

ABSTRAK

Penetapan Ujrah dalam Kartu Kredit Syariah: Studi Kepatuhan Syariah di Bank Syariah Indonesia (BSI) dan CIMB Niaga Syariah

Fika Majdi Bahja, 2025

Problematika fundamental dalam penerapan kartu kredit syariah terletak pada mekanisme penetapan ujrah, yaitu penetapan *monthly fee* yang didasarkan pada limit kartu, bukan pada transaksi aktual nasabah. Dengan adanya mekanisme *cash rebate* yang berpotensi mengandung unsur *gharar* (ketidakpastian). Sistem pemberian *cash rebate* yang bervariasi - 1,75% untuk pembayaran penuh sebelum jatuh tempo dan menurun hingga 1,35% untuk pembayaran parsial setelah jatuh tempo menunjukkan kemiripan substantif dengan skema bunga terselubung.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui mekanisme penetapan *Ujroh* (Fee) pada kartu kredit Syariah di Indonesia. Dan bagaimana mekanisme penetapan *Ujrah* (Fee) pada kartu kredit Syariah di tinjau dari kepatuhan syariah di Indonesia serta Fatwa DSN-MUI no. 54 tentang Syariah Card. Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif dengan menekankan penjabaran secara lugas pada kompleksitas yang terjadi dengan analisis dokumen, wawancara, dan observasi sebagai teknik pengumpulan data.

Hasil pembahasan dari penelitian ini adalah penetapan fee yang diterapkan oleh kedua bank secara esensial berbeda dalam praktiknya Bank BSI menggunakan nominal berdasarkan limit manfaat kartu sedangkan bank CIMB Niaga Syariah menggunakan prosentase. Setelah ditinjau dengan fatwa DSN-MUI No 112 tentang keputusan ujrah bahwa penetapan ujrah yang dilaksanakan oleh kedua bank tersebut sudah sesuai dengan ketentuan-ketentuan yang berlaku.

Kata Kunci: *Penetapan Ujrah (Fee), Kartu Kredit, Kepatuhan Syariah*

ملخص البحث

تحديد الأجرة في بطاقة الائتمان الشرعي: دراسة في الامتثال الشرعي في Bank Syari'ah

CIMB NIAGA SYARI'AH وIndonesia (BSI)

فيكا مجدي بهجا، ٢٠٢٥

تكمن الإشكالية الأساسية في تطبيق بطاقة الائتمان الشرعية في تحديد الأجرة، وهي تحديد الرسوم الشهرية بناءً على حد البطاقة، وليس على المعاملات الفعلية للعميل. مع وجود إعادة نقدية قد تحتوي على عنصر الغرر. إن نظام تقديم إعادة النقد الذي يختلف من ١,٧٥٪ للدفع الكامل قبل تاريخ الاستحقاق إلى ١,٣٥٪ للدفع الجزئي بعد تاريخ الاستحقاق يظهر تشابهاً جوهرياً مع نظام الفائدة المستترة.

ويهدف هذا البحث إلى معرفة تحديد الأجرة على بطاقة الائتمان الشرعي في بنك إندونيسيا الشرعي (BSI) و بنك CIMB Niaga Syari'ah، وكيفية مراجعة تحديد الأجرة على بطاقة الائتمان الشرعية من فتوى مجلس الشريعة الوطنية رقم ٥٤ بشأن بطاقة الشريعة. ويستخدم هذا البحث المنهج الوصفي النوعي مع التركيز على الشرح الواضح للتعقيد الحاصل باستخدام تحليل الوثائق والمقابلات والملاحظة كطرق لجمع البيانات.

أما نتائج البحث فتظهر أن تحديد الأجرة الذي يطبقه البنكان يختلف جوهرياً في ممارسته، حيث يستخدم بنك إندونيسيا الشرعي (BSI) قيمة اسمية بناءً على حد منفعة البطاقة، بينما يستخدم بنك CIMB Niaga Syari'ah بالنسبة المئوية (%). وبعد المراجعة وفقاً لفتوى مجلس الشريعة الوطنية رقم ١١٢ المتعلقة بقرار الأجرة، تبين أن تحديد الأجرة الذي نفذه البنكان متوافق مع الأحكام المعمول بها.

الكلمة المفتاحية: تحديد الأجرة، بطاقة الائتمان الشرعي، الامتثال الشرعي.