

**TARIK TUNAI MELALUI KARTU KREDIT DALAM
PANDANGAN HUKUM EKONOMI SYARIAH**



SKRIPSI

**Diajukan kepada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah (HES) Fakultas
Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta untuk Memenuhi Salah
Satu Syarat guna Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H)**

Oleh:

YAFI DZIKRUR RAFI

NIM: I000170046

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

2024

NOTA DINAS PEMBIMBING

Surakarta, 19 Juli 2024

Kepada Yth.
Ketua Proram Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas
Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Surakarta
Di

Surakarta.

Assalamu'alaikum wr. wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan Skripsi yang berjudul:

TARIK TUNAI MELALUI KARTU KREDIT DALAM PANDANGAN HUKUM EKONOMI SYARIAH

yang ditulis oleh:

Nama : Yafi Dzikrur Rafi
NIM : 1000170046
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah

saya berpendapat bahwa Skripsi tersebut sudah dapat diajukan untuk dimunaqasyahkan dalam rangka memperoleh gelar Sarjana Hukum (SH).

Wassalamu'alaikum wr. wb.

Pembimbing



Fauzul Hanif Noor Noor Athief, Lc., M.Sc.

NIDN. :0622059102

PERSETUJUAN PEMBIMBING

N a m a	Yafi Dzikrur Rafi
N I M	I000170046
Fakultas	Agama Islam
Program Studi	Hukum Ekonomi Syariah (HES)
Judul Proposal Skripsi	TARIK TUNAI MELALUI KARTU KREDIT DALAM PANDANGAN HUKUM EKONOMI SYARIAH

Menyetujui,

Surakarta, ... 19 Juli 2024

Pembimbing



(Fauzul Hani Moor Athier, Lc., M.Sc.)

NIDN: 0622059102



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
FAKULTAS AGAMA ISLAM

Jl. A. Yani Tromol Pos I-Pabelan Kartasura, Telp. (0271) 717417,
719483 Fax (0271)715448 Surakarta 57102

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi Berjudul : TARIK TUNAI MELALUI KARTU KREDIT DALAM
PANDANGAN HUKUM EKONOMI SYARIAH
Penyusun : Yafi Dzikrur rafi
NIM : I000170046
Fakultas : Agama Islam
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah
Tanggal Ujian : 1 Agustus 2024

Telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Hukum Islam (S.H).

Surakarta, 1 Agustus 2024

Dekan



Dr. Syamsul Hidayat, M.Ag
NIDN. 0605096402

Penguji I

(Fauzul Hanif Noor Athief, Lc., M.Sc)
NIDN :0622059102

Penguji II

(Afief El ashfahany, S.E., M.Sc.)
NIDN :0614019403

Penguji III

(Dr. Imron Rosyadi, M.Ag.)
NIDN :0615036401

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Yafi Dzikrur Rafi

N I M : 1000170046

Fakultas : Agama Islam

Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah (HES)

Menyatakan bahwa naskah skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian tertentu yang telah dirujuk sumbernya.

Surakarta, 1 Agustus 2024

Saya yang menyatakan,



Yafi Dzikrur Rafi

MOTTO

Tetaplah semangat dalam meraih apa yang diinginkan,
Karena suatu saat segala sesuatu yang kita mau akan kita dapatkan asalkan
kita bekerja keras

PERSEMBAHAN

Dengan rasa syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat, hidayah dan karunia-Nya yang telah diberikan hingga skripsi ini dapat terselesaikan, maka akan kupersembahkan karya sederhana ini dengan rasa kasih sayang kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan nikmat dan ridho-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar.
2. Rasulullah semoga shalawat dan salam selalu tercurah kepada Beliau Nabi Muhammad SAW, keluarga serta sahabat.
3. Kepada orang tuaku dan kakakku, yang senantiasa memberikan doa, semangat, kasih sayang, motivasi, serta jasa-jasanya selama ini. Terima kasih atas segala hal yang telah diberikan sehingga penulis bisa menjadi kuat untuk menggapai cita-cita.
4. Segenap keluarga besar terima kasih banyak atas semangat dan doa-doa serta motivasi yang diberikan kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
5. Seluruh teman-teman angkatan 2017 Hukum Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Surakarta yang selama ini sudah berjuang bersama. Terimakasih kalian hebat.
6. Semua pihak yang telah bersedia membantu penulis dengan setulus hati sehingga penyusunan karya tulis ilmiah ini bisa selesai, terimakasih banyak.
7. Dan juga kepada pak Fauzul Hanif Noor Athief, Lc., M.Sc selaku dosen pembimbing saya yang sangat berjasa bagi saya karena telah membimbing saya selama ini sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini, terimakasih bapak. Jasa bapak tidak akan pernah saya lupakan dalam hidup saya.

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 Nomer 158/1987 dan 0543b/U/1987, tanggal 22 januari 1988.

1. Kosonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak Dilambangkan
ب	ba'	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	sa'	š	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ħa'	ħ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	Kadang Ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	Zet (dengat titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	šād	š	Es (dengan titik di bawah)
ض	ḍaḍ	ḍ	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 keatas
غ	Gain	G	Ge
ف	fa'	F	Ef

ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	Em
م	Mim	M	En'
ن	Nun	N	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

2. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

عدة	Ditulis	'iddah
-----	---------	--------

3. Ta' marbūṭah

a. Bila dimatikan ditulis h

هبة	Ditulis	Hibah
جزية	Ditulis	Jizyah

(ketentuan ini tidak diberlakukan terhadap kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya). Bila diikuti dengan sandang "al" serta bacaan kedua itu terpisah, maka dituli dengan "h".

كرامة الأولياء	Ditulis	Kāramah al-auliyā'
----------------	---------	--------------------

b. Bila ta' marbumah hidup atau dengan harakat fathah, kasrah, dan dammah ditulis "t"

زكاة الفطر	Ditulis	Zakātul fiṭri
------------	---------	---------------

4. Vokal Pendek

َ	Fathah	Ditulis	A
ِ	Kasrah	Ditulis	I
ُ	Ḍammah	Ditulis	U

5. Vokal Panjang

fathah + alif → contoh: جاهلية	Ditulis	ā → jāhiliyah
fathah + alif → contoh: يسعى	Ditulis	ā → yas'ā

kasrah + ya' mati → كريم	Ditulis	ī → karīm
ḍammah + wāwu mati → فروض	Ditulis	ū → furūḍ

6. Vokal Rangkap

fathah + alif → contoh: جاهلية	Ditulis	ā → jāhiliyah
fathah + alif → contoh: يسعى	Ditulis	ā → yas'ā
kasrah + ya' mati → كريم	Ditulis	ī → karīm
ḍammah + wāwu mati → فروض	Ditulis	ū → furūḍ

7. Huruf Sandang “ال”

Kata sandang “ال” ditransliterasikan dengan “al” diikuti dengan tanda penghubung “-“, baik ketika bertemu dengan qamariyyah maupun syamsiyyah; contoh:

القلم	Ditulis	al-qalamu
الشمس	Ditulis	al-syamsu

8. Huruf Kapital

Meskipun tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital, tetapi dalam transliterasi huruf kapital digunakan untuk awal kalimat, nama diri, dan sebagainya seperti ketentuan EYD. Awal kata sandang pada nama diri tidak ditulis dengan huruf kapital; contoh:

وما محمد الا رسول	Ditulis	Wa mā Muḥammadun illā rasūl
-------------------	---------	-----------------------------

TARIK TUNAI MELALUI KARTU KREDIT DITINJAU DARI HUKUM EKONOMI SYARIAH

Yafi Dzikrur Rafi

I000170046

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menganalisis sistem transaksi penggunaan kartu kredit pada minimarket di Surakarta serta implementasinya dalam sistem transaksi penggunaan kartu kredit dari perspektif Hukum Ekonomi Syariah. Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan metode deskriptif, data dikumpulkan melalui studi pustaka dan wawancara dengan pihak terkait. Perkembangan ekonomi yang pesat dan meningkatnya kebutuhan masyarakat telah mendorong pola hidup yang semakin konsumtif. Alat pembayaran yang efektif dan efisien sangat dibutuhkan, salah satunya adalah kartu kredit. Kartu kredit memudahkan transaksi tanpa perlu membawa uang tunai dalam jumlah besar. Namun, penggunaannya sering kali menyimpang dan memicu gaya hidup konsumtif dan berhutang. Penelitian ini mengkaji sistem transaksi kartu kredit dalam perspektif hukum ekonomi syariah, yang berbeda dengan hukum kartu debit, terutama terkait dengan unsur riba. Hasil dari Penelitian ini menunjukkan bahwa sistem transaksi penggunaan kartu kredit pada minimarket di Surakarta melibatkan beberapa pihak, termasuk bank sebagai penerbit kartu, nasabah sebagai pemegang kartu, dan pedagang. Implementasi transaksi kartu kredit ditinjau dari Hukum Ekonomi Syariah menekankan bahwa penggunaan kartu kredit yang mengandung unsur riba adalah haram. Selain itu, penalti dan bunga yang dikenakan dalam transaksi kartu kredit juga dikategorikan sebagai riba, yang dilarang dalam Islam. Penggunaan kartu kredit dalam transaksi di minimarket di Surakarta harus ditinjau kembali untuk memastikan kepatuhannya terhadap prinsip-prinsip Hukum Ekonomi Syariah. Perbankan syariah perlu menawarkan alternatif yang bebas dari riba dan sesuai dengan prinsip-prinsip Islam.

Kata Kunci: Tarik Tunai, Kartu Kredit, Hukum Ekonomi Syariah

**CASH WITHDRAWAL VIA CREDIT CARD REVIEWED FROM SHARIA
ECONOMIC LAW**

Yafi Dzikrur Rafi

I000170046

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

ABSTRACT

The purpose of this research is to determine and analyze the transaction system for using credit cards at minimarkets in Surakarta and its implementation in the transaction system for using credit cards from the perspective of Sharia Economic Law. This research uses a qualitative approach with descriptive methods, data was collected through literature study and interviews with related parties. Rapid economic development and increasing societal needs have encouraged an increasingly consumerist lifestyle. Effective and efficient payment tools are really needed, one of which is a credit card. Credit cards make transactions easy without the need to carry large amounts of cash. However, its use is often deviant and triggers a consumerist and indebted lifestyle. This research examines the credit card transaction system from the perspective of sharia economic law, which is different from debit card law, especially regarding the element of usury. The results of this research show that the transaction system for using credit cards at minimarkets in Surakarta involves several parties, including banks as card issuers, customers as card holders, and traders. The implementation of credit card transactions in terms of Sharia Economic Law emphasizes that the use of credit cards that contain elements of usury is haram. In addition, penalties and interest charged in credit card transactions are also categorized as usury, which is prohibited in Islam. The use of credit cards in transactions at minimarkets in Surakarta must be reviewed to ensure compliance with the principles of Sharia Economic Law. Islamic banking needs to offer an alternative that is free from usury and in accordance with Islamic principles.

Keywords: Cash Withdrawals, Credit Cards, Sharia Economic Law

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT atas limpahan rahmat, nikmat serta hidayah-Nya, solawat serta salam saya curahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW dan juga kepada Keluarga beliau beserta para Sahabatnya yang kelak kita nantikan syafaatnya. Alhamdulillah penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Tarik Tunai melalui kartu kredit ditinjau dari Hukum Ekonomi Syariah”. Skripsi ini diajukan sebagai tugas akhir yang merupakan salah satu syarat dalam menyelesaikan pendidikan S1 Program Studi Hukum Ekonomi Syariah di Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Segala doa, usaha serta ikhtiar telah penulis lakukan untuk menyelesaikan penyusunan skripsi ini sehingga dapat tersusun dari awal sampai akhir. Banyak kendala dalam proses penyusunan salah satu kendala yang sedang terjadi yang membuat proses penulisan serta penyusunan mengalami hambatan, tetapi kendala tersebut bisa sedikit demi sedikit dilalui dengan doa dan ikhtiar yang telah dilakukan untuk tetap menyelesaikan penulisan skripsi.

Dalam kesempatan ini, dengan tulus ikhlas penulis sampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan kepada:

1. Bapak Dr. Sofian Hanif, M.SI., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Dr. Syamsul Hidayat, M. Ag., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Bapak Fauzul Hanif Noor Athief, Lc.,M.Sc. selaku Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syari’ah (HES) Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta dan juga sekaligus yang telah membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

4. Kepada Bapak dan Ibu Dosen di Fakultas Agama Islam yang memberikan bekal pengetahuan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Kepada almarhumah Ibuku dan Bapakku serta keluarga yang selalu memberikan Doa, bimbingan serta dukungan kepada penulis hingga penulis dapat menyelesaikan tugas Skripsi ini.
6. Kepada seluruh teman-teman ku yang selalu memberikan dukungan dan membantu diskusi dalam penulisan skripsi ini hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
NOTA DINAS PEMBIMBING	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
PERNYATAAN KEASLIAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	viii
ABSTRAK	xi
ABSTRACT	xii
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	6
D. Ruang Lingkup Penelitian	7
E. Sistematika Penulisan	7
BAB II	9
TINJAUAN PUSTAKA	9
A. Landasan Teori	9
B. Penelitian Terdahulu	22
C. Kerangka Pemikiran	24
BAB III	26
METODE PENELITIAN	26
A. Jenis Penelitian	26
B. Sifat Penelitian	26
C. Sumber Data	26
D. Populasi dan Sample	27

E. Teknik Pengumpulan Data.....	28
F. Metode Kajian Anaisis Data	29
BAB IV	30
HASIL DAN ANALISIS	30
A. Sistem Transaksi Penggunaan Kartu Kredit Pada Minimarket di Surakarta	34
B. Implementasi Sistem Transaksi Penggunaan Kartu Kredit dan Tarik Tunai Di Minimarket Ditinjau Dari Hukum Ekonomi Islam.....	42
BAB V	52
PENUTUP.....	52
A. Kesimpulan.....	52
B. Saran	54
C. Implikasi Penelitian	55
DAFTAR PUSTAKA	57
LAMPIRAN-LAMPIRAN	59

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Bukti Data Hasil Penelitian Wawancara	34
Tabel 4.2 Unsur-Unsur transaksi pada minimarket di Surakarta	43

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Berita Acara Konsultasi Skripsi	59
Lampiran 2. Daftar Pertanyaan Wawancara	60
Lampiran 3. Daftar Riwayat Hidup	61