

**IMPLEMENTASI AKAD KAFALAH PADA PRODUK BANK  
GARANSI MENURUT FATWA DSN NO:11/DSN-MUI/IV/2000  
Dan NO:74/DSN-MUI/I/2009  
(Studi Kasus Bank BNI Syariah Kantor Cabang Semarang)**



Oleh :

**Husni Romadhon**

20150730198

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2019**

**IMPLEMENTASI AKAD KAFALAH PADA PRODUK BANK GARANSI  
MENURUT FATWA DSN NO:11/DSN-MUI/IV/2000 Dan NO:74/DSN-  
MUI/I/2009**

**(Studi Kasus Bank BNI Syariah Kantor Cabang Semarang)**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna  
memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Strata Satu  
pada Prodi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Disusun Oleh :

Husni Romadhon

20150730198

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2019**

**i**

## NOTA DINAS

Lamp : 3 eks. Skripsi  
Hal : Persetujuan

Yogyakarta, 03 September 2019

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah  
Yogyakarta

*Assalamu'alaikum wr.wb.*

Setelah saya menerima dan memberikan bimbingan serta masukan, maka skripsi saudara :

Nama : HUSNI ROMADHON

NIM : 20150730198

Judul : "IMPLEMENTASI AKAD KAFALAH PADA PRODUK BANK GARANSI MENURUT FATWA DSN NO:11/DSN-MUI/IV/2000 DAN NO:74/DSN-MUI/I/2009" (STUDI KASUS BANK BNI SYARIAH KANTOR CABANG SEMARANG)

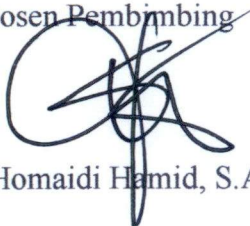
Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum wr.wb.*

Dosen Pembimbing



(Homaidi Hamid, S.Ag., M.Ag.)

## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : HUSNI ROMADHON

NIM : 20150730198

Judul : IMPLEMENTASI AKAD KAFALAH PADA PRODUK BANK  
GARANSI MENURUT FATWA DSN NO:11/DSN-MUI/IV/2000  
DAN NO:74/DSN-MUI/I/2009 (STUDI KASUS BANK BNI  
SYARIAH KANTOR CABANG SEMARANG)

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 03 September 2019

Yang membuat pernyataan



Husni Romadhon



## HALAMAN PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

“Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pemurah lagi Maha Penyayang”

Segala puji bagi Allah SWT tuhan semesta alam, skripsi ini saya persembahkan kepada :

1. Kedua orang tua saya, Bapak Moh. Huzaini dan Ibu Siti Aisah yang selalu memberikan dukungan dan tak luput selalu mendoakan, mendidik dengan tegas, memberikan semangat beserta kasih sayang sehingga saya mampu menyelesaikan skripsi ini.
2. Kakak saya, Abdul Hadi yang selalu menasehati dan menegur saya ketika saya lengah serta memotivasi saya sehingga saya dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
3. Bapak Homaidi Hamid, S.Ag.,M.Ag., selaku pembimbing yang telah memberikan ilmu, membimbing dengan memberi nasihat, motivasi, serta meluangkan waktu, tenaga, serta pikirannya untuk bimbingan dan arahan dalam proses pembuatan skripsi ini dari awal hingga akhir.
4. Sahabat seperjuangan Alba Septa, Tsalis Haidar, Anggit, Aziz, Kukuh, Sumantri Agung, Ika Putri, Aidha Alfitriana, Nurul Husna yang telah mendukung serta membantu dalam berbagai permasalahan.
5. Sahabat-sahabat *Exchange Student* 2019 Universiti Utara Malaysia yang telah mendukung, mendoakan, dan memberikan semangat, serta menghibur dalam berbagai hal.
6. Teman-teman satu bimbingan Khikmah Rahma, Arum, dan Kessi yang ikut memberikan dukungan dan menjadi teman berjuang.
7. Teman-teman lomba tingkat nasional Paduan Suara Mahasiswa *Sunshine Voice* yang telah menghibur serta menemani proses penyelesaian penulisan ini ketika waktu senggang pada saat masa perlombaan.
8. Sahabat-sahabat yang tidak dapat disebutkan satu persatu, terima kasih telah kebersamai dalam suka maupun duka.

## KATA PENGANTAR

*Assalamualaikum warahmatullāhi wabarakātuh.*

Alhamdulillah segala puji bagi Allah SWT atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“IMPLEMENTASI AKAD KAFALAH PADA PRODUK BANK GARANSI MENURUT FATWA DSN NO:11/DSN-MUI/IV/2000 DAN NO:74/DSN-MUI/I/2009” (STUDI KASUS BANK BNI SYARIAH KANTOR CABANG SEMARANG)** yang disusun sebagai syarat akademisi guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E) strata satu di Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Proses penyusunan skripsi tidak lepas dari bantuan dan dukungan oleh berbagai pihak secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu peneliti menyampaikan rasa syukur serta ungkapan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Ir. Gunawan Budiyanto, M.P. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Ibu Dr. Akif Khilmiah, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Dr. Maesyaroh, M.A. selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Homaidi Hamid, S.Ag., M.Ag. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktunya serta bersabar dalam memberikan bimbingan, arahan, dan solusi dari permasalahan yang ada dalam penyusunan skripsi sehingga peneliti dapat menyelesaikan penyusunan skripsi.
5. Ibu Julia Noermawati Eka S, S.E.,M.S.I. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing peneliti dalam bidang akademik.

6. Segenap dosen pengajar, staf TU maupun karyawan Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah mendidik dan membimbing peneliti selama perkuliahan.
7. Segenap pimpinan bapak Taufan Anshari selaku *Branch Manager* Bank BNI Syariah Kantor Cabang Semarang beserta jajarannya serta seluruh staf karyawan bank BNI Syariah Kantor Cabang Semarang yang telah memberikan saya izin untuk melakukan penelitian dan memberikan informasi umum terkait topik penelitian.
8. Ibu Nur Indah Handayani selaku *Financing Administration Head (FAH)* Bank BNI Syariah Kantor Cabang Semarang yang telah meluangkan waktu dan tenaganya sebagai informan peneliti serta memberi banyak pengetahuan tentang topik penelitian.
9. Mas Aga Ajianto , Mbak Nadia, serta Mbak Vina selaku staf *SME Account Officer* Bank BNI Syariah Kantor Cabang Semarang yang telah meluangkan waktu dan tenaganya sebagai informan peneliti serta memberi banyak pengetahuan tentang topik penelitian.
10. Mas Joko selaku mantan *Account Officer* Bank Garansi di salah satu instansi perbankan Indonesia serta Mas Abdurrahman Hamid selaku pelaku usaha di bidang konstruksi yang telah meluangkan waktunya guna memberi informasi tambahan seputar topik penelitian.
11. HIMEPI UMY (Mahasiswa Himpunan Mahasiswa Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta), SEA UMY ( *Student English Activity* ), UKM Paduan Suara Mahasiswa *Sunshine Voice* UMY, serta UKM Tapak Suci UMY yang telah memberikan support semangat dan mendoakan peneliti dalam menyelesaikan penyusunan skripsi.
12. Bapak Moh.Huzaini dan Ibu Siti Aisah selaku orangtua kandung peneliti yang selalu mensupport, memberi semangat, motivasi, serta selalu mendoakan peneliti dan menjadi penyemangat peneliti dalam menyelesaikan penyusunan skripsi.



2.	Landasan Hukum Kafalah .....	10
3.	Rukun, Syarat, dan Macam Kafalah .....	12
3.	Implikasi Hukum Kafalah .....	19
5.	Berakhir dan selesainya Kafalah .....	19
6.	Hikmah Pensyariaan Kafalah .....	22
7.	Pengertian Bank Garansi.....	22
8.	Manfaat Bank Garansi .....	23
9.	Jenis Bank Garansi .....	24
10.	Masa berlaku Bank Garansi.....	27
11.	Perpanjangan Bank Garansi.....	28
12.	Masa Klaim Bank Garansi.....	28
13.	Fatwa Dewan Syariah Nasional .....	28
B.	Tinjauan Penelitian Terdahulu .....	33
BAB III.....		41
METODE PENELITIAN .....		41
A.	Pendekatan dan Jenis Penelitian .....	41
B.	Lokasi Penelitian, Subjek, Objek, dan Sampel Penelitian.....	41
C.	Sumber Data .....	42
D.	Teknik Pengumpulan Data .....	42
E.	Pengecekan Keabsahan Data .....	43
F.	Analisis Data.....	46
BAB IV .....		47
HASIL DAN PEMBAHASAN .....		47
A.	Gambaran Umum Objek Penelitian .....	47
1.	Sekilas Bank BNI Syariah Kantor Cabang Semarang .....	47
2.	Struktur Organisasi Bank BNI Syariah Kantor Cabang Semarang .....	49



3. Produk-Produk Bank BNI Syariah Kantor Cabang Semarang.....	50
B. Implementasi Akad Kafalah Pada Produk Bank Garansi Bank BNI Syariah Kantor Cabang Semarang Menurut Fatwa DSN NO:11/DSN-MUI/IV/2000 Dan NO:74/DSN-MUI/I/2009.....	57
1. Ketentuan Umum.....	57
2. Bentuk dan Jenis Bank Garansi pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Semarang .....	62
3. Ketentuan pembuatan/penerbitan Bank Garansi pada bank BNI Syariah Kantor Cabang Semarang :.....	65
4. Ketentuan pemberian Bank Garansi pada bank BNI Syariah Kantor Cabang Semarang.....	67
5. Ketentuan Agunan Bank Garansi pada bank BNI Syariah Kantor Cabang Semarang .....	71
6. Ketentuan Analisa Bank Garansi pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Semarang .....	73
7. Tahapan penerbitan Bank Garansi pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Semarang .....	75
8. Tahapan penyelesaian Bank Garansi pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Semarang.....	79
9. Mitigasi Resiko.....	80
10. Kendala-kendala Bank Garansi di BNISyariah Kantor Cabang Semarang .....	84
C. Analisis Kesesuaian Fatwa Implementasi Akad Kafalah Pada Produk Bank Garansi Bank BNI Syariah Kantor Cabang Semarang Menurut Fatwa DSN NO:11/DSN-MUI/IV/2000 Dan NO:74/DSN-MUI/I/2009 .....	85
1. Contoh Kasus .....	85
2. Analisis Umum .....	88
BAB V.....	96

PENUTUP.....	96
A. Kesimpulan.....	96
B. Saran.....	97
DAFTAR PUSTAKA .....	98
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	101

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1.....	7
Tabel 2.4.....	91



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 .....	60
Gambar 2 .....	75
Gambar 3 .....	76
Gambar 4 .....	78

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 .....	101
Lampiran 2 .....	103
Lampiran 3 .....	107
Lampiran 4 .....	109
Lampiran 5 .....	109