

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 kesarjanaan yang saya terima maupun sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 06 September 2021

MILHATU TASYA
NIM : 171130191

ABSTRAK

Nama : Milhatu Tasya, NIM : 171130191, Judul Skripsi : “*Analisis Kesesuaian Syariah Terhadap Akad Kafalah Pada Produk Hasanah Card (Studi Kasus di Bank Syariah Indonesia KCP Serang)*”.

Hasanah Card merupakan kartu pembiayaan dengan prinsip syariah yang diterbitkan oleh Bank Syariah Indonesia dan di gunakan sebagai alat pembayaran untuk transaksi serta berfungsi seperti kartu kredit. Pada *Hasanah Card* menggunakan 3 akad, diantaranya akad *kafalah*. Sejak awal diterbitkannya, kartu kredit syariah ini menimbulkan banyak keraguan dan kontroversi bagi para pelaku perbankan syariah. Para nasabah masih meragukan apakah *Akad Kafalah* yang digunakan pada *Hasanah Card* sudah sesuai dengan prinsip-prinsip syariah.

Perumusan masalahnya yaitu: 1). Apakah penerapan Akad Kafalah pada produk *Hasanah Card* sudah sesuai dengan prinsip-prinsip Syariah? 2). Bagaimana Analisis Fatwa DSN-MUI No. 11/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Kafalah pada Penerapan Ujrah dalam Produk *Hasanah Card*? 3). Bagaimana Mekanisme Hasanah Card di Bank Syariah Indonesia?

Adapun tujuan penelitian ini adalah: 1). Untuk mengetahui penerapan *Akad Kafalah* pada produk *Hasanah Card* dengan prinsip syariah dalam melakukan akad di Bank Syariah Indonesia 2). Untuk mengetahui tentang analisis Fatwa DSN-MUI No. 11/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Kafalah terhadap penerapan Ujrah dalam *Hasanah Card* pada produk Bank Syariah Indonesia. 3). Untuk mengetahui kartu kredit syariah di Bank Syariah Indonesia sudah sesuai dengan prinsip syariah dalam menjalankan seluruh transaksi, baik antara bank dengan nasabah atau antara bank dengan *merchant* atau bank dengan provider kartu kredit.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kualitatif, dengan pendekatan normatif empiris. Sedangkan teknik pengumpulan data menggunakan data primer dan sekunder yang berupa hasil wawancara dan studi kepustakaan yang sesuai dengan permasalahan yang diteliti.

Kesimpulan dari penelitian ini adalah: 1). Akad yang digunakan dalam BSI *Hasanah Card* di Bank Syariah Indonesia sudah sesuai dengan Fatwa DSN-MUI No. 11/DSN-MUI/IV/2000 tentang Kafalah. 2). Analisis prinsip syariah terhadap Penerapan akad kafalah dalam *Hasanah Card* di Bank Syariah Indonesia dalam penetapan dan pengambilan upah (*ujrah/fee*) telah sesuai dengan Fatwa DSN No 11/DSN-MUI/IV/2000. Meskipun Ulama Fiqh menyatakan bahwa seorang *Kafil* tidak diperkenankan mengambil *fee* (upah) atas jasa pertanggungan. Dengan alasan, *Akad Kafalah* merupakan akad *tabarru'* (Charity Program), bukan akad komersial yang berhak untuk mendapatkan kompensasi. Akan tetapi pengambilan *ujrah/upah* dalam *Akad Kafalah* diperbolehkan dalam rangka untuk menghilangkan kesulitan dan mendapatkan kemaslahatan. *Akad Kafalah* pada *Hasanah Card* di Bank Syariah Indonesia (BSI) masuk kedalam kategori kafalah bil maal, yaitu merupakan jaminan pembayaran barang atau pelunasan utang. 3) Bank Syariah Indonesia pada umumnya sudah menjalankan mekanisme Hasanah Card sesuai dengan Fatwa No. 54/DSN-MUI/X/2006 tentang Syariah Card.



**FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Nomor : Nota Dinas

Lamp : 1 (satu) Eksemplar

Hal : Pengajuan Ujian Munaqasyah

a.n **Milhatu Tasya**

NIM. 171130191

Kepada Yth,

Dekan Fakultas Syariah

UIN SMH Banten.

Di -

Serang.

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan menganalisis serta mengadakan korelasi seperlunya, kami berpendapat bahwa skripsi saudara Milhatu Tasya, NIM: 171130191, yang berjudul *Analisis Kesesuaian Syariah Terhadap Akad Kafalah Pada Produk Hasanah Card (Studi Kasus di Bank Syariah Indonesia KCP Serang)*, diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Fakultas Syariah Jurusan Hukum Ekonomi 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, 06 September 2021

Pembimbing I

Prof. Dr. H. B. Syafuri, M.Hum.

NIP. 19590810 199003 1 003

Pembimbing II

Hilman Taqiyudin, S.Ag., M.HI.

NIP. 19710325 200312 1 001

**ANALISIS KESESUAIAN SYARIAH TERHADAP
AKAD KAFALAH PADA PRODUK HASANAH
CARD**

(Studi Kasus di Bank Syariah Indonesia KCP Serang)

Oleh :

MILHATU TASYA

NIM: 171130191

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II



Prof. Dr. H. B. Syafuri, M.Hum.

NIP. 19590810 199003 1 003



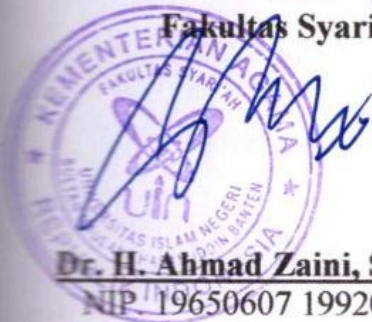
Hilman Taqiyudin, S.Ag., M.HI.

NIP. 19710325 200312 1 001

Mengetahui,

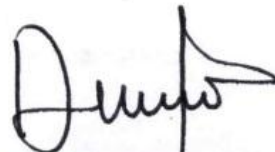
Dekan
Fakultas Syariah

Ketua
Jurusan Hukum Ekonomi Syariah



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

NIP. 19650607 199203 1 005



Dra. Denna Ritonga, M.Si

NIP. 19670402 199403 2 004

PENGESAHAN

Skripsi a.n Milhatu Tasya, NIM : 171130191 yang berjudul **Analisis Kesesuaian Syariah Terhadap Akad Kafalah Pada Produk *Hasanah Card* (Studi Kasus di Bank Syariah Indonesia KCP Serang)** telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada Kamis, 07 Oktober 2021. Skripsi ini telah disahkan dan diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 07 Oktober 2021

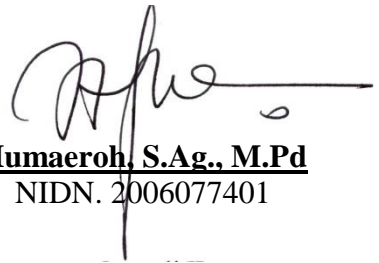
Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota,



Dr. H. Ahmad Zaini, S.H., M.Si
NIP. 19650607 199203 1 005

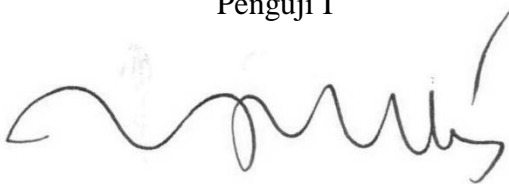
Sekretaris Merangkap Anggota,



Humaeroh, S.Ag., M.Pd
NIDN. 2006077401

Anggota,

Penguji I



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

Pembimbing I



Prof. Dr. H. B. Syafuri, M.Hum.
NIP. 19590810 199003 1 003

Penguji II



Nina Chaerina, S.Ag., M.H
NIDN. 2008027401

Pembimbing II



Hilman Taqiyudin, S.Ag., M.HI.
NIP. 19710325 200312 1 001

PERSEMBAHAN

Dengan mengucap rasa syukur kepada Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan karunia serta kemudahan sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi saya dengan baik.

... jangan pernah berhenti bermimpi atau berharap, karena harapanmu akan mengantarkan sebuah keajaiban...

Ku persembahkan karya yang sederhana ini untuk :

Bapak tercinta Cecep Hidayat dan Umi tercinta Apiyah

Bapak dan Umi adalah anugerah terindah dalam hidupku, Bahagiannya diriku bisa terlahir dari orang tua yang hebat seperti Bapak dan Umi.

Terimakasih telah menjadi sosok orangtua terbaik untukku, yang dengan penuh kesabaran dan tak kenal lelah mendidik dan merawat anak-anaknya, yang mengajarkanku arti pantang menyerah dan kesungguhan. Do'amu menjadi penyemangat setiap langkah hidupku.

Dan teruntuk Kakak Laki-laki Fikri Dzikirillah beserta Kakak Perempuan Nida Amalia Putri dan Adik Laki-laki Faizal Ahzami

Terimakasih sudah membantu dan memberikan motivasi dan inspirasi atas kelancaran skripsi ini. Kalian adalah bagian penting dalam hidupku.

Kelima sosok yang menjadi tujuan utama dalam hidupku yang selalu memberikanku dorongan dan semangat. Terimakasih Ya Allah engkau telah memberikan aku kesempatan hadir diantara kelima malaikatMu ini.

MOTTO

وَإِنْ كَانَ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ ۚ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ ۖ إِنْ كُنْتُمْ

تَعْلَمُونَ ﴿٢٨٠﴾

“Dan jika (orang yang berhutang itu) dalam kesukaran, maka berilah tangguh sampai dia berkelapangan. Dan menyedekahkan (sebagian atau semua utang) itu, lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui”

(QS. Al-Baqarah:280)

RIWAYAT HIDUP PENULIS

Milhatu Tasya adalah nama lengkap penulis, lahir di Lebak 26 Mei 1999, tepatnya di Ds. Curugpanjang Kec. Cikulur Kab Lebak. Penulis adalah putri ketiga dari empat bersaudara, dari pasangan Bapak Cecep Hidayat dan Ibu Apiyah.

Penulis lahir dari keluarga sederhana dan agamis, adapun jenjang pendidikan formal yang penulis tempuh yaitu sekolah tingkat dasar di SDN 2 Curugpanjang lulus pada tahun 2011, kemudian menempuh pendidikan tingkat sekolah menengah pertama di MTS Nurul Athfal lulus pada tahun 2014, kemudian melanjutkan pendidikan di MAS Wasilatul Falah mengambil jurusan IPS lulus pada Tahun 2017 dan dilanjutkan ke tingkat perguruan tinggi yaitu di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Syariah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan nikmat Iman dan Islam serta melimpahkan Rahmat dan Hidayah-Nya kepada kita selaku umatnya sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan yang direncanakan dengan sebaik-baiknya. Shalawat beserta salam semoga tercurahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW, sebagai pembawa risalah illahi kepada seluruh umat, beserta keluarganya, sahabatnya, serta pengikutnya, 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 : ***“Analisis Kesesuaian Syariah Terhadap Akad Kafalah Pada Produk Hasanah Card (Studi Kasus di Bank Syariah Indonesia KCP Serang)”***. Merupakan tugas akhir yang diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah) Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak terlepas dari kesalahan dan kekurangan. Banyaknya rintangan dan hambatan telah penulis lalui selama proses penyelesaian skripsi namun berkat kerja keras dan doa, penulis dapat sampai pada titik akhir penulisan skripsi. Dengan penuh kesadaran penulis mengakui bahwa dalam penyusunan skripsi ini tidak akan terselesaikan dengan baik tanpa adanya bantuan serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu,

penulis ingin mengucapkan rasa syukur dan terima kasih yang tak terhingga kepada pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini dan penghargaan yang setinggi-tingginya, terutama kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mengelola dan mengembangkan Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten lebih maju.
2. Bapak Dr. H. Ahmad Zaini, M.Si., Dekan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah membantu dan memberikan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini. serta memberikan persetujuan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Ibu Dra. Denna Ritonga, M.Si., Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan pengarahan, memberikan motivasi, serta memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi ini.
4. Bapak Prof. Dr. H. B. Syafuri, M.Hum., Pembimbing I, dan Bapak Hilman Taqiyudin, M.HI., Pembimbing II, yang telah memberikan pengarahan dan bimbingan dengan penuh kesabaran dan meluangkan waktu di tengah kesibukannya dalam penyusunan skripsi ini, serta saran-saran kepada penulis selama penyusunan skripsi ini untuk mendapatkan hasil yang sebaik-baiknya.

5. Bapak dan Ibu Dosen Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mengajar dan mendidik serta membimbing penulis selama kuliah di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, serta Staff Akademik, dan karyawan UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan bekal pengetahuan yang begitu berharga selama penulis kuliah di UIN SMH Banten.
6. Segenap Pihak Bank Syariah Indonesia KCP Serang, yang telah menerima penulis dengan baik dan mengizinkan penelitian demi menyelesaikan skripsi ini.
7. Ibu Yulistia Herviani Utami selaku Funding Transactional Staff, yang telah mengizinkan dan meluangkan waktu di tengah kesibukannya untuk membantu penulis memperoleh data dan informasi yang penulis butuhkan selama penyusunan skripsi, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Teruntuk keluarga terutama Bapak dan Umi yang selalu mendoakan, mengorbankan waktu, tenaga, dan pikiran, yang tak pernah putus asa untuk mendidik, mengarahkan dan membimbing sampai sekarang, serta Fikri Dzikrillah kaka laki-laki yang telah turut banyak memberikan inspirasi, motivasi dan bantuan dalam penyusunan skripsi ini, kaka perempuan dan adik tersayang yang turut mendoakan dan memberikan dukungan baik dari segi moril maupun materil.
9. Teman-teman seperjuangan Hes E Jurusan Hukum Ekonomi Syariah dan mahasiswa UIN SMH Banten 2017 yang sudah

bersama-sama berjuang selama kurang lebih 4 tahun ini, yang sudah menjadi keluarga kedua selama penulis menempuh pendidikan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak terlepas dari kekurangan, dan masih jauh dari kesempurnaan, keterbatasan pengetahuan, pengalaman, serta kemampuan penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan pendapat, saran dan kritik yang bersifat membangun guna mencapai kesempurnaan pada masa yang akan datang.

dan penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat untuk peneliti dan semua pembaca.

Atas segala bantuan yang telah diberikan, penulis berharap semoga Allah SWT dapat membalasnya dengan pahala yang berlimpah. Besar harapan penulis bahwa karya tulis ini turut mewarnai khazanah ilmu pengetahuan dan dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca pada umumnya. dan dapat menjadi sumbangsih karya untuk perkembangan ilmu Perbankan Syariah khususnya dan dunia pada umumnya. Akhirnya hanya kepada Allah SWT penulis berharap, mudah-mudahan skripsi ini bermanfaat bagi kita semua.

Serang, 06 September 2021
Penulis,

MILHATU TASYA
NIM: 171130191

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
SURAT PEGAJUAN UJIAN MUNAQASYAH	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO	vii
RIWAYAT HIDUP PENULIS	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah.....	8
C. Fokus penelitian	8
D. Tujuan penelitian.....	9
E. Manfaat/Signifikansi Penelitian	10
F. Penelitian Terdahulu yang Relevan.....	12
G. Kerangka Pemikiran.....	15
H. Metode Penelitian.....	21
I. Sistematika Pembahasan	28
BAB II GAMBARAN UMUM BANK SYARIAH INDONESIA	
A. Sejarah Bank Syariah Indonesia.....	31
B. Tujuan Merger oleh BSI.....	36

C. Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia	38
D. Struktur Organisasi Bank Syariah Indonesia.....	39
E. Produk-Produk Bank Syariah Indonesia	41
F. Fitur dan Fasilitas	48
G. Lokasi Penelitian Bank Syariah Indonesia	53
BAB III HASANAH CARD DAN AKAD KAFALAH	
A. Pengertian Hasanah Card	55
B. Dasar Hukum Hasanah Card	55
C. Jenis-jenis Akad dalam Produk Hasanah Card	56
D. Akad Kafalah Pada Produk Hasanah Card di Bank Syariah Indonesia.....	58
E. Fatwa-Fatwa DSN-MUI Tentang Kafalah	80
BAB IV ANALISIS TERHADAP AKAD KAFALAH PADA PRODUK HASANAH CARD	
A. Penerapan Akad Kafalah Pada Produk Hasanah Card	83
B. Analisis Fatwa DSN-MUI Nomor 11/DSN- MUI/IV/2000 Tentang Kafalah Pada Penerapan Ujrah terhadap Kafalah	93
C. Mekanisme Hasanah Card	98
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan.....	117
B. Saran.....	119
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	