

**TRANSAKSI *ELECTRONIC MONEY* PRODUK PERBANKAN SYARIAH
DITINJAU DARI PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI ISLAM**

SKRIPSI

**diajukan untuk memenuhi persyaratan memperoleh Gelar Sarjana Hukum
pada Fakultas Hukum UPN “Veteran” Jawa Timur**



Oleh :

NURLIANA AULIA PUTRI WIBISONO
NPM. 19071010042

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAWA TIMUR
FAKULTAS HUKUM
PROGRAM STUDI HUKUM
SURABAYA
2023**

HALAMAN PERSETUJUAN MENGIKUTI UJIAN SKRIPSI

**TRANSAKSI *ELECTRONIC MONEY* PRODUK PERBANKAN SYARIAH
DITINJAU DARI PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI ISLAM**

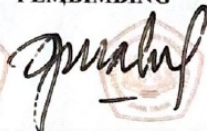
Disusun Oleh :

Nurliana Aulia Putri Wibisono

NPM. 19071010042

Telah disetujui untuk mengikuti Ujian Skripsi
Pada tanggal 13 Juni 2023

**Menyetujui,
PEMBIMBING**



SRI MAHARANI M.T.V.M. S.H., M.H.
NIP. 19740803 200212 2 001

**Mengetahui,
DEKAN FAKULTAS HUKUM**



DR. ERTIEN RINING NAWANGSARI, M.Si.
NIP. 19680116 199403 2 001

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

**TRANSAKSI *ELECTRONIC MONEY* PRODUK PERBANKAN SYARIAH
DITINJAU DARI PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI ISLAM**

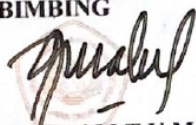
Oleh :

Nurliana Aulia Putri Wibisono

NPM. 19071010042

Telah dipertahankan dihadapan dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Hukum Fakultas Hukum
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada tanggal 12 Juli 2023

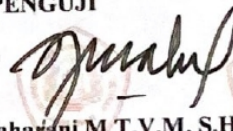
PEMBIMBING



Sri Maharani M.T.V.M. S.H., M.H.
NIP. 19740803 200212 2 001

TIM PENGUJI

1.



Sri Maharani M.T.V.M. S.H., M.H.
NIP. 19740803 200212 2 001

2.



Maria Novita Aprivani, S.H., M.H.
NIP. 19930405 201903 2029

3.



Lintang Yudhantaka, S.H., M.H.
NPT. 20 1 19950608 219

Mengetahui,

DEKAN FAKULTAS HUKUM



Dr. Ertien Rining Nawangsari, M.Si.
NIP. 19680116 199403 2 001

HALAMAN REVISI SKRIPSI


TRANSAKSI *ELECTRONIC MONEY* PRODUK PERBANKAN SYARIAH
DITINJAU DARI PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI ISLAM

Oleh :

Nurliana Aulia Putri Wibisono
NPM. 19071010042

Telah direvisi dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Hukum Fakultas Hukum
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada tanggal 25 Juli 2023

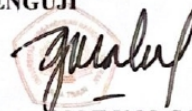
PEMBIMBING



Sri Maharani M.T.V.M. S.H., M.H.
NIP. 19740803 200212 2 001

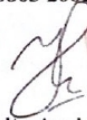
TIM PENGUJI

1.



Sri Maharani M.T.V.M. S.H., M.H.
NIP. 19740803 200212 2 001

2.



Maria Novita Apriyani, S.H., M.H.
NIP. 19930405 201903 2029

3.



Lintang Yudhantaka, S.H., M.H.
NPT. 20 1 19950608 219

Mengetahui,

DEKAN FAKULTAS HUKUM



Dr. Ertien Rining Nawangsari, M.Si.
NIP. 19680116 199403 2 001

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Nurliana Aulia Putri Wibisono

Tempat, Tanggal Lahir : Tegal, 11 Mei 2001

NPM : 19071010042

Konsentrasi : Hukum/Perdata

Alamat : Jl. Rangkah VII No.83 Surabaya

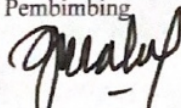
Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi dengan judul:

**"TRANSAKSI *ELECTRONIC MONEY* PRODUK PERBANKAN SYARIAH
DITINJAU DARI PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI ISLAM"** guna
memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum pada Fakultas Hukum
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur adalah benar-benar
hasil penelitian yang saya buat sendiri sesuai dengan ketentuan yang berlaku dan
bukan merupakan hasil plagiat atau jiplakan.

