

**PRAKTIK KREDIT DENGAN MENGGUNAKAN  
APLIKASI AKULAKU PADA *ELECTRONIC COMMERCE*  
DALAM PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM**

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
Pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh

**IING FAHRUDIN**

**NIM : 1608203110**

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAMA NEGERI (IAIN)  
SYEKH NURJATI CIREBON  
TAHUN AKADEMIK 1445 H/2023 M**

## ABSTRAK

### IING FAHRUDIN: 1608203110 “PRAKTIK KREDIT DENGAN MENGGUNAKAN APLIKASI AKULAKU PADA *ELECTRONIC COMMERCE* DALAM PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM”

Kredit Online muncul dikarenakan semakin luasnya *e-commerce* dikalangan masyarakat kita. Maka tak heran jika saat ini sistem pembelian barang melalui *e-commerce* dengan cara kredit banyak diperbincangkan oleh masyarakat luas. sebab fitur ini menawarkan pemberian jasa kredit tanpa menggunakan kartu kredit. Salah satu diantaranya adalah Aplikasi Akulaku. “Aplikasi AKULAKU” adalah aplikasi *mobile* pencarian toko dan barang yang dijual oleh penjual terdaftar (*market place*), yang memberikan layanan fasilitas tertentu bagi penjual terdaftar untuk menawarkan fitur pembayaran cicilan melalui Pembiayaan Multiguna untuk pembelian barang yang dijual oleh penjual melalui Aplikasi AKULAKU.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui mekanisme praktik kredit dengan menggunakan aplikasi akulaku pada *electronic commerce* dan tinjauan hukum Islam mengenai praktik kredit aplikasi akulaku. Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan teknik pengumpulan data melalui observasi, wawancara dan dokumentasi. Teknik analisis data yang digunakan peneliti adalah analisis deskriptif kualitatif, yaitu analisis deskripsi, rangkuman dan narasi dari data yang terkumpul dalam bentuk wawancara dan observasi yang relevan dengan fokus penelitian di lapangan.

Adapun hasil dari penelitian ini menunjukkan apabila akan bertransaksi kredit dengan menggunakan aplikasi Akulaku, pengguna harus mengunduh aplikasi tersebut di *App Store* atau *play store* yang terdapat di android. Jika pengguna ingin mendaftarkan diri menjadi pemohon maka syarat utama harus memiliki pekerjaan. Apabila belum memiliki pekerjaan pengajuan kredit tidak akan diterima dan hanya bisa bertransaksi secara cash saja. Selanjutnya yaitu mengisi persyaratan biodata diri, nomor hp, mengirim Kartu Tanda Penduduk (KTP) dan nomor rekening maka, pencairan dapat dilakukan setelah persyaratan tersebut terpenuhi dan terdaftar sebagai pengguna di aplikasi Akulaku. Praktik kredit dengan menggunakan aplikasi Akulaku pada *e-commerce* terbukti menggunakan sistem bunga. Praktik kredit dengan menggunakan aplikasi Akulaku pada *e-commerce* diperbolehkan karena sudah memenuhi rukun serta syarat jual beli menurut syariat dan menurut fatwa DSN-MUI tentang jual beli *istishna*“. Namun, disisi lain aplikasi ini diharamkan karena Aplikasi tersebut nyata-nyata menjelaskan bahwa penambahan harga termasuk kedalam bunga, sedangkan bunga dalam jual beli menurut syariat dikategorikan sebagai riba. Hal ini dipertegas dengan fatwa DSN-MUI baik tentang jual beli *istishna*“, jual beli emas secara tidak tunai, Syariah card dan pedoman bermuamalah melalui media sosial. Aplikasi Akulaku dapat digunakan oleh masyarakat muslim dengan syarat pihak Akulaku merubah adanya sistem bunga dengan sistem yang lebih Syariah.

**Kata Kunci :** *E-Commerce, Aplikasi Kredit Online, Ekonomi Islam.*

## ABSTRACT

### **IING FAHRUDIN: 1608203110 “CREDIT PRACTICES USING AKULAKU APPLICATION IN ELECTRONIC COMMERCE IN THE PERSPECTIVE OF ISLAMIC ECONOMI”**

*Online Credit emerged due to the increasingly widespread e-commerce among our society. So it is not surprising that currently the system of purchasing goods via e-commerce using credit is widely discussed by the wider community. because this feature offers credit services without using a credit card. One of them is the Akulaku Application. "AKULAKU Application" is a mobile application for searching shops and goods sold by registered sellers (market place), which provides certain facility services for registered sellers to offer installment payment features through Multipurpose Financing for purchasing goods sold by sellers through the AKULAKU Application.*

*This research aims to determine the mechanism of credit practices using the Akulaku application in electronic commerce and review Islamic law regarding credit practices in the Akulaku application. This research uses qualitative methods with data collection techniques through observation, interviews and documentation. The data analysis technique used by researchers is qualitative descriptive analysis, namely analysis of descriptions, summaries and narratives from data collected in the form of interviews and observations that are relevant to the focus of research in the field.*

*The results of this research show that if you want to make credit transactions using the Akulaku application, users must download the application on the App Store or Play Store on Android. If a user wants to register as an applicant, the main requirement is to have a job. If you don't have a job, your credit application will not be accepted and you can only make cash transactions. The next step is filling in the requirements for personal biodata, cellphone number, sending a Resident Identity Card (KTP) and account number, then disbursement can be done after these requirements are met and you are registered as a user in the Akulaku application. Credit practices using the Akulaku application in e-commerce are proven to use an interest system. Second: Credit practices using the Akulaku application in e-commerce are permitted because they fulfill the pillars and buying and selling requirements according to Shari'a and according to the DSN-MUI fatwa regarding istishna buying and selling. However, on the other hand, this application is prohibited because the application clearly explains that price additions are included in interest, whereas interest in buying and selling according to Sharia is categorized as usury. This is confirmed by the DSN-MUI fatwa regarding buying and selling istishna', buying and selling gold without cash, Sharia cards and guidelines for muamalah via social media. The Akulaku application can be used by Muslim communities provided that Akulaku changes the interest system to a more Sharia system.*

**Keywords: E-Commerce, Online Credit Applications, Islamic Economics.**

## الملخص

آينج فاهرودين : ١٦٠٨٢٠٣١١٠ "الممارسات الائتمانية باستخدام تطبيق أكولاكو في التجارة الإلكترونية من منظور اقتصادي إسلامي"

ظهر الائتمان عبر الإنترنت بسبب الانتشار المتزايد للتجارة الإلكترونية بين مجتمعنا. لذلك ليس من المستغرب أن تتم حالياً مناقشة نظام شراء السلع عبر التجارة الإلكترونية باستخدام الائتمان على نطاق واسع من قبل المجتمع الأوسع. لأن هذه الميزة تقدم خدمات ائتمانية دون استخدام بطاقة الائتمان. واحد منهم هو تطبيق أكلك". تطبيق أكلك "هو تطبيق للهاتف المحمول للبحث عن المحلات التجارية والسلع المباعة من قبل البائعين المسجلين (السوق)، والذي يوفر خدمات تسهيلات معينة للبائعين المسجلين لتقديم ميزات الدفع بالتقسيط من خلال التمويل متعدد الأغراض لشراء البضائع التي يبيعها البائعون من خلال تطبيق أكلك.

يهدف هذا البحث إلى تحديد آلية الممارسات الائتمانية باستخدام تطبيق أكولاكو في التجارة الإلكترونية ومراجعة الشريعة الإسلامية فيما يتعلق بالممارسات الائتمانية في تطبيق أكولاكو. يستخدم هذا البحث الأساليب النوعية مع تقنيات جمع البيانات من خلال الملاحظة والمقابلات والتوثيق. تقنية تحليل البيانات التي يستخدمها الباحثون هي التحليل الوصفي النوعي، أي تحليل الأوصاف والملخصات والسرد من البيانات المجمعة في شكل مقابلات وملاحظات ذات صلة بمحور البحث في هذا المجال

تظهر نتائج هذا البحث أنه إذا كنت تريد إجراء معاملات ائتمانية باستخدام تطبيق أكلك فيجب على المستخدمين تنزيل التطبيق على أب ستر أو بلاي ستر على نظام أندرويد. إذا أراد المستخدم ، التسجيل كمقدم طلب، فإن الشرط الرئيسي هو الحصول على وظيفة. إذا لم يكن لديك وظيفة، فلن يتم قبول طلب الائتمان الخاص بك ويمكنك فقط إجراء المعاملات النقدية. الخطوة التالية هي ملء متطلبات البيانات الحيوية الشخصية ورقم الهاتف المحمول وإرسال بطاقة هوية المقيم (كتب) ورقم الحساب، ثم يمكن إجراء الصرف بعد استيفاء هذه المتطلبات وتسجيلك كمستخدم في تطبيق أكلك. ثبت أن ممارسات الائتمان باستخدام تطبيق أكلك في التجارة الإلكترونية مستوحاة لأنها مستوفية للأركان ومتطلبات البيع والشراء شرعاً ووفقاً لفتوى دسن-مي فيما يتعلق بالبيع والشراء للاستصناع. لكن من ناحية أخرى فإن هذا التطبيق محظور لأن التطبيق يوضح بوضوح أن إضافات الأسعار تدخل في الفوائد، في حين أن الفائدة في البيع والشراء شرعاً هي من الربا. وهذا ما تؤكد فتوى دسن-مي بشأن بيع وشراء الاستصناع، وشراء وبيع الذهب بدون نقد، والبطاقات الشرعية وإرشادات المعاملات عبر وسائل التواصل الاجتماعي. يمكن للمجتمعات الإسلامية استخدام تطبيق أكلك بشرط أن يقوم أكلك بتغيير نظام الفائدة إلى نظام أكثر شريعة

الكلمات المفتاحية: التجارة الإلكترونية، تطبيقات الائتمان عبر الإنترنت، الاقتصاد الإسلامي.

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**PRAKTIK KREDIT DENGAN MENGGUNAKAN APLIKASI AKULAKU  
PADA *ELECTRONIC COMMERCE* DALAM PERSPEKTIF EKONOMI  
ISLAM**

Disusun Oleh:



**Ling Fahrudin**  
**NIM. 1608203110**

Menyetujui:

**Pembimbing I**



**Eef Saefulloh, M.Ag**  
**NIP. 19760312 200312 1 003**

**Pembimbing II**



**Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si**  
**NIP. 19730107 200901 2 001**

Mengetahui:

**Ketua Jurusan Perbankan Syariah**



**Dr. Wartoyo, M.S.I**

**NIP. 19830702 201101 1 008**

**NOTA DINAS**

Kepada

Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomi Islam

IAIN Syekh Nurjati Cirebon

Di

Tempat

*Assalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi Ing Fahrudin, NIM : 11608203110, Judul skripsi **“PRAKTIK KREDIT DENGAN MENGGUNAKAN APLIKASI AKULAKU PADA *ELECTRONIC COMMERCE* DALAM PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM”** kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosahkan.

Demikian nota dinas ini kami sampaikan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamualaikum, Wr. Wb*

Cirebon, 12 Juni 2023

Menyetujui:

**Pembimbing I**

**Pembimbing II**



**Eef Saefulloh, M.Ag**  
NIP. 19760312 200312 1 003



**Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si**  
NIP. 19730107 200901 2 001

Mengetahui:

**Ketua Jurusan Perbankan Syariah**



  
**Dr. Wartoyo, M.S.I**  
NIP. 19830702 201101 1 008


## LEMBAR PENGESAHAN


Skripsi yang berjudul “PRAKTIK KREDIT DENGAN MENGGUNAKAN APLIKASI AKULAKU PADA *ELECTRONIC COMMERCE* DALAM PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM”, oleh Iing Fahrudin, NIM. 1608203110, telah diajukan dalam sidang Munaqasah Institusi Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada 12 Juni 2023.


Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Institusi Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

### Sidang Munaqasah

Ketua Sidang  
  
**Dr. Wartoyo, M.S.I**  
NIP. 19830702 201101 1 008

Sekretaris Sidang  
  
**Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M**  
NIP. 19730930 200710 2 001

Penguji I  
  
**Dr. Wartoyo, M.S.I**  
NIP. 19830702 201101 1 008

Penguji II  
  
**Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M**  
NIP. 19730930 200710 2 001

## PERNYATAAN KEASLIAN

*Bismillahirrahmanirrahim*

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Iing Fahrudin

NIM : 1608203110

Tempat Tanggal Lahir : Majalengka, 27 Oktober 1997

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**PRAKTIK KREDIT DENGAN MENGGUNAKAN APLIKASI AKULAKU PADA ELECTRONIC COMMERCE DALAM PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM**” ini beserta isinya adalah benar-benar hasil karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 12 Juni 2023

Pembuat Pernyataan,



**Iing Fahrudin**  
**NIM. 1608203110**



## PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbi' alamin... Dengan Rahmat Allah yang Maha Pengasih Lagi Maha Penyayang atas nikmat karunia, kekuatan, kesehatan dan cinta yang Engkau berikan hingga akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Sholawat dan salam selalu tercurah limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang menjadi suri tauladan bagi seluruh umat muslim.

Saya persembahkan sebuah karya tulis ini untuk kedua orang tua yang tak pernah lelah dan tak pernah berhenti memberikan cinta kasihnya serta dukungan moral maupun materinya yang tentu tak akan terbalaskan. Selain itu ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya ingin saya sampaikan kepada keluarga besar saya yang senantiasa ikut membantu dan mendukung segala keperluan dan kebutuhan saya saat menyelesaikan kuliah. Semoga segala kebaikanmu terbalaskan.

Juga saya ingin mengucapkan terima kasih kepada teman-teman saya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang sudah memberikan dukungan moral dan menjadi teman diskusi saya selama proses mengerjakan skripsi, meskipun skripsi ini selesai tidak tepat pada waktunya. Hormat yang setinggi-tingginya untuk kalian semua.

Dan teruntuk seseorang yang telah membangkitkan saya dari keterepuran yang telah menjadi sahabat, sekaligus keluarga yang selalu menjadi *support system* dalam proses yang telah saya lewati selama menempuh perkuliahan akhir dan hidup ini.

Saya persembahkan karya ini untuk kalian semua dan semua orang yang tentu belum disebutkan dalam tulisan ini yang telah berjasa dalam kehidupan saya, saya ucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya, semoga semua perbuatan baik kalian terbalaskan. Amiin.

Dengan segala kerendahan hati, saya ucapkan maaf dan terima kasih yang sebesar-besarnya. Salam Sejahtera bagi kita semua

## RIWAYAT HIDUP

### Data Pribadi



Nama Lengkap : IING FAHRUDIN  
Tempat/ Tanggal Lahir : Majalengka, 27 Oktober 1997  
Jenis Kelamin : Laki-Laki  
Agama : Islam  
Nama Bapak : Sanusi Fane  
Nama Ibu : Nunung Nurhayati  
Telp./ HP : 089619720264  
E-mail : iingfahrudin2723@gmail.com

Alamat Lengkap : Dusun Reumagabug Kidul RT/RW 01/01  
: Desa Sindanghaji Kecamatan Palasah Kabupaten  
Majalengka.  
: Kode Pos 45475, Jawa Barat, Indonesia.

### Riwayat Pendidikan Formal :

1. SDN 3 Sindanghaji, lulus tahun 2010
2. SMPN 1 Rajagaluh , lulus tahun 2013
3. SMAN 1 Rajagaluh, lulus tahun 2016
4. IAIN Syekh Nurjati Cirebon, Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, lulus tahun 2023.

### Pengalaman Kegiatan

1. Study Edukasi di Bank Indonesia Pusat dan Kementerian Keuangan
2. Peserta *Studium General Contemporary Issues On Islamic Economics*
3. Peserta Seminar Nasional *Sharia Economic Competition 2019*

## KATA PENGANTAR

Segala puji hanya milik Allah SWT yang telah memberikan limpahan taufik, hidayah, rahmat dan nikmat kepada kita semua. Sholawat serta salam tercurahkan kepada suri tauladan kita Rasulullah Nabi Besar Muhammad SAW beserta keluarganya, sahabat, dan pengikutnya semoga kita semua seluruh kaum muslimin termasuk dalam umatnya dan memperoleh syafat“atnya kelak di yaumul akhir.

*Alhamdulillah Robbil'alamin* dengan pertolongan Allah SWT akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul ” **PRAKTIK KREDIT DENGAN MENGGUNAKAN APLIKASI AKULAKU PADA ELECTRONIC COMMERCE DALAM PERSPEKTIF EKONOMI IALAM**”. Dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan dan bimbingan yang tidak ternilai harganya dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis ingin mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Djaelani, M.Ag, selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Kedua orang tua yang sudah memberikan dukungan baik moral maupun materi yang tak ternilai harganya dan tak terbalaskan
4. Bapak Dr. Wartoyo, M.S.I selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
5. Bapak Eef saefulloh M. Ag. selaku pembimbing skripsi 1 dan Ibu Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si selaku pembimbing 2 yang dengan segala kesabarannya telah berkenan meluangkan waktu, memberikan arahan, bimbingan, kritik dan saran yang sangat berharga dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Seluruh dosen dan Staf serta Perpustakaan, khususnya jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon
7. Rekan-rekan seperjuangan Perbankan Syariah C angkatan 2016
8. Semua saudara dan rekan-rekan yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

Semoga bantuan dan dukungan yang bersifat moral maupun material dari berbagai pihak tersebut menjadi amal ibadah dan mendapat balasan dari Allah SWT. Dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu dengan kerendahan hati, peneliti menerima semua kritik dan saran yang bersifat membangun.

Cirebon, 16 Juni 2023

Penulis



## DAFTAR ISI

Halaman

COVER .....	
ABSTRAK .....	i
ABSTRACT .....	ii
المخلص .....	iii
LEMBAR PERSETUJUAN.....	iv
NOTA DINAS .....	v
PERNYATAAN KEASLIAN.....	vii
PERSEMBAHAN .....	vii
RIWAYAT HIDUP.....	viii
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Penelitian .....	1
B. Permasalahan Penelitian.....	5
C. Rumusan Masalah .....	6
D. Tujuan Penelitian .....	6
E. Kegunaan Penelitian.....	6
F. Penelitian Terdahulu .....	7
G. Metode Penelitian.....	11
1.Pendekatan dan Jenis Penelitan.....	11
2.Sumber Data.....	12
3.Teknik Pengumpulan Data.....	13
4.Teknik Analisis Data.....	16
5.Tempat dan Waktu Penelitian .....	17
H. Kerangka Pemikiran/Kerangka Teori .....	17
I. Sistematika Penelitian .....	18
BAB II LANDASAN TEORI .....	20
A. Pengertian Akad dan Jual beli.....	20
B. Dasar Hukum Jual Beli dalam Islam.....	20
C. Rukun dan Syarat Jual Beli dalam Islam .....	22
D. Jual Beli di Dunia Maya ( <i>E-commerce</i> ).....	25
E. Pengertian Kredit .....	28
F. Jual Beli Kredit dalam Islam.....	29
G. Kartu Kredit dan Hukum Kartu Kredit .....	34

BAB III Mekanisme aplikasi akulaku.....	37
A.    Gambaran Umum Aplikasi Akulaku.....	37
B.    Pengguna Aplikasi Akulaku.....	49
C.    Syarat dan Ketentuan .....	49
D.    Cara Mendaftar sebagai Merchant atau Penjual.....	50
E.    Cara Mendaftar sebagai Pemohon .....	50
F.    Kredit Point dalam aplikasi Akulaku .....	52
BAB IV Analisis Hukum Islam terhadap Kredit Online dengan Aplikasi Akulaku .....	53
A.    Mekanisme Praktik Kredit Dengan Menggunakan Aplikasi Akulaku Pada <i>Electronic Commerce</i> .....	53
B.    Tinjauan Ekonomi Islam Mengenai Praktik Kredit Di Aplikasi Akulaku .....	57
BAB IV PENUTUP .....	68
A.    Kesimpulan .....	68
B.    Saran.....	69
DAFTAR PUSTAKA .....	70
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

