

**IMPLEMENTASI FATWA DSN MUI NO.43/DSN-MUI/ VIII/2004
TENTANG TA'WĪDH
(Studi Kasus Terhadap Penentuan *Ta'wīdh* Pada Produk *Hasanah Card* di
BNI Syariah Kantor Cabang Semarang)**

SKRIPSI

Diajukan Untuk memenuhi Tugas Dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Sarjana Strata 1 (S1) Dalam Ilmu Syari'ah



Oleh:

Nama : Miftah Farid
NIM : 092311032
Jurusan : Mu'amalah

**FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG**

2013

Drs. H. ABDUL GHOFUR, M.Ag
Perum Kaliwungu Indah RT 5/X No. 19
Kaliwungu Kendal

H. Dede Rodin, Lc., M.Ag.
Lembur Sawah 26 RT 02/12 Utama Cimahi

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 naskah eks
Hal : Naskah Skripsi
An. Sdr. Miftah Farid
Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syari'ah
IAIN Walisongo

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini saya kirimkan naskah skripsi saudara:

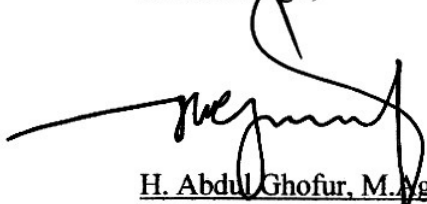
Nama : Miftah Farid
Nim : 092311032
Jurusan : Muamalah
Judul Skripsi : **Implementasi Fatwa DSN MUI NO.43/DSN-MUI/VIII/2004 tentang Ta'widh (Studi Kasus Terhadap Penentuan Ta'widh Pada Produk Hasanah Card Di BNI Syariah Kantor Cabang Semarang).**

Dengan ini saya mohon kiranya skripsi Saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

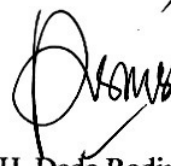
Pembimbing I,



H. Abdul Ghofur, M.Ag.
NIP. 19670117 199703 1 001

Semarang, 3 Juni 2013

Pembimbing II,



H. Dede Rodin, Lc., M.Ag.
NIP . 19720416 200112 1 002



PENGESAHAN

Nama : Miftah Farid
N I M : 092311032
Judul : "IMPLEMENTASI FATWA DSN MUI NO. 43/DSN-MUI/
VIII/2004 TENTANG TA'WIDH (Studi Kasus Terhadap
Penentuan *Ta'widh* Pada Produk Hasanah Card di BNI
Syariah Kantor Cabang Semarang)"

Telah dimunaqasahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syari'ah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude / baik / cukup, pada tanggal :
dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata 1 (S1) tahun akademik 2012/2013.

Ketua Sidang,

Drs. Achmad Arif Budiman, M.Ag.
NIP. 19691031 1999503 1 002

Penguji I,

Dr. H. A. Fatah Idris, M.Ag.
NIP. 19520805 198303 1 002

Pembimbing I,

H. Abdul Ghofur, S.Ag., M.Ag.
NIP. 19670117 199703 1 001



Semarang, 5 Juli 2013

Sekretaris Sidang,

H. Dede Rodin, Lc., M.Ag.
NIP. 19720416 200112 1 002

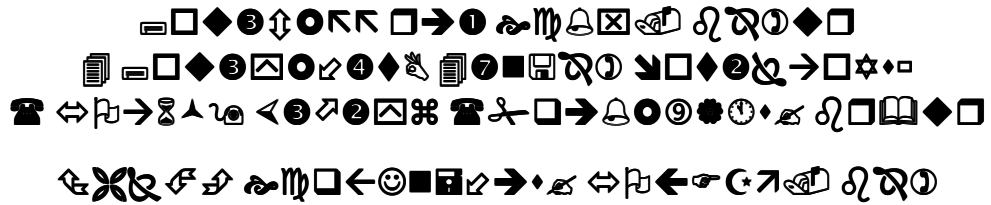
Penguji II,

Tolkhatul Khoir, M.Ag.
NIP. 19770120 200501 1 005

Pembimbing II,

H. Dede Rodin, Lc., M.Ag.
NIP. 19720416 200112 1 002

MOTTO



Artinya:

“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 [2]:280).

PERSEMBAHAN

Dengan segala kerendahan hati baik sebagai hamba Allah dan insan akademis, karya tulis yang sederhana ini penulis persembahkan kepada :

- *Abahku, H. Imam As'ari (alm) tercinta semoga segala amalnya diterima oleh Allah SWT*
- *Ibunda tercinta, Hj. Sofiatunnisa' yang telah memberikan kasih sayang dan perhatiannya kepada penulis sehingga dapat dapat menyelesaikan skripsi ini tanpa banyak hambatan yang berat.*
- *Dosen Pembimbing, Bapak H. Abdul Ghofur dan Bapak Dede Rodin yang memberikan pengarahan, nasihat, dan kritikkannya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.*
- *Saudara-saudaraku tersayang; Faridul Azhar, Luk-luk Izatirokhmaniah, Inayatul Asfiah, dan keponakanku Nailil Izah, Nilta Zuliana, Dedek Aiz.*
- *Spesial untuk orang yang telah menemaniku dalam suka ataupun duka, Ana Khoiriyah.*
- *Teman-teman seperjuangan kelas MUA. 09 (Aulit, Ari, Azis, Komar, Sholikin, Wahab, Fahmi, Said, Fuat, dll).*
- *Teman-teman pengurus, kader, senior KOPMA WS, serta orang-orang yang tidak bisa kusebutkan satu persatu yang telah membantuku dalam menyelesaikan skripsi ini.*

Seiring do'a kepada mereka dengan ucapan jazakumullah khairan katsiran, Amin ya Rabbal Alamin.

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satu pun pikiran-pikiran orang lain. Kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 19 Maret 2013

Deklarator,

Miftah Farid
NIM. 092311032

ABSTRAK

Kartu kredit syariah merupakan alat berbentuk kartu yang diterbitkan oleh lembaga keuangan syariah atau perbankan syariah yang dapat digunakan sebagai alat pembayaran transaksi pembelian barang dan jasa yang berdasarkan prinsip syariah. Penerbitan kartu ini bertujuan untuk memberikan kemudahan, keamanan dan kenyamanan bagi nasabah.

Sesuai dengan fatwa DSN MUI No.54/DSN-MUI/X/2006 tentang syariah card, akad utang piutang yang ada dalam kartu kredit syariah menggunakan prinsip syariah. Namun dalam akad tersebut terdapat ketentuan pembayaran ganti rugi (*ta'wīdh*) yang dikenakan pada pemegang kartu kredit apabila terlambat membayar utangnya kepada penerbit kartu, sehingga ia harus membayar hutangnya melebihi dari jumlah pokoknya. Penentuan *ta'wīdh* ini berdasar pada fatwa DSN MUI No. 43/DSN-MUI/VIII/2004 tentang *ta'wīdh* dalam ketentuan umum ayat empat, "Besar ganti rugi (*ta'wīdh*) adalah sesuai dengan nilai kerugian riil (*real loss*) yang pasti dialami (*fixed cost*) dalam transaksi tersebut dan bukan kerugian yang diperkirakan akan terjadi (*potential loss*) karena adanya peluang yang hilang (*opportunity loss*) atau *al-furshah al-dha-i'ah*".

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui mekanisme penentuan *ta'wīdh* pada Produk Hasanah Card di BNI Syariah Kantor Cabang Semarang dan kesesuaiannya dengan fatwa DSN MUI NO.43/DSN-MUI/VIII/2004 tentang *ta'wīdh*. Adapun rumusan permasalahannya adalah: (1) Bagaimana mekanisme penentuan *ta'wīdh* pada Produk Hasanah Card di BNI Syariah Kantor Cabang Semarang, dan (2) Bagaimana kesesuaian penentuan *ta'wīdh* pada Produk Hasanah Card di BNI Sayriah Kantor Cabang Semarang dengan Fatwa DSN MUI NO.43/DSN-MUI/VIII/2004 tentang *ta'wīdh*.

Untuk menjawab permasalahan tersebut penulis menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan studi kasus yaitu dengan menggambarkan permasalahan yang didasari dengan data di lapangan yang didapat dari hasil wawancara, dan studi dokumentasi. Setelah itu, data yang ada dikumpulkan, diolah dan dianalisis dengan metode deskriptif-analitis sehingga dapat ditarik suatu kesimpulan.

Penelitian ini menghasilkan tiga penemuan, yaitu: *Pertama*, penetapan *ta'wīdh* yang telah ditetapkan dalam kontrak akad ini telah menyalahi Fatwa DSN MUI No. 43/DSN-MUI/VIII/2004 tentang *ta'wīdh* dimana "besarnya ganti rugi ini tidak boleh dicantumkan dalam akad." *Kedua*, ongkos yang harus diganti haruslah kerugian yang riil bukan kerugian yang diperkirakan. Sedangkan di BNI Syariah Kantor Cabang Semarang, kerugian ini telah diperkirakan akan terjadi sekian rupiah, tergantung jenis kartu. *Ketiga*, nominal *ta'wīdh* yang tertera dalam kontrak mengalami peningkatan berdasarkan lamanya hari keterlambatan. *Kempat* kurang adilnya BNI Syariah Kantor Cabang Semarang dalam membedakan penentuan *ta'wīdh* antara nasabah yang lalai membayar dengan nasabah yang benar-benar belum mampu membayar kartu kredit syariah yang masih disamakan.

Kata kunci: *ta'wīdh* (ganti rugi), *syariah card* (kartu kredit syariah), fatwa DSN MUI, Hasanah Card BNI Syariah.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor : 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	-	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Ś	Ś	s (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	H	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Khu	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Żal	Ż	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Şad	Ş	es (dengan titik di bawah)

ض	Dad	D	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa'	Ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za'	Z	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik (di atas)
غ	gain	G	Ge
فا	fa'	F	Ef
ق	qaf	Q	Ki
ك	kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	mim	M	Em
ن	nun	N	En
و	wawu	W	We
هـ	Ha'	H	Ha
ء	hamzah	.. ' .	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap Karena Syaddah ditulis rangkap

عَوَّضٌ ditulis *'awwadha*

الضَّرَّرُ يُزَالُ ditulis *addhororu yuzālu*

C. Ta' Marbutah di akhir kata

1. Bila dimatikan ditulis h

كاسْرَاهُ ditulis *kasīrah*

مُدْحَاهُ أَفَاهُ ditulis *mudhā'afah*

2. Bila diikuti dengan kata sandang ‘al’ serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis h.

بطاقة الائتمان ditulis *bithāqah al-i’timān*

3. Bila ta’ marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis t atau h.

كإعادة المكسور ditulis *kai‘ādah al-maksūri*

D. Vokal Pendek

َ	fathah	ditulis	a
فعل		ditulis	Fa‘ala
ِ	kasrah	ditulis	i
ذكر		ditulis	Zukira
ُ	dammah	ditulis	u
يذهب		ditulis	yazhabu

E. Vokal Panjang

- | | | |
|-----------------------|---------|----------|
| 1. Fathah + alif | ditulis | Ā |
| ضمان | ditulis | dhamānu |
| 2. Fathah + ya’ mati | ditulis | ā |
| فصلِي | ditulis | fashalla |
| 3. Kasrah + ya’ mati | ditulis | i |
| زَايْمٌ | ditulis | za‘īm |
| 4. Dammah + wawu mati | ditulis | ū |
| بِمَا رُفٍ | ditulis | bima’rūf |

F. Vokal Rangkap

- | | | |
|-----------------------|---------|-----------|
| 1. Fathah + ya’ mati | ditulis | Ai |
| بَيْنَاكُمُ | ditulis | bainakum |
| 2. Fathah + wawu mati | ditulis | au |
| لَوْهَالِكِ | ditulis | lauhalaka |

G. Vokal Pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

إعادته ditulis i'ādātuḥu

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “T”.

القرآن ditulis al-Qur'ān

القياس ditulis al-Qiyās

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf I (el) nya.

السّداد ditulis as-Sadādi

التّأخير ditulis at-Ta'khīri

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya.

هبة الزحيلي ditulis wahbah al-Zuhailī

نظرية الضمان ditulis Nazariyah al-Dhaman

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim..

Puji syukur *Alhamdulillah* *Rabbil Alamin* penulis ucapkan ke hadirat Allah SWT atas rahmat, hidayah dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul: “**IMPLEMENTASI FATWA DSN MUI NO. 43/DSN-MUI/ VIII/2004 TENTANG TA'WIDH (Studi Kasus**

Terhadap Penentuan *Ta'widh* Pada Produk *Hasanah Card* di BNI Syariah Kantor Cabang Semarang)”, dengan baik tanpa banyak kendala yang berarti.

Shalawat serta salam penulis haturkan kepada junjungan kita Nabiullah Muhammad SAW, beserta keluarga, para sahabat dan para pengikutnya yang telah membawa kita dari zaman jahiliyah kepada zaman yang penuh dengan ilmu pengetahuan dan teknologi seperti sekarang ini.

Penulis menyadari bahwa terselesaikannya skripsi ini bukan semata-mata hasil jerih payah penulis secara pribadi, tetapi semua itu merupakan wujud akumulasi dari usaha dan bantuan, pertolongan serta do'a dari berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi tersebut. Oleh karena itu, sudah sepatutnya penulis menyampaikan terimakasih kepada:

1. Dr. H. Imam Yahya, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang.
2. H. Abdul Ghofur, M.Ag, dan H. Dede Rodin, Lc., M.Ag., selaku dosen pembimbing yang dengan sabar telah bersedia meluangkan waktu, tenaga serta pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan skripsi ini.
3. Bapak Kajur, Sekjur, dosen-dosen dan karyawan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang, atas segala didikan, bantuan dan kerjasamanya.
4. BNI Syariah Kantor Cabang Semarang, khususnya Bapak Darto selaku divisi kartu kredit yang telah memberikan informasi-informasi yang dibutuhkan oleh penulis.

5. Kedua orang tua penulis, adik beserta segenap keluarga, atas segala doa, dukungan, perhatian, arahan dan kasih sayangnya, sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi.
6. Sahabat-sahabatku semua yang selalu memberi doa, dukungan, dan semangat sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Semoga Allah SWT membalas semua amal kebaikan mereka dengan balasan yang lebih dari apa yang mereka berikan pada penulis. Amiin.

Penulis juga menyadari dengan segala kerendahan hati bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, semua kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan. Penulis berharap semoga hasil penelitian ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca pada umumnya. Amiin.

Semarang, 25 Maret 2013
Penulis

Miftah Farid
NIM 092311032

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v

HALAMAN DEKLARASI	vi
HALAMAN ABSTRAK	vii
HALAMAN PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	viii
HALAMAN KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	6
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	6
D. Tinjauan Pustaka	7
E. Metode Penelitian	10
F. Sistematika Penulisan	13
BAB II KONSEP UMUM TENTANG TA'WĪDH PADA KARTU KREDIT SYARIAH	
A. Pengertian <i>Ta'wīdh</i>	
1. Definisi <i>Ta'wīdh</i>	15
2. Dasar Hukum <i>Ta'wīdh</i>	16
3. Syarat Sah <i>Ta'widh</i>	18
4. Fatwa DSNMUI NO.43/DSN-MUI/VIII/2004 tentang <i>Ta'wīdh</i>	20
B. Kartu Kredit Syariah	
1. Pengertian Kartu Kredit.....	24
2. Syariah Card.....	27
3. Pihak-Pihak Terkait Dalam Kartu Kredit.....	29
4. Landasan Hukum Kartu Kredit Syariah.....	31
BAB III MEKANISME PENENTUAN TA'WĪDH PADA PRODUK HASANAH CARD DI BNI SYARIAH KANTOR CABANG SEMARANG	
A. Profil BNI Syariah Kantor Cabang Semarang.....	
1. Visi dan Misi.....	38
2. Tujuan BNI Syariah.....	38

3. Struktur Organisasi.....	39
4. Budaya Perusahaan.....	40
B. Produk-Produk BNI Syariah Kantor Cabang Semarang	40
C. Mekanisme Penentuan <i>Ta'wīdh</i> dalam Produk Hasanah Card di BNI Syariah Kantor Cabang Semarang.....	45
BAB IV ANALISIS IMPLEMENTASI FATWA DSN NO.43/DSN- MUI /VIII/2004 TENTANG TA'WĪDH TERHADAP PENENTUAN TA'WĪDH PADA PRODUK HASANAH CARD DI BNI SYARIAH KANTOR CABANG SEMARANG	
A. Analisis Terhadap Praktek Penentuan Ganti Rugi (<i>Ta'wīdh</i>) Pada Produk Hasanah Card di BNI Syariah Kantor Cabang Semarang.....	59
B. Analisis Penentuan <i>Ta'wīdh</i> Pada Produk Hasanah Card di BNI Syariah Kantor Cabang Semarang Dalam Implementasi Fatwa DSN NO. 43/DSN-MUI/VIII/2004.....	63
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	73
B. Saran-Saran	74
C. Penutup	75
DAFTAR PUSTAKA.....	76
LAMPIRAN-LAMPIRAN	