

ABSTRAK

Akbar Muhamad Ashoni: Analisis Penerapan Multi Akad Pada Kartu Kredit Syariah Di Bsi Kabupaten Pangandaran

Penelitian ini secara umum dapat diartikan bahwa penerapan multi akad dalam produk kartu kredit syariah merupakan bagian dari konsep kontrak muamalah yang dirancang untuk memastikan kepatuhan terhadap prinsip syariah melalui penggabungan akad-akad seperti kafalah, qard, dan ijarah. Penggunaan multi akad ini sering dilakukan oleh bank syariah dalam menawarkan produk kartu kredit yang fleksibel dan sesuai dengan fatwa DSN-MUI, serta memperhatikan aspek keadilan dan transparansi dalam transaksi keuangan.

Penelitian ini bertujuan (1) mendeskripsikan Penerapan Multi akad Pada Kartu Kredit Syariah di BSI Kabupaten Pangandaran, dan (2) Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Penerapan Multi Akad Pada Produk Kartu Kredit Syariah di BSI Kabupaten Pangandaran.

Kerangka pemikiran ini mengacu kepada ketentuan fiqh muamalah mengenai prinsip keadilan, keabsahan akad, dan kesepakatan bersama dalam suatu kontrak. Prinsip dasar dalam praktik multi akad adalah bahwa seluruh akad harus saling mendukung dan memenuhi syarat-syarat keabsahan menurut fatwa DSN-MUI dan hukum islam, serta diperoleh melalui kesepakatan para pihak yang jelas.

Penelitian ini menggunakan metode deskriptif pendekatan Kualitatif, yaitu mendeskripsikan praktik penerapan multi akad di lapangan serta menganalisisnya berdasarkan hukum ekonomi syariah. Data diperoleh melalui wawancara dengan manajer bank syariah, petugas lapangan, serta nasabah pengguna kartu kredit syariah, studi dokumentasi, dan studi pustaka seperti buku, artikel, jurnal, dan makalah. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui wawancara, studi dokumen, dan analisis data secara deskriptif.

Hasil penelitian ini menyimpulkan bahwa (1) Penerapan multi akad pada kartu kredit syariah di pangandaran yaitu dengan penggabungan akad kafalah, qard, dan ijarah dalam kartu kredit syariah di Bank Syariah Indonesia Kabupaten Pangandaran sudah sesuai dengan fatwa DSN-MUI dan prinsip fiqh muamalah, terutama terkait keadilan dan transparansi, penerapan multi akad ini memberikan manfaat signifikan dalam memenuhi kebutuhan finansial nasabah dan menjaga keabsahan hukum syariah, serta (2) tinjauan hukum ekonomi syariah terhadap multi akad itu di bolehkan menurut ulama hanafiyah dan malikiyah selama memenuhi rukun dan syarat serta tidak bertentangan dengan prinsip-prinsip syariah. Berdasarkan fatwa DSN-MUI No 54 membolehkan penggunaan multi akad dalam kartu kredit syariah dengan ketentuan bahwa tidak menimbulkan riba dan tidak digunakan terhadap transaksi yang dengan syariah.

Kata Kunci: Kartu Kredit Syariah, Multi Akad, Hukum Ekonomi Syariah

ABSTRACT

Akbar Muhamad Ashoni: Analysis Of The Application Of Multi-Akad On Sharia Credit Cards At Bsi Pangandaran Regency

This research can generally be interpreted as the application of multi-contract in sharia credit card products as part of the concept of muamalah contract which is designed to ensure compliance with sharia principles through the incorporation of contracts such as kafalah, qard, and ijarah. The use of this multi-contract is often carried out by Islamic banks in offering credit card products that are flexible and in accordance with the DSN-MUI fatwa, as well as paying attention to aspects of fairness and transparency in financial transactions.

This study aims to (1) describe the Application of Multi-Contract on Sharia Credit Cards at BSI Pangandaran Regency, and (2) Review of Sharia Economic Law on the Application of Multi-Contract in Sharia Credit Card Products at BSI Pangandaran Regency.

This frame of thought refers to the provisions of muamalah fiqh regarding the principles of justice, the validity of the contract, and mutual agreement in a contract. The basic principle in the practice of multi-contract is that all contracts must support each other and meet the requirements of validity according to the fatwa of DSN-MUI and Islamic law, and be obtained through a clear agreement of the parties.

This study uses a descriptive method of Qualitative approach, which describes the practice of implementing multi-contracts in the field and analyzes it based on sharia economic law. Data was obtained through interviews with Islamic bank managers, field officers, and customers who use Islamic credit cards, documentation studies, and literature studies such as books, articles, journals, and papers. Data collection techniques are carried out through interviews, document studies, and descriptive data analysis.

The results of this study conclude that (1) The application of multi-contract on sharia credit cards in Pangandaran, namely by combining kafalah, qard, and ijarah contracts in sharia credit cards at Bank Syariah Indonesia Pangandaran Regency is in accordance with the fatwa of DSN-MUI and the principles of fiqh muamalah, especially related to justice and transparency, the application of this multi-contract provides significant benefits in meeting the financial needs of customers and maintaining the validity of sharia law, and (2) the review of sharia economic law on multi-contracts is permissible according to Hanafiyah and Malikiyah scholars as long as it fulfills the principles and conditions and does not contradict sharia principles. Based on the fatwa DSN-MUI No. 54, it allows the use of multiple contracts in sharia credit cards with the provision that it does not cause riba and is not used for transactions with sharia.

Keywords: Sharia Credit Card, Multi Sharia Economic Law Contract

تجريدي

أكبر محمد أشوني: تحليل تطبيق العقود المتعددة على بطاقات الائتمان الشرعية في بنك بي إس آي في منطقة بانغانداران

يمكن تفسير هذا البحث عموماً على أنه تطبيق العقود المتعددة في منتجات بطاقات الائتمان الشرعية كجزء من مفهوم عقد المعمرة الذي يهدف إلى ضمان الامتثال لمبادئ الشريعة من خلال دمج عقود مثل الكفالة والقرض والإجارة. غالباً ما يتم استخدام هذا العقد المتعدد من قبل البنوك الإسلامية لتقديم منتجات بطاقات ائتمان مرنة ومتوافقة مع فتوى المجلس الوطني للشريعة ومجلس علماء إندونيسيا، بالإضافة إلى الانتباه إلى جوانب العدالة والشفافية في المعاملات المالية.

تهدف هذه الدراسة إلى: (١) وصف تطبيق العقود المتعددة على بطاقات الائتمان الشرعية في بنك الشريعة الإندونيسي فرع بانغانداران، و(٢) دراسة القانون الاقتصادي الإسلامي بشأن تطبيق العقود المتعددة في منتجات بطاقات الائتمان الشرعية في بنك الشريعة الإندونيسي فرع بانغانداران.

يشير هذا الإطار الفكري إلى أحكام فقه المعمرة المتعلقة بمبادئ العدالة، وصحة العقد، والاتفاق المتبادل في العقد. المبدأ الأساسي في ممارسة العقود المتعددة هو أن جميع العقود يجب أن تدعم بعضها البعض وتفي بمتطلبات الصلاحية وفقاً لفتوى المجلس الوطني للشريعة-مجلس علماء إندونيسيا والشريعة الإسلامية، وأن يتم الحصول عليها باتفاق واضح بين الأطراف.

تستخدم هذه الدراسة نهجاً وصفي من النهج النوعي، الذي يصف ممارسة تنفيذ العقود المتعددة في المجال وتحللها بناءً على الشريعة الاقتصادية. تم الحصول على البيانات من خلال مقابلات مع مديري البنوك الإسلامية، وضباط الميدان، والعلماء الذين يستخدمون بطاقات الائتمان الإسلامية، ودراسات الوثائق، ودراسات الأدبيات مثل الكتب والمقالات والمجلات والأوراق العلمية. تجرى تقنيات جمع البيانات من خلال مقابلات، ودراسات وثائقية، وتحليل بيانات وصفية.

تشير نتائج هذه الدراسة إلى أن (١) تطبيق العقود المتعددة على بطاقات الائتمان الشرعية في بانغانداران، أي دمج عقود الكفالة والقارد والإجارة في بطاقات الائتمان الشرعية في بنك شيارية إندونيسيا بانغانداران، يتوافق مع فتوى المجلس الوطني للشريعة - مجلس علماء العلماء الإندونيسيا ومبادئ الفقه المعملة، خاصة فيما يتعلق بالعدالة والشفافية، تطبيق هذا العقد المتعدد يوفر فوائد كبيرة في تلبية الاحتياجات المالية للعملاء والحفاظ على صحة الشريعة، و(٢) مراجعة الشريعة الاقتصادية على العقود المتعددة يجوز حسب علماء الحنفية والمالكية طالما أنها تفي بالمبادئ والشروط ولا تتعارض مع مبادئ الشريعة. استناداً إلى فتوى المجلس الوطني للشريعة - مجلس علماء إندونيسيا رقم ٥٤، يسمح باستخدام العقود المتعددة في بطاقات الائتمان الشرعية بشرط ألا تسبب ربا ولا تستخدم في المعاملات مع الشريعة.

الكلمات المفتاحية: بطاقة الائتمان الشرعية، عقد القانون الاقتصادي المتعدد الشرعي