Apabila dikemudian hari skripsi saya terbukti merupakan hasil plagiat atau
jiplakan, maka saya bersedia untuk dituntut didepan Pengadilan dan dicabut gelar
kesarjanaan yaitu Sarjana Hukum yang saya peroleh. Demikian surat ini saya buat
dengan sebenar-benarnya dan bertanggung jawab atas segala akibat hukumnya.

Surabaya, 25 Juli 2023

Mengetahui,
Dosen Pembimbing



SRI MAHARANI M.T.V.M., S.H., M.H.
NIP. 19740803 200212 2 001

Penulis,



NURLIANA AULIA PUTRI W
NPM. 19071010042

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur atas kehadiran Tuhan Yang Maha Esa telah melimpahkan berkat dan karunia-Nya dalam memberikan kelancaran sampai hari ini sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul **“TRANSAKSI *ELECTRONIC MONEY* PRODUK PERBANKAN SYARIAH DITINJAU DARI PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI ISLAM”**. Penulisan skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) Jurusan Hukum Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang diharapkan menjadi sarana untuk menambah wawasan serta ilmu pengetahuan baik secara teori maupun praktik di lapangan. Dalam penyusunan skripsi ini tidak mungkin dapat terselesaikan tanpa adanya dukungan, bantuan, bimbingan dan nasihat dari berbagai pihak, maka pada kesempatan ini penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
2. Ibu Dr. Ir. Sukendah, M.Sc., selaku Wakil Rektor I Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
3. Ibu Dr. Ir. Munawar, M.T., selaku Wakil Rektor II Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
4. Bapak Ir. Sutiyono, M.T., selaku Wakil Rektor III Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
5. Ibu Dr. Ertien Rining Nawangsari, M.Si., selaku Dekan Fakultas Hukum

Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur

6. Bapak Eko Wahyudi, S.H., M.H., selaku Wakil Dekan I Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
7. Ibu Dra. Herlina Suksmawati, M.Si., selaku Wakil Dekan II Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
8. Ibu Dr. Hervina Puspitosari, S.H., M.H., selaku Wakil Dekan III Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
9. Ibu Adhitya Widya Kartika, S.H., M.H., selaku Koordinator Program Studi Hukum Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
10. Ibu Sri Maharai MTVM, S.H., M.H., selaku dosen pembimbing yang telah membimbing dan mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi hingga selesai
11. Bapak dan Ibu Dosen Pengajar Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur yang selama ini telah membantu dalam menempuh pendidikan
12. Bapak dan Ibu bagian Tata Usaha Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
13. Kepada keluarga penulis, Ayah Almarhum Ir. Sonny Wibisono, Ibu Rr. Shinta Retno Widyawati, S.H., serta Kedua adik penulis Cantika Sekar Putri Wibisono dan Raqila Zabir Putra Wibisono yang telah memberikan doa, dukungan, restu, perhatian dan kasih sayang bagi penulis
14. Kepada seluruh teman dan sahabat penulis khususnya yang terdapat dalam

grup “Gak Cocok” dan “SPL” yang telah menemani dan memberikan dukungan dalam seluruh proses penyusunan

15. Kepada Seluruh Keluarga Mahasiswa Fakultas Hukum Angkatan 2019
16. Kepada diri sendiri yang telah mampu menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan penuh kesabaran dan tidak pantang menyerah hingga akhir.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna sehingga segala kritik dan saran sangat dibutuhkan guna memperbaiki dan menyempurnakan penyusunan berikutnya sehingga dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan penulisan skripsi ini.

Surabaya, 10 Juni 2023

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN MENGIKUTI UJIAN SKRIPSI	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iii
HALAMAN REVISI SKRIPSI	iv
SURAT PERNYATAAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR BAGAN	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
ABSTRAK	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah	15
1.3 Tujuan Penelitian	15
1.4 Manfaat Penelitian	16
1.4.1 Manfaat Praktis	16
1.4.2 Manfaat Teoritis	16
1.5 Tinjauan Pustaka	16
1.5.1 Tinjauan Umum Tentang Perbankan	16
1.5.1.1 Pengertian Perbankan	16
1.5.1.2 Jenis-jenis Bank	18
1.5.1.3 Pengertian Bank Syariah	23
1.5.1.4 Prinsip Bank Syariah	24
1.5.1.5 Fungsi Bank Syariah	27
1.5.1.6 Produk Bank Syariah	31

1.5.1.7 Model Kontrak pada Keuangan Syariah.....	41
1.5.2 Tinjauan Umum Tentang Hukum Ekonomi Islam	43
1.5.2.1 Pengertian Ekonomi Islam.....	43
1.5.2.2 Asas-Asas Hukum Ekonomi Islam	45
1.5.2.3 Sumber Hukum Ekonomi Islam	47
1.5.2.4 Mata Uang dalam Hukum Ekonomi Islam	49
1.5.3 Tinjauan Umum Tentang <i>Electronic Money</i>	54
1.5.3.1 Pengertian <i>Electronic Money</i>	54
1.5.3.2 Jenis-Jenis <i>Electronic Money</i>	57
1.5.3.3 Manfaat <i>Electronic Money</i>	59
1.5.3.4 Peranan Otoritas Jasa Keuangan pada <i>Electronic Money</i>	61
1.5.4 Teori Kekuatan Mengikat Suatu Perjanjian	64
1.6 Metode Penelitian.....	66
1.6.1 Jenis dan Tipe Penelitian.....	66
1.6.2 Sumber Data dan/ Bahan Hukum	68
1.6.3 Metode Pengumpulan Data	70
1.6.4 Metode Analisis Data	71
1.6.5 Sistematika Penulisan.....	72
1.6.6 Lokasi dan Waktu Penelitian.....	73
1.6.7 Jadwal Penelitian.....	74
1.6.8 Rincian Biaya Penelitian	75
BAB II BENTUK AKAD ANTARA NASABAH DENGAN BANK SYARIAH	
PENERBIT PRODUK <i>ELECTRONIC MONEY</i>.....	76
2.1 Bentuk Akad antara Nasabah dengan Bank Syariah Penerbit Produk	
<i>Electronic Money</i>	76
2.2 Bentuk-Bentuk Wanprestasi yang dilakukan Bank Syariah Penerbit Produk	
<i>Electronic Money</i>	105
BAB III TRANSAKSI <i>ELECTRONIC MONEY</i> DALAM PERSPEKTIF	
HUKUM EKONOMI ISLAM.....	114
3.1 Konsep Umum <i>Electronic Money</i>	114

3.2 Perbedaan antara <i>Electronic Money</i> Konvensional dengan <i>Electronic Money</i> Syariah.....	120
3.3 Dasar Hukum dalam <i>Electronic Money</i>	125
BAB IV PENUTUP	139
4.1 Kesimpulan.....	139
4.2 Saran.....	142
DAFTAR PUSTAKA	143
LAMPIRAN	149

DAFTAR TABEL

Tabel 1 : Novelty Kebaharuan	12
Tabel 2 : Jadwal Penelitian	74
Tabel 3 : Rincian Biaya Penelitian.....	75
Tabel 4 : Perbedaan <i>Electronic Money</i> Konvensional dan <i>Electronic Money</i> Syariah	120

DAFTAR BAGAN

Bagan 1 : Skema Penerbitan <i>Electronic Money</i>	85
Bagan 2 : Mekanisme Pembayaran dalam <i>Electronic Money</i>	88
Bagan 3 : Akad dalam Transaksi <i>Electronic Money</i>	94

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Surat Penugasan Dosen Pembimbing Skripsi
- Lampiran 2 : Formulir Pengajuan Judul Skripsi
- Lampiran 3 : Kartu Bimbingan Skripsi
- Lampiran 4 : Bukti Penyerahan Proposal Skripsi
- Lampiran 5 : Kartu Rencana Studi
- Lampiran 6 : Bukti Pembayaran UKT
- Lampiran 7 : Transkrip Sementara
- Lampiran 8 : Bukti Turnitin
- Lampiran 9 : Sertifikat Seminar Nasional
- Lampiran 10 : Lembar Revisi Dosen Penguji I
- Lampiran 11 : Lembar Revisi Dosen Penguji II
- Lampiran 12 : Lembar Revisi Dosen Penguji III

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAWA TIMUR
FAKULTAS HUKUM

Nama Mahasiswa : Nurliana Aulia Putri Wibisono
Nomor Pokok Mahasiswa : 19071010042
Tempat/Tanggal Lahir : Tegal/11 Mei 2001
Program Studi : Hukum
Judul Skripsi :

**“TRANSAKSI *ELECTRONIC MONEY* PRODUK PERBANKAN SYARIAH
DITINJAU DARI PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI ISLAM”**

ABSTRAK

Sistem pembayaran masa kini semakin merambah sehingga lambat laun menggeser peranan uang tunai sebagai alat pembayaran. Keberadaan uang tunai semakin tergantikan dengan pembayaran non tunai yang dianggap lebih cepat, praktis dan efisien. Berbagai kemudahan yang diberikan oleh uang elektronik membuat banyak lembaga keuangan berlomba-lomba untuk menerbitkan produk mereka sendiri. Hampir setiap lembaga keuangