengertian <i>Qord</i>	68
2. Dasar Hukum <i>Qord</i>	69
3. Rukun dan Syarat <i>Qord</i>	70
4. Macam-macam Penggabungan <i>Qord</i>	72

5. Implementasi <i>Qord</i> pada Perbankan Syariah	73
D. Riba	76
1. Pengertian Riba	76
2. Dasar Hukum Riba	79
3. Macam-macam Riba.....	80
4. Jenis-Jenis Riba	81
5. Sanksi Riba.....	81

**BAB IV TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP JASA
TRANSFER BALANCE PADA PEMBIAYAAN
HASANAH CARD DI BNI SYARIAH CABANG
CILEGON**

A. Pelaksanaan jasa <i>Transfer Balance</i> pada pembiayaan <i>Hasanah Card</i> di BNI Syariah Cabang Cilegon	84
B. Tinjauan hukum Islam terhadap jasa <i>Transfer Balance</i> pada Pembiayaan <i>Hasanah Card</i> di BNI Syariah Cabang Cilegon.....	96

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	105
B. Saran.....	107

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN