

**FITUR TRANSAKSI PLATFORM TIKTOK PAYLATER DALAM TINJAUAN
FATWA NO. 116/DSN-MUI/IX/2017 TENTANG UANG ELEKTRONIK SYARIAH**

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Sarjana Hukum (SH)
Pada program studi Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah)
Fakultas Syariah



*Acc Munagasah
31/10/25
[Signature]*

*Acc Munagasah
30 Oktober 2025
[Signature]
Jefik Zulfikar H*

Oleh:

NINA ROSDIANA

NIM 1908202113

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA UNIVERSITAS ISLAM
NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**

1447 H / 2025

ABSTRAK

Nina Rosdiana NIM : 1908202113, “FITUR TRANSAKSI PLATFORM TIKTOK PAYLATER DALAM TINJAUAN FATWA NO. 116/DSN-MUI/IX/2017 TENTANG UANG ELEKTRONIK SYARIAH”.

Penelitian ini mengkaji fitur transaksi PayLater pada platform TikTok dari perspektif Fatwa DSN-MUI No. 116/DSN-MUI/IX/2017 tentang Uang Elektronik Syariah. Perkembangan teknologi finansial telah menghadirkan kemudahan transaksi, namun menimbulkan pertanyaan terkait kepatuhannya terhadap prinsip syariah. Penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif-analitis, didukung oleh data survei dan wawancara terhadap pengguna milenial. Tujuan penelitian ini adalah (1) menganalisis mekanisme kerja fitur PayLater dan potensi unsur riba di dalamnya; (2) mengidentifikasi kesesuaiannya dengan prinsip-prinsip transaksi syariah; dan (3) membandingkan praktiknya dengan ketentuan Fatwa DSN-MUI. Hasil penelitian menunjukkan bahwa mekanisme PayLater, yang pada hakikatnya merupakan akad pinjaman (*qardh*), mengandung unsur riba yang jelas melalui pengenaan bunga pada cicilan dan denda keterlambatan. Praktik ini bertentangan dengan prinsip utama hukum Islam dan berbeda secara substansial dengan konsep uang elektronik syariah dalam Fatwa DSN-MUI yang berbasis akad *wadiah* atau *qardh* tanpa bunga. Selain itu, fitur ini juga berpotensi mendorong perilaku konsumtif (*israf*) dan mengandung unsur *gharar* (ketidakpastian) bagi pengguna yang tidak cermat. Disimpulkan bahwa fitur PayLater di TikTok dalam bentuknya saat ini belum sesuai dengan ketentuan hukum Islam.

UINSSC

Kata Kunci: PayLater, TikTok, Hukum Islam, Riba, Fatwa DSN-MUI

ABSTRACT

Nina Rosdiana NIM: 1908202113, “TIKTOK PAYLATER PLATFORM TRANSACTION FEATURES IN THE REVIEW OF FATWA NO. 116/DSN-MUI/IX/2017 ON SHARIA ELECTRONIC MONEY”.

*This research examines the PayLater transaction feature on the TikTok platform from the perspective of DSN-MUI Fatwa No. 116/DSN-MUI/IX/2017 concerning Sharia Electronic Money. The development of financial technology has brought convenience in transactions, yet raises questions regarding its compliance with sharia principles. This study employs a qualitative research method with a descriptive-analytical approach, supported by survey and interview data from millennial users. The objectives of this research are (1) to analyze the working mechanism of the PayLater feature and the potential for usurious elements (riba); (2) to identify its conformity with the principles of sharia transactions; and (3) to compare its practice with the provisions of the DSN-MUI Fatwa. The findings indicate that the PayLater mechanism, which is essentially a loan contract (qardh), contains clear elements of **riba** through the imposition of interest on installments and late payment penalties. This practice contradicts the core principles of Islamic law and differs substantially from the concept of sharia electronic money in the DSN-MUI Fatwa, which is based on wadiah (safekeeping) or interest-free qardh contracts. Furthermore, the feature has the potential to encourage consumptive behavior (israf) and contains elements of gharar (uncertainty) for incautious users. It is concluded that the PayLater feature on TikTok, in its current form, is not in accordance with the provisions of Islamic law*

Keywords: *Keywords: PayLater, TikTok, Islamic Law, Riba, DSN-MUI Fatwa*

المخلص

تتناول هذه الدراسة ميزة المعاملات "باي لاير" على منصة تيك توك من منظور الفقه الإسلامي وفتوى مجمع بشأن النقود الإلكترونية DSN-MUI/IX/2017/الفقه الإسلامي لمجلس العلماء الإندونيسي رقم 116 الشرعية. لقد سهل تطور التكنولوجيا المالية إجراء المعاملات، إلا أنه أثار إشكالات تتعلق بالتوافق مع مبادئ الشريعة. استخدمت هذه الدراسة المنهج النوعي بالأسلوب الوصفي التحليلي، مدعومًا ببيانات المسح "والمقابلات مع المستخدمين من جيل الألفية. تهدف هذه الدراسة إلى: 1) تحليل آلية عمل ميزة "باي لاير" وإمكانية احتوائها على عنصر الربا؛ 2) تقييم مدى توافقها مع مبادئ المعاملات الشرعية؛ و3) مقارنة ممارستها مع أحكام الفتوى. أظهرت النتائج أن "باي لاير"، والتي هي في جوهرها عقد قرض (قرض حسن) تحتوي على عنصر الربا من خلال فرض الفوائد على الأقساط وغرامات التأخير، وهو ما يتعارض مع المبادئ الأساسية في الفقه الإسلامي ويختلف جوهريًا عن مفهوم النقود الإلكترونية الشرعية في الفتوى التي تقوم على عقد الوديعة أو القرض بدون فوائد. كما أن هذه الميزة قد تشجع على السلوك الاستهلاكي المفرط (الإسراف) وتحتوي على عنصر الغرر بالنسبة للمستخدمين غير المتفطنين. وتخلص الدراسة إلى أن ميزة "باي لاير" على تيك توك، بصيغتها الحالية، لا تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية".

الكلمات المفتاحية: باي لاير، تيك توك، الفقه الإسلامي، الربا، فتوى مجلس العلماء الإندونيسي

UINSSC

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Fitur Transaksi Platform TikTok Paylater dalam Tinjauan Fatwa No. 116/DSN-MUI/IX/2017 tentang Uang Elektronik Syariah”. Oleh Nina Rosdiana, NIM : 1908202113, telah diajukan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Syber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 16 Desember 2025.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Hukum (SH) pada jurusan Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah) Fakultas Syariah (FASYA) di Universitas Islam Negeri Syiber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqasyah

Ketua Sidang,



Dr. Afif Muamar, M.H.I
NIP. 198512192015031007

Sekretaris Sidang,



Dr. Ubaidillah, M.H.I
NIP. 197312272007011018

Penguji I,



Dr. Izzuddin, M.A
NIP. 197710032009121002

Penguji II,



Am'ar Abdullah Arfan, S.H, M.H.
NIP. 198312122019031007

UINSSC

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syari'ah

Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon

Di

Cirebon

Assalamu 'alaikum Wr.Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap Penelitian skripsi saudara/i Nina Rosdiana, NIM : 19082020113 dengan judul "Fitur Transaksi Platform TikTok Paylater dalam Tinjauan Fatwa No. 116/DSN-MUI/IX/2017 tentang Uang Elektronik Syariah.". Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah (FS) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu 'alaikum Wr.Wb.

Pembimbing:

Pembimbing I,

Pembimbing II,



Dr. Afif Muamar, M.H.I

NIP. 198512192015031007


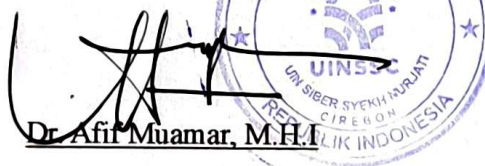


Jefik Zulfikar Hafizd, M.H

NIP. 198509202015031003

Mengetahui:

Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah,



NIP. 198512192015031007

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Fitur Transaksi Platform TikTok Paylater dalam Tinjauan Fatwa No. 116/DSN-MUI/IX/2017 tentang Uang Elektronik Syariah”. Oleh Nina Rosdiana, NIM : 1908202113, telah diajukan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Syber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 16 Desember 2025.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Hukum (SH) pada jurusan Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah) Fakultas Syariah (FASYA) di Universitas Islam Negeri Syber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqasyah

Ketua Sidang,



Dr. Arif Muamar, M.H.I
NIP. 198512192015031007

Sekretaris Sidang,



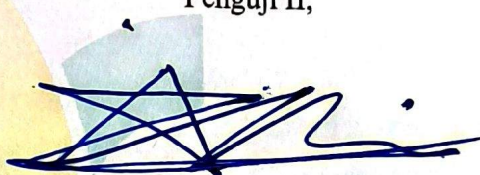
Dr. Ubaidillah, M.H.I
NIP. 197312272007011018

Penguji I,



Dr. Izzuddin, M.A
NIP. 197710032009121002

Penguji II,



Am'ar Abdullah Arfan, S.H, M.H.
NIP. 198312122019031007

UINSSC

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrohim,

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Nina Rosdiana
NIM : 1908202113
Tempat Tanggal Lahir : Majalengka, 01 September 2000
Alamat : Dusun 05 RT 001 RW 014 Desa Ciborelang
Kecamatan Jatiwangi Kabupaten Majalengka, Jawa Barat.

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Fitur Transaksi Platform TikTok Paylater dalam Tinjauan Fatwa No. 116/DSN-MUI/IX/2017 tentang Uang Elektronik Syariah.”, ini beserta isinya adalah benar-bener karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain 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 klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 30 Oktober 2025

Saya yang menyatakan



Nina Rosdiana

NIM. 1908202113

KATA PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim,

Puji Syukur yang tiada terkira kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta hidayahnya berupa ilmu pengetahuan, kesehatan, dan petunjuk dalam berjuang sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.

Tiada lembar skripsi yang paling indah dalam skripsi ini kecuali lembar persembahan, *Bismillahirrahmanirrahim* skripsi ini saya persembahkan untuk :

Allah SWT yang telah memberikan kemudahan dan pertolongan sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Kedua orang tuaku, Bapak Suradi dan Ibu Aisah (Almh), Karya ini adalah bukti kecil bahwa semua jerih payah kalian tidak pernah sia-sia, semoga ilmu ini menjadi kebanggaan yang bisa kubawa pulang untuk kalian.

Kakakku Bayu Arga, adik-adikku Ghina dan Doni, dan seluruh keluarga besar yang senantiasa memberikan semangat, doa, dan dorongan moral.

Bapak/Ibu dosen dan seluruh civitas akademika Fakultas Syariah yang telah membimbing dan memberikan ilmu pengetahuan.

Calon Mertuaku Bapak Lukman Hakim dan Mamah Sopyah yang turut serta mendukung dan membantu jalannya penelitian ini.

Calon Imamku yang 1 Minggu lagi resmi menjadi Suami, Mas Rifki Baihaqi yang selalu memberikan support baik tenaga, waktu dan materinya.

Rekan-rekan seperjuangan, yang selalu menjadi penyemangat dalam proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.

Semoga karya ini dapat memberikan manfaat dan menjadi amal jariyah ilmu yang berguna.

MOTTO

”Walaupun bukan terlahir dari kedua orang tua yang mempunyai gelar sarjana, Alhamdulillah saya menjadi Sarjana kedua setelah kakak saya.”

“Hanya karena tidak secepat yang lain, bukan berarti gagal sebagai manusia. Semuanya memiliki cerita waktu dan garis takdirnya sendiri. Hidup bukan perihal siapa yang tercepat tapi siapa yang bertahan sampai akhir.”

- Nina Rosdiana -



UINSSC

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Penulis skripsi bernama Nina Rosdiana, Lahir di Majalengka pada tanggal 01 Septembber 2000. Bertempat tinggal di Dusun 05 RT 001 RW 014 Desa Ciborelang Kecamatan Jatiwangi Kabupaten Majalengka, Jawa Barat. Penulis merupakan anak ke-dua dari empat bersaudara dari pasangan suami istri yang bernama Bapak Suradi dan Ibu Aisah (Almh).



Pengalaman Organisasi yang pernah diikuti penulis adalah:

1. Dewan Penggalang SMPN 2 Jatiwangi (2015)
2. Dewan Ambalan tingkat laksana SMAN 1 Jatiwangi (2017)
3. Pengurus Osis SMAN 1 Jatiwangi (2017)
4. Staff HR PT. HUI CHENG INDONESIA (2023)
5. Badan Ad Hoc panitia penyelenggara pemilu KPPS & PANTARLIH (2024)
6. Admin Exo Autocare (2025)

Penulis mengikuti S-1 pada Fakultas Syariah, program studi Hukum Ekonomi Syariah dan mengambil Judul Skripsi “Fitur Transaksi Platform TikTok Paylater dalam Tinjauan Fatwa No. 116/DSN-MUI/IX/2017 tentang Uang Elektronik Syariah.”, dibawah bimbingan Bapak Dr. Afif Muamar, M.H.I dan Bapak Jefik Zulfikar Hafizd, M.H.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji Syukur Alhamdulillah yang tidak terkira kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta hidayahnya berupa ilmu pengetahuan, kesehatan, dan petunjuk dalam berjuang menempuh ilmu. Shalawat dan Salam kita selalu curahkan kepada Baginda Nabi besar Muhammad SAW, Nabi yang menjadi suri tauladan, nabi yang menginspirasi bagaimana menjadi pemuda tanggung yang pantang menyerah, membawa kami dari alam kegelapan menjadi alam yang terang benderang.

Skripsi ini berjudul “Fitur Transaksi Platform TikTok Paylater dalam Tinjauan Fatwa No. 116/DSN-MUI/IX/2017 tentang Uang Elektronik Syariah.” Selesai Penelitian skripsi ini tidak lepas dari bantuan, dorongan, uluran tangan dari beberapa pihak. Untuk itu, Peneliti sampaikan terima kasih yang tulus dan do’a, mudah-mudahan bantuan yang diberikan mendapat balasan dari Allah SWT yang maha segalanya. Rasa hormat dan ucapan terimakasih yang tak terhingga Peneliti sampaikan kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Edy Setyawan, Lc., MA selaku Dekan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon
3. Dr. Afif Muamar M.H.I selaku Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah.
4. Dr. Ubaidillah, S.Ag, M.H.I selaku Sekretaris Jurusan Hukum Ekonomi Syariah.
5. Bapak Dr. Afif Muamar M.H.I. selaku pembimbing I dan Bapak Jefik Zulfikar Hafizd, M.H. selaku pembimbing II yang telah memberikan arahan dan pertimbangan-pertimbangan bermakna bagi Peneliti selama menyusun dan Penelitian skripsi ini.
6. Bapak/Ibu Dosen di lingkungan Fakultas Syariah dan para staf khususnya jurusan Hukum Ekonomi Syariah, terima kasih atas ilmu dan pelayanan prima.

7. Bapak Dr. Afif Muamar M.H.I. selaku pembimbing I dan Bapak Jefik Zulfikar Hafizd, M.H. selaku pembimbing II yang telah memberikan arahan dan pertimbangan-pertimbangan bermakna bagi Peneliti selama menyusun dan Penelitian skripsi ini.
8. Sahabat-sahabat seperjuangan Teman-teman seangkatan Jurusan Hukum Ekonomi Syariah.
9. Pihak lain yang tidak bisa disebutkan satu persatu, yang juga ikut berperan dan mendoakan juga memberikan semangat dalam penyelesaian skripsi ini.

Terima kasih banyak semoga Allah SWT memberikan balasan yang setimpal. Aamiin.

Cirebon, 29 Oktober 2025

Peneliti



Nina Rosdiana

NIM. 1908202113



UINSSC

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
المخلص	iii
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vii
KATA PERSEMBAHAN	viii
MOTTO	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	11
C. Tujuan Penelitian	12
D. Manfaat Penelitian	12
E. Kerangka Berpikir	14
F. Literature Review	20
G. Metodologi Penelitian	23
H. Jenis Dan Pendekatan Penelitian	24
I. Sumber Data	25
J. Teknik Pengumpulan Data	26
K. Teknik Analisis Data	27
BAB II LANDASAN TEORI	31
A. Konsep Elektronik Commerce (E-Commerce)	31
1. Pengertian E-Commerce	31
2. E-Commerce Dalam Perspektif Islam	32
B. Konsep Paylater	33

1.	Pengertian Paylater	33
2.	Mekanisme Dan Struktur Biaya Paylater	34
3.	Paylater Dalam Perspektif Syariah	34
C.	Konsep Uang Elektronik (Electronic Money)	35
1.	Pengertian Uang Elektronik	35
2.	Jenis Dan Mekanisme Uang Elektronik	36
D.	Fatwa Dsn-Mui Nomor 116/Dsn-Mui/Ix/2017 Tentang Uang Elektronik Syariah	37
1.	Latar Belakang Dan Tujuan Fatwa	37
2.	Definisi Dan Ketentuan Umum	37
3.	Akad Dalam Uang Elektronik Syariah	38
E.	Akad-Akad Dalam Ekonomi Syariah	39
1.	Pengertian Akad	39
2.	Akad Wadiah (Titipan)	40
3.	Akad Qardh (Pinjaman Kebajikan)	41
4.	Akad Ijarah (Sewa-Menyewa)	42
5.	Akad Jual Beli (Ba'i)	42
6.	Akad Murabahah	43
7.	Prinsip-Prinsip Dasar dalam Akad Syariah	44
BAB II GAMBARAN UMUM TIKTOK		48
A.	Sejarah dan Perkembangan TikTok	48
B.	TikTok Shop sebagai Platform Social Commerce	49
C.	TikTok Paylater: Konsep dan Mekanisme	52
D.	Regulasi dan Aspek Legal TikTok Paylater	55
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		58
A.	Mekanisme Kerja TikTok Paylater	58
B.	Tinjauan Fatwa	58
C.	Pokok-Pokok Fatwa	59
D.	Relevansi Fatwa Dengan Fitur Paylater	60
E.	Kesesuaian dengan Fatwa	61
F.	Hasil Analisis Data Responden (Survei)	63
G.	Hasil Analisis Data Wawancara	74
1)	Impulsivitas	74
2)	Pengalaman Denda	74

3) Kesadaran Syariah	74
H. Pembahasan	75
1. Popularitas PayLater: Antara Kebutuhan Fungsional dan Potensi Israf.....	75
2. Risiko Gharar Akibat Rendahnya Literasi Terhadap Syarat dan Ketentuan.....	76
3. Kesenjangan Antara Pengetahuan dan Praktik (The Knowledge-Practice Gap).....	76
4. Implikasi Terhadap Fatwa No. 116/DSN-MUI/IX/2017	77
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	78
A. KESIMPULAN	78
B. SARAN	79
DAFTAR PUSTAKA.....	81
LAMPIRAN -LAMPIRAN.....	84
A. Lampiran Foto Dokumentasi	84
B. Lampiran Berkas Penelitian.....	85
1. SK Penetapan Dosen Pembimbing Skripsi.....	85
2. Surat Pengantar Penelitian	86
3. Kartu Bimbingan Skripsi	87
C. Fatwa No.116/DSN-MUI/IX/2017 Tentang Uang Elektronik Syariah.....	88

UINSSC