

**ANALISIS PENGGUNAAN UANG ELEKTRONIK GO PAY
SEBAGAI ALAT TRANSAKSI PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH**

TESIS

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Magister Ekonomi (M.E)
pada Program Studi Ekonomi Syariah



**PROGRAM PASCASARJANA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) SYEKH NURJATI CIREBON**

2022

**ANALISIS PENGGUNAAN UANG ELEKTRONIK GO PAY
SEBAGAI ALAT TRANSAKSI PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH**

TESIS

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Magister Ekonomi (M.E)
pada Program Studi Ekonomi Syariah



**PROGRAM PASCASARJANA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) SYEKH NURJATI CIREBON**

2022

LEMBAR PERSETUJUAN

ANALISIS PENGGUNAAN UANG ELEKTRONIK GO PAY SEBAGAI ALAT TRANSAKSI PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH

TESIS

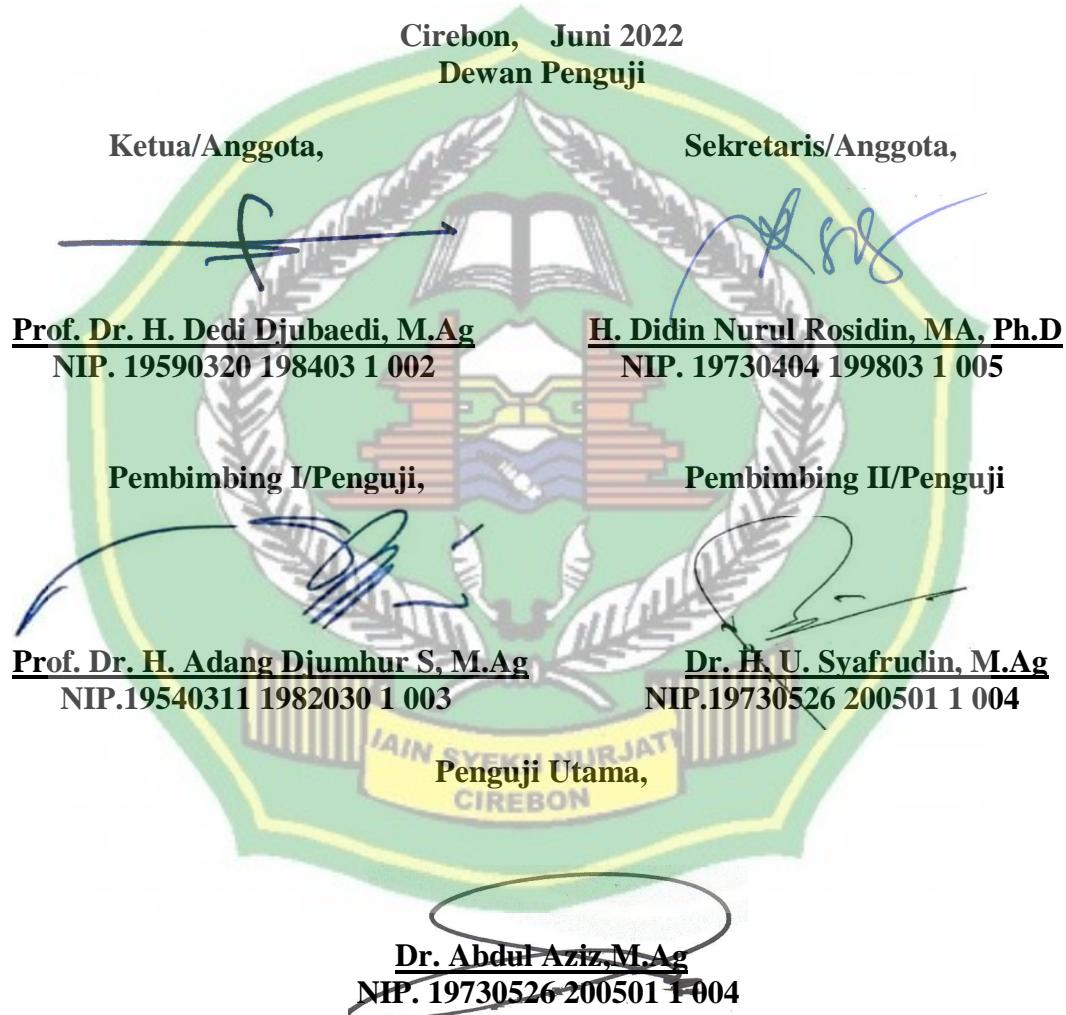
Program Studi Ekonomi Syariah



LEMBAR PENGESAHAN
ANALISIS PENGGUNAAN UANG ELEKTRONIK GO PAY SEBAGAI
ALAT TRANSAKSI PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH

Oleh:
ARIS MAULANA
NIM: 18086050022

Telah diujikan pada tanggal, 30 Juni 2022 dan dinyatakan memenuhi syarat
untuk memperoleh gelar Magister Ekonomi (M.E)



PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini adalah:

Nama : ARIS MAULANA

NIM : 18086050022

Program Studi : Ekonomi Syariah Pada program Pascasarjana Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Menyatakan bahwa tesis yang berjudul: **“Analisis Penggunaan Uang Elektronik Go Pay Sebagai Alat Transaksi Perspektif Ekonomi Syariah”** secara keseluruhan adalah **ASLI** hasil penelitian saya, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Pernyataan ini dibuat dengan sejujurnya dan dengan penuh kesungguhan hati, disertai kesiapan untuk bertanggung jawab atas segala resiko yang mungkin diberikan, sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan, atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 9 Juni 2022

Yang menyatakan,

ARIS MAULANA
NIM: 18086050022

Prof. Dr. H. Adang Djumhur S, M.Ag
Program Pascasarjana
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon

NOTA DINAS

Lampiran : 6 (Enam) Lembar
Perihal : Penyerahan Tesis

Kepada Yth.
Direktur Program Pascasarjana
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
di
CIREBON

Assalamu'alaikum, Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti dan merevisi seperlunya, kami berpendapat bahwa tesis saudara ARIS MAULANA NIM 18086050022 yang berjudul **“Analisis Penggunaan Uang Elektronik Go Pay Sebagai Alat Transaksi Perspektif Ekonomi Syariah”** telah dapat untuk diujikan. Bersama ini, kami kirimkan naskahnya untuk segera dapat diujikan dalam sidang ujian tesis Program Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Atas perhatian saudara, saya ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Cirebon, 9 Juni 2022

Pembimbing I,


Prof. Dr. H. Adang Djumhur S, M.Ag
NIP.19509321 198303 1 002

Dr. H. U. Syafrudin, M.Ag
Program Pascasarjana
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon

NOTA DINAS

Lampiran : 6 (Enam) Lembar
Perihal : Penyerahan Tesis

Kepada Yth.
Direktur Program Pascasarjana
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
di
CIREBON

Assalamu'alaikum, Wr. Wb.

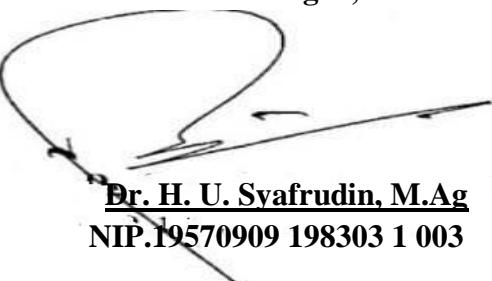
Setelah membaca, meneliti dan merevisi seperlunya, kami berpendapat bahwa tesis saudara ARIS MAULANA NIM 18086050022 yang berjudul **“Analisis Penggunaan Uang Elektronik Go Pay Sebagai Alat Transaksi Perspektif Ekonomi Syariah”** telah dapat untuk diujikan. Bersama ini, kami kirimkan naskahnya untuk segera dapat diujikan dalam sidang ujian tesis Program Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Atas perhatian saudara, saya ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Cirebon, 9 Juni 2022

Pembimbing II,


Dr. H. U. Syafrudin, M.Ag
NIP.19570909 198303 1 003

ABSTRAK

ARIS MAULANA, NIM: 18086050022, *Analisis Penggunaan Uang Elektronik Go Pay Sebagai Alat Transaksi Perspektif Ekonomi Syariah*

Sejalan dengan kemajuan teknologi, manusia terus berinovasi dengan berbagai terobosan agar semua aktivitas manusia dapat terlaksana dengan mudah. Uang elektronik *go pay* muncul sebagai inovasi baru yang menjawab kebutuhan masyarakat terhadap instrument pembayaran mikro yang dapat melakukan proses pembayaran supaya lebih cepat, efisien dan aman. Serta mempunyai banyak keunggulan dibandingkan dengan alat pembayaran lainnya. Uang elektronik (*electronic money*) sebagai alternatif pembayaran *non-cash* yang dapat berfungsi seperti uang sebagai alat pembayaran akan dapat menjangkau dan mempermudah masyarakat yang belum mempunyai rekening bank. Untuk memudahkan layanannya, Go-Jek membuka layanan transaksi non-tunai yang dikenal dengan istilah Go-Pay. Go-Pay adalah sebuah metode pembayaran yang ditawarkan Go-Jek melalui aplikasinya. Pengguna tidak perlu lagi membayar uang tunai kepada driver, saldo Go-Pay secara otomatis akan berkurang dari saldo Go-Pay yang dimiliki oleh pengguna jasa Go-Jek.

Masalah penelitian ini adalah bagaimana konsep uang elektronik *go pay*? Bagaimana pelaksanaan produk *go pay* sebagai alat transaksi? Bagaimana penggunaan uang elektronik *go pay* perspektif Ekonomi Syariah?

Tujuan penelitian ini adalah untuk konsep uang elektronik *go pay*, untuk mengetahui pelaksanaan produk *go pay* sebagai alat transaksi dan mengetahui penggunaan uang elektronik *go pay* perspektif Ekonomi Syariah.

Metode penelitian ini dilakukan dengan menggunakan penelitian kualitatif suatu proses penelitian dan pemahaman yang berdasarkan pada metodologi yang menyelidiki suatu fenomena sosial dan masalah manusia.

Hasil penelitian ini menyimpulkan, bahwa Go-Pay merupakan uang digital yang digunakan dalam Go-Jek untuk pembayaran disetiap transaksinya, kemudian untuk sistem pembayarannya customer harus terlebih dahulu melakukan Top-Up bisa melalui driver langsung, alfamart, indomaret atau melalui bank. Pembayaran dengan Menggunakan Sistem Go-Pay dan Cash sudah sangat jelas, baik dari kelebihan dan kekurangan masing-masing. Perbedaan yang paling terlihat adalah perbedaan harganya, kalau menggunakan Go-Pay lebih murah sedangkan jika menggunakan cash lebih mahal. penyelenggara uang elektronik yaitu Bank Syariah mandiri seperti jasa pengisian ulang/top-up nilai uang elektronik dengan menggunakan fasilitas jasa EDC atau menggunakan fasilitas ATM Mandiri; ataupun melalui pedagang (merchant) dan/atau agen agen resmi BSM e-Money lainnya.

Kata Kunci: Uang Elektronik, Go-Pay, Transaksi dan Hukum Islam

ABSTRACT

ARIS MAULANA, NIM: 18086050022, *Analysis of the Use of Go Pay Electronic Money as a Transaction Tool with a Sharia Economic Perspective"*

In line with technological advances, humans continue to innovate with various breakthroughs so that all human activities can be carried out easily. Go pay electronic money has emerged as a new innovation that answers the community's need for micro payment instruments that can process payments faster, more efficiently and safely. And has many advantages compared to other payment instruments. Electronic money (electronic money) as an alternative to non-cash payments that can function like money as a means of payment will be able to reach and make it easier for people who do not have a bank account. To facilitate its services, Go-Jek opens a non-cash transaction service known as Go-Pay. Go-Pay is a payment method offered by Go-Jek through its application. Users no longer need to pay cash to drivers, Go-Pay balances will automatically be reduced from Go-Pay balances owned by Go-Jek service users.

The problem of this research is how the concept of electronic money go pay? How is the Go Pay product implemented as a transaction tool? How to use go pay electronic money from the perspective of Islamic Economics?

The purpose of this research is for the concept of go pay electronic money, to find out the implementation of go pay products as a transaction tool and to know the use of go pay electronic money from the perspective of Islamic Economics.

This research method is carried out using qualitative research, a research process and understanding based on a methodology that investigates a social phenomenon and human problem.

The results of this study conclude that Go-Pay is digital money that is used in Go-Jek for payment for every transaction, then for the payment system the customer must first do a Top-Up either through direct drivers, Alfamart, Indomaret or through a bank. Payments using the Go-Pay and Cash systems are very clear, both from the advantages and disadvantages of each. The most visible difference is the price difference, using Go-Pay is cheaper, while using cash is more expensive. the provider of electronic money, namely an independent Sharia Bank, such as a top-up service for the value of electronic money by using EDC service facilities or using Mandiri ATM facilities; or through merchants and/or other authorized BSM e-Money agents.

Keywords: *Electronic Money, Go-Pay, Transactions and Islamic Law*

الملخص

أريس مولانا ، ١٨٠٨٦٠٥٠٠ ٢٢NIM: ، تحليل استخدام النقود الإلكترونية كأدلة للمعاملات من منظور اقتصادي شرعي

تمشياً مع التقدم التكنولوجي ، يواصل البشر الابتكار مع اختلافات مختلفة بحيث يمكن تنفيذ جميع الأنشطة البشرية بسهولة . ظهرت النقود الإلكترونية على أنها ابتكار جديد يلي حاجه المجتمع لأدوات الدفع الصغيرة التي يمكنها معالجة المدفوعات بشكل أسرع وأكثر كفاءة وأماناً . ولها مزايا عديدة مقارنة بأدوات الدفع الأخرى . إن النقود الإلكترونية (كبدائل للمدفوعات غير النقدية التي يمكن أن تعمل مثل النقود كوسيلة للدفع ستكون قادرة على الوصول وتسهيل الأمر على الأشخاص الذين ليس لديهم حساب مصرفي . لتسهيل الخدمة ، يتم تقليم فتح خدمة المعاملات غير النقدية المعروفة باسم طريقة الدفع من خلال التطبيق . لم يعد المستخدمون بحاجة إلى الدفع نقداً للسائقين ، فسيتم تخفيض رصيد الأموال الإلكترونية تلقائياً من رصيد الأموال الإلكتروني المملوك لمستخدمي خدمة سيارات الأجرة على الإنترنت .

مشكلة هذا البحث ما هو مفهوم النقود الإلكترونية؟ كيف يتم تطبيق منتجات النقود الإلكترونية كأدلة معاملات؟ كيف تستخدم النقود الإلكترونية من منظور الاقتصاد الإسلامي؟

الغرض من هذا البحث هو مفهوم النقود الإلكترونية ، ومعرفة تنفيذ منتجات النقود الإلكترونية كأدلة للمعاملات ، ومعرفة استخدام النقود الإلكترونية من منظور الاقتصاد الإسلامي .

يتم إجراء هذا البحث باستخدام البحث النوعي وعملية البحث والفهم بناءً على منهجهية تبحث في ظاهرة اجتماعية ومشكلة إنسانية .

خلصت نتائج هذه الدراسة إلى أن النقود الإلكترونية هي نقود رقمية تُستخدم في سيارات الأجرة على الإنترنت للدفع مقابل كل معاملة ، ثم بالنسبة لنظام الدفع ، يجب على العميل أولاً تعيئتها عن طريق السائقين المباشرين أو الأسواق الصغيرة أو من خلال البنوك . المدفوعات باستخدام أنظمة النقود الإلكترونية والنقد واضح للغاية ، من حيث مزايا وعيوب كل منها . الفرق الأكثر وضوحاً هو فرق السعر ، واستخدام النقود الإلكترونية أرخص ، في حين أن استخدام النقود يكون أكثر تكلفة . مقدم النقود الإلكترونية ، أي بنك شرعي مستقل ، مثل خدمات زيادة قيمة النقود الإلكترونية باستخدام تسهيلات خدمة زيادة الرصيد أو استخدام التسهيلات المصرفية ؛ أو من خلال التجار و /أو غيرهم من الوكالء المعتمدين لبنك الشريعة الإندونيسي .

الكلمات المفتاحية: النقود الإلكترونية ، المعاملات ، الشريعة الإسلامية

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum, Wr. Wb.

Dengan menyebut nama Allah SWT yang Maha pengasih dan penyayang. Segala puji bagi penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis yang berjudul Analisis Penggunaan Uang Elektronik Go Pay Sebagai Alat Transaksi Perspektif Ekonomi Syariah.

Tidak lupa shalawat serta salam semoga tercurahlimpahkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW, kepada keluarganya, sahabatnya, dan kita selaku umatnya yang insya Allah akan mendapatkan syafaat darinya dihari kiamat. Ucapan terimakasih dan penghargaan tak lupa penulis sampaikan kepada yang terhormat:

1. Dr. H. Sumanta, M.Ag selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Prof. Dr. H. Dedi Djubaedi, M.Ag selaku Direktur Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Prof. Dr. H. Adang Djumhur S, M.Ag selaku dosen pembimbing I yang telah membantu mengarahkan dan memberi saran-saran serta perhatian dan dorongan sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis ini.
4. Dr. H. U. Syafrudin, M.Ag selaku dosen pembimbing II yang telah membantu mengarahkan dan memberi saran-saran serta perhatian dan dorongan sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis ini.
5. Para dosen program studi Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberikan ilmunya dan membimbing penulis dalam proses belajar.
6. Para staff administrasi dan segenap staff perpustakaan program studi Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon yang telah banyak membantu dan mempermudah penulis dalam menyelesaikan studi di program pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

7. Sahabat Ekonomi Syariah khususnya Nur'aeni & Dian Wulandari yang telah memberikan dukungan, semangat serta persahabatan dan kerjasama yang baik selama kuliah di program pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
8. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan tesis ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan tesis ini masih jauh dari sempurna, maka dari penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari pembaca guna memperbaiki kesalahan serta kekurangan yang ada.

Akhirnya semoga tesis ini akan memacu penulis dan para pembaca untuk mengeksplorasi lebih jauh dan membrikan manfaat bagi perkembangan ilmu pengetahuan, ekonomi syariah khususnya.



UCAPAN TERIMAKASIH

Sujud syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT karena atas rahmat dan hidayah-Nya penulis dapat menyusun tesis ini. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW yang semoga mendapat syafaat di yaumil akhir nanti.

Hingga akhirnya penulis dapat mempersembahkan tesis ini untuk yang terkasih dan berkat dukungan dan do'a guru, orang tua, keluarga dan sahabat.

1. Ayahanda Drs. H. Hisyam dan ibunda tercinta Iyet Haryati yang telah mendukung, memotivasi dan memberikan do'a dan kasih sayangnya.
2. Seluruh dosen yang telah membimbing dan mengajarkan segala disiplin ilmu sehingga dapat menambah wawasan dan lebih semangat menuntut ilmu.
3. Dosen pembimbing I Prof. Dr. H. Adang Djumhus S, M.Ag dan Dr. H. U. Syafrudin, M.Ag. terimakasih untuk setiap kritik dan sarannya dalam penyusunan tesis ini.
4. Saudara kandung Anna Sana Fitriana, S.Pd.i, Atun Zaitun Azkia, S.Pd, Ika Rizka Naely, S.Sos, yang telah memotivasi dan memberikan semangat serta do'a dalam penyusunan tesis ini.
5. Almamater tercinta IAIN Syekh Nurjati Cirebon

Kesungguhan penulis dalam menyelesaikan tugas akhir dibuktikan dengan karya ilmiah atau tesis ini. Terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu.

Cirebon, Februari 2022

ARIS MAULANA

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	i
PERNYATAAN KEASLIAN	ii
NOTA DINAS	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
الملخص	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
UCAPAN TERIMAKASIH	xi
DAFTAR ISI	xviii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xx
BAB I : PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	9
D. Manfaat Penelitian	9
E. Penelitian Terdahulu	10
F. Kerangka Pemikiran	14
G. Metode Penelitian	17
H. Sistematika Penulisan	20
BAB II : KONSEP UANG ELEKTRONIK GO PAY	22
A. Jasa Transportasi Online	22
B. Uang Elektronik	32
C. Surat Edaran Bank Indonesia	42
D. Akad Qardh dalam Pandangan Hukum Ekonomi Syariah.....	50
BAB III : PELAKSANAAN PRODUK GO PAY SEBAGAI ALAT TRANSAKSI	53
A. Ekonomi Islam	53
B. Penggunaan <i>Go Pay</i> Sebagai Alat Tukar Dalam Transaksi ...	64

BAB IV : PENGGUNAAN UANG ELEKTRONIK DALAM	
PANDANGAN EKONOMI SYARIAH	80
A. Pembayaran dengan Sistem Cash dan Go-Pay	80
B. Hukum Islam Terhadap Sistem Pembayaran Cash dan Go-Pay	89
BAB V : PENUTUP	103
A. Kesimpulan	105
B. Saran	126

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN

Transliterasi yang dipergunakan mengacu pada SKB antara Menteri Agama serta Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI, masing-masing No. 158 Tahun 1987 dan No. 0543b/U/1987 dengan beberapa adaptasi.

1. Konsonan

ا	: A	ط	: t
ب	: B	ظ	: z
ت	: T	ع	: ' (sh)
ث	: ſ	غ	: g
ج	: J	ف	: f
ح	: h	ق	: q
خ	: Kh	ك	: k
د	: D	ل	: l
ذ	: ž	م	: m
ر	: R	ن	: n
ز	: z	و	: w
س	: s	ه	: h
ش	: sy	ء	: ' (sh)
ص	: ſ	ي	: y
ض	: d		



2. Vokal

a. Vokal Pendek

أ : a

إ : i

ُ : u

b. Vokal Panjang

أَ / أِ : ā

إِ : ī

ُ : ū

3.Tasydid

Dilambangkan dengan penulisan ganda konsonan yang bersangkutan.

Contoh: رَبَّنَا rabbana.

