

**IMPLEMENTASI PRODUK iB HASANAH CARD TERHADAP PRINSIP  
PERBANKAN SYARIAH DALAM TINJAUAN *MAQASHID AL-SYARIAH*  
(Studi Kasus BNI Syariah Kantor Cabang Malang)**

**SKRIPSI**



**OLEH**

**ILFIATUL FARKHIYAH**

**NIM 201586290002**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**UNIVERSITAS YUDHARTA PASURUAN**

**2019**



**IMPLEMENTASI PRODUK iB HASANAH CARD TERHADAP PRINSIP  
PERBANKAN SYARIAH DALAM TINJAUAN *MAQASHID AL-SYARIAH*  
(Studi Kasus BNI Syariah Kantor Cabang Malang)**

Skripsi  
Diajukan kepada  
Universitas Yudharta Pasuruan  
Untuk memenuhi salah satu persyaratan  
dalam menyelesaikan program Sarjana Ekonomi Syariah

Oleh  
**Ilfiatul Farkhiyah**  
**NIM 201586290002**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS YUDHARTA PASURUAN**

**2019**

## LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI

Skripsi oleh Ilfiatul Farkhiyah ini

Telah diperiksa dan disetujui untuk diuji.

Pasuruan, 8 Juli 2019

Kepala Program Studi

Ekonomi Syariah

Pembimbing I



Sukamto, S.Ag., MEI  
NIP. Y. 0860905063



Sukamto, S.Ag., MEI  
NIP.Y 0860905063

# LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN SKRIPSI

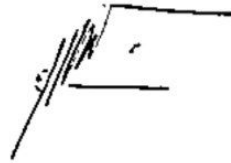
Skripsi oleh Ilfiatul Farkhiyah ini

Telah dipertahankan di depan dewan penguji

pada tanggal 8 Juli 2019.

Dewan Penguji

Penguji I



Muhammad Fahmul Iltiham, S.HI., MH  
NIP.Y. 0860405042

Penguji II



Ifdlolul Maghfur, S.EI., M.Ag  
NIP.Y. 60805059

Mengetahui,

Kepala Program Studi  
Ekonomi Syariah



Sukanto, S.Ag., MEI  
NIP.Y 0860905063

Dekan  
Fakultas Agama Islam



Asri Anan, S.Ag., M.Pd I  
NIP.Y. 0860305038

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Ilfiatul Farkhiyah  
NIM : 201586290002  
Program Studi : Ekonomi Syariah  
Fakultas : Agama Islam  
Judul Tugas Akhir : Implementasi Produk iB Hasanah Card Terhadap Prinsip Perbankan Syariah Dalam Tinjauan *Maqashid Al-Syariah* (Studi Kasus BNI Syariah Kantor Cabang Malang)

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa penulisan Skripsi ini berdasarkan hasil penelitian, pemikiran dan pemaparan asli saya sendiri, baik untuk naskah laporan maupun kegiatan penelitian lapangan sebagai bagian dari Skripsi ini. Jika terdapat karya orang lain, saya mencantumkan sumber yang jelas. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Pasuruan, 30 Juni 2019

Yang Membuat Pernyataan



Ilfiatul Farkhiyah  
201586290002

## LEMBAR PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Alhamdulillahillobbil 'alamin*, segala puji untuk Mu Ya Rabb atas segala kemudahan, limpahan rahmat dan karunia yang Engkau berikan selama ini.

Teriring doa, rasa syukur dan segala kerendahan hati

Dengan segala cinta dan kasih sayang kusersembahkan karya sederhana ini untuk orang-orang yang akan selalu berharga dalam hidupku:

Ayahanda Abas Aly

Ibunda Nurul Hidayati

Ibunda tercinta yang telah rela berjuang dan mengorbankan segalanya untuk kesuksesan anaknya. Dari adinda kecil hingga adinda dewasa tiada pernah berubah. Adinda akan menjadi yang terbaik. Semoga adinda mampu untuk membuatmu bahagia. Dan untuk Ayahanda terimakasih telah mengajarkanku arti hidup, dan menuntunku menjadi wanita tangguh. Semoga adinda kelak mampu meringankan langkahmu.

Kakakku M. Fakhru Anam

Terimakasih atas semua doa, dukungan, perhatian, semangat dan motivasi untuk tetap tegar untuk terus maju dan bertahan.

My big family

Terimakasih atas doa, support dan keceriaan yang kalian berikan untuk mengukir senyum dalam hidupku.

## MOTTO

*"Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari sesuatu urusan), tetaplah bekerja keras untuk urusan lain. Dan hanya kepada Tuhanmulah engkau berharap"*  
**(QS. Al-Insyiroh 6-8)**

*"Saya sering berharap. Semoga segala kebaikan yang kelak akan saya lakukan adalah kebaikan tanpa sengaja. Begitu, sehingga luputlah saya dari rasa sombong lantaran sudah merasa berjasa"*  
**(Sudjiwo Tejo)**



## ABSTRAK

**Ilfiatul Farkhiyah: 20158290002. Implementasi Produk iB Hasanah Card Terhadap Prinsip Perbankan Syariah Dalam Tinjauan *Maqashid Al-Syariah* (Studi Kasus BNI Syariah Kantor Cabang Malang). Skripsi, Jurusan Ekonomi Syariah, Fakultas Agama Islam, Universitas Yudharta Pasuruan. Dosen Pembimbing: Sukamto, S.Ag., MEI.**

**Kata Kunci:** Implementasi, *Syariah Card*, *Maqashid al-Syariah*

Syariah Card di Indonesia mengalami perkembangan yang cukup pesat pada abad ke-21 ini. Perkembangan tersebut dipengaruhi oleh kontribusi syariah card yang tidak dapat dipandang remeh dalam roda perekonomian. Namun hingga kini adanya syariah card masih diperdebatkan kemurnian syariahnya oleh berbagai pihak. Tentunya hal ini menjadi suatu kajian yang menarik untuk diteliti. Penelitian dengan judul “Implementasi Produk iB Hasanah Card Terhadap Prinsip Perbankan Syariah Dalam Tinjauan *Maqashid Al-Syariah* (Studi Kasus BNI Syariah Kantor Cabang Malang)” memiliki tujuan yaitu untuk mengetahui implementasi Produk iB Hasanah Card pada BNI Syariah Kantor Cabang Malang, serta untuk mengetahui tinjauan *Maqashid al-Syariah* terhadap implementasi Produk iB Hasanah Card dalam prinsip perbankan syariah.

Penelitian ini menggunakan metode pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian studi kasus (*Case Studies*). Adapun sumber data yang digunakan adalah data primer yang meliputi penelitian secara langsung dan sekunder melalui buku, jurnal dan artikel kepenulisan lain. Sedangkan prosedur pengumpulan data menggunakan teknik triangulasi dengan teknik banyak yang meliputi wawancara, observasi dan dokumentasi. Landasan teori yang digunakan adalah teori *Maqashid al-Syariah* oleh as-Syatibi serta Fatwa DSN-MUI No. 54/DSN/MUI/X/2006 Tentang Syariah Card.

Berdasarkan analisa data diperoleh kesimpulan bahwa BNI Syariah Kantor Cabang Malang telah berjalan sebagaimana prinsip syariah yang berlaku. Selain itu dalam implementasi iB Hasanah card apabila ditinjau dari *Maqashid al-Syariah* telah memenuhi 3 tingkatan *Maqashid al-Syariah*.

## ABSTRACT

**Ilfiatul Farkhiyah: 20158290002. Implementation of iB Hasanah Card Products Against the Principles of Islamic Banking In Review of Maqashid Al-Syariah (Case Study of BNI Syariah Malang Branch Office). Thesis, Islamic Economics Department, Faculty of Islamic Religion, Yudharta University of Pasuruan. Advisor: Sukanto, S.Ag., MEI.**

**Keywords:** Implementation, Sharia Card, *Maqashid al-Syariah*

Sharia Card in Indonesia has experienced a rapid development in the 21st century. These developments are influenced by the contribution of sharia cards that cannot be underestimated in the economy. But until now the existence of the syariah card is still debated by its various sharia parties. Of course this is an interesting study to study. The research with the title "Implementation of iB Hasanah Card Products Against the Principles of Sharia Banking in the *Maqashid al-Syariah* Review (Case Study of BNI Syariah Malang Branch Office)" has the purpose of knowing the implementation of iB Hasanah Card Products at BNI Syariah Malang Branch Office, and to find out reviews *Maqashid al-Syariah* on the implementation of iB Hasanah Card Products in the principles of Islamic banking.

This study uses a qualitative approach method with the type of case study research. The data sources used are primary data which includes direct and secondary research through books, journals and other authorship articles. While the procedure of data collection uses triangulation techniques with many techniques which include interviews, observation and documentation. The theoretical foundation used is the theory of Maqashid al-Sharia by as-Syatibi and the Fatwa of DSN-MUI No. 54/DSN/MUI/X/2006 About Sharia Cards.

Based on data analysis, it can be concluded that BNI Syariah Malang Branch Office has been running as applicable sharia principles. Besides that, in the implementation of iB Hasanah card, when viewed from *Maqashid al-Syariah*, it fulfilled the 3 levels of *Maqashid al-Syariah*.

## KATA PENGANTAR



*Assalamualaikum, Wr. Wb.*

Puji syukur alhamdulillah penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir yang berjudul “Implementasi Produk iB Hasanah Card Terhadap Prinsip Perbankan Syariah Dalam Tinjauan *Maqashid Al-Syariah* (Studi Kasus BNI Syariah Kantor Cabang Malang)”.

Shalawat serta salam senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW yang telah berjuang dalam menyebarkan agama Islam ke seluruh penjuru dunia.

Penulisan ini merupakan tugas akhir yang harus dipenuhi sebagai syarat untuk menyelesaikan Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Agama Islam, Universitas Yudharta Pasuruan. Dalam proses penyelesaian Tugas Akhir ini tidak lepas dari bantuan serta bimbingan dari berbagai pihak yang telah membantu peneliti. Maka penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Romo Kyai Sholeh Bahrudin selaku Pengasuh Yayasan Darut Taqwa dimana Universitas Yudharta Pasuruan bernaung.
2. Bapak Dr. H. Saifullah, M.HI selaku Rektor Universitas Yudharta Pasuruan
3. Bapak Asrul Anan, S.Ag., M.PdI selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Yudharta Pasuruan.
4. Bapak Sukamto, S.Ag., MEI selaku Kepala Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Yudharta Pasuruan serta pembimbing selama melaksanakan Tugas Akhir.
5. Ibu, Ayah dan Kakak yang selalu memberikan dukungan moril dan spiritual dalam penyusunan laporan ini.
6. Bapak Imam Taufiq selaku Pgs. Operational Manager BNI Syariah Kantor Cabang Malang.
7. Ibu Rika Indah, Bapak Daniel Tan dan Ibu Anisa Devi selaku narasumber

wawancara dalam penelitian ini.

8. Teman-teman yang tergabung di HIMAESY beserta sahabat-sahabat yang sudah memberi dukungan semangat dan motivasi.
9. Serta semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan laporan Skripsi ini.

Dalam penulisan laporan Skripsi ini, penulis menyadari masih jauh dari sempurna. Dengan ini penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun guna penyempurnaan kepenulisan yang lebih baik. Semoga laporan ini dapat bermanfaat bagi seluruh civitas akademika Universitas Yudharta Pasuruan serta pembaca pada umumnya.

*Wassalamualaikum, Wr. Wb.*

Pasuruan, 30 Juni 2019

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	i
<b>LEMBAR LOGO</b> .....	ii
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	iii
<b>LEMBAR PERSETUJUAN</b> .....	iv
<b>LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	v
<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN</b> .....	vi
<b>LEMBAR PERSEMBAHAN</b> .....	vii
<b>MOTTO</b> .....	viii
<b>ABSTRAK</b> .....	ix
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	xi
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xiii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xv
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xvi
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xvii
 <b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Manfaat Hasil Penelitian.....	8
E. Daftar Istilah .....	9
 <b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI</b>	
A. Penelitian Terdahulu .....	11
B. Kerangka Teori .....	15
1. Kartu Kredit .....	15
2. Syariah Card.....	21
3. <i>Maqashid al-Syariah</i> .....	30

### **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian .....	46
B. Kehadiran Penelitian.....	47
C. Lokasi Penelitian .....	47
D. Sumber Data .....	48
E. Prosedur Pengumpulan Data .....	49
F. Analisis Data.....	50
G. Pengecekan Keabsahan Temuan.....	52
H. Tahap-Tahap Penelitian .....	53

### **BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN**

A. Paparan Data .....	55
1. Sejarah BNI Syariah .....	55
2. Visi dan Misi BNI Syariah.....	56
3. Profil BNI Syariah .....	57
4. Logo BNI Syariah.....	58
5. Budaya Kerja .....	59
B. Temuan Penelitian .....	60
1. iB Hasanah Card .....	60
2. Fasilitas dan Kemudahan BNI iB Hasanah Card.....	61
3. Prinsip Perbankan Syariah dalam Fatwa DSN-MUI No. 54/DSN- MUI/X/2006 tentang Syariah Card .....	63

### **BAB V PEMBAHASAN**

A. Implementasi iB Hasanah Card Di BNI Syariah Kantor Cabang Malang....	75
B. Tinjauan <i>Maqashid al-Syariah</i> Terhadap Implementasi Produk iB Hasanah Card.....	78

### **BAB VI PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	90
B. Saran .....	91

<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>92</b>
-----------------------------	-----------

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah APMK (Alat Pembayaran Menggunakan Kartu) Beredar.....	3
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	15
Tabel 4.1 Profil BNI Syariah .....	57
Tabel 4.2 Ketentuan Akad iB Hasanah Card .....	63
Tabel 4.3 Perbedaan Kartu Kredit Konvensional dengan iB Hasanah Card.....	64
Tabel 4.4 Persyaratan Dokumen iB Hasanah Card.....	68
Tabel 4.5 Syarat Umum Pemohon iB Hasanah Card.....	68
Tabel 4.6 Limit Kartu.....	69
Tabel 4.7 Iuran Tahunan .....	71
Tabel 4.8 Monthly Membership Fee .....	71
Tabel 4.9 Biaya Lainnya .....	72
Tabel 4.10 Biaya <i>Ta'widh</i> .....	73
Tabel 5.1 Perbedaan Bunga Dengan Biaya <i>Ta'widh</i> .....	81

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Sistem Kerja Kartu Kredit .....	17
Gambar 2.2 Kartu Kredit Islamic Banking .....	23
Gambar 2.3 Contoh Bentuk Syariah Card.....	29
Gambar 3.1 Lokasi BNI Syariah Kantor Cabang Malang .....	49
Gambar 3.2 Komponensial Analisis Model Interaktif.....	51
Gambar 3.3 Triangulasi dengan Sumber.....	53
Gambar 4.1 Logo BNI Syariah .....	58
Gambar 4.2 Hasanah Classic Card.....	61
Gambar 4.3 Hasanah Gold Card .....	61
Gambar 4.4 Hasanah Platinum Card.....	61
Gambar 5.1 Skema Pengajuan iB Hasanah Card .....	75
Gambar 5.2 Skema Akad Kafalah.....	76
Gambar 5.3 Skema Akad Qardh .....	77
Gambar 5.4 Skema Akad Ijarah .....	77



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Izin Penelitian.....	96
Lampiran 2. Surat Keterangan Telah Melaksanakan Penelitian .....	97
Lampiran 3. Lembar Bimbingan .....	98
Lampiran 4. Fatwa DSN-MUI No. 54/DSN-MUI/X/2006 tentang Syariah Card .	99
Lampiran 5 BNI iB Hasanah Card .....	111
Lampiran 6. Dokumentasi.....	116
Lampiran 7. Lokasi Penelitian .....	120
Lampiran 8. Data Informan.....	121
Lampiran 9. Instrumen Penelitian .....	122
Lampiran 10. Daftar Riwayat Hidup.....	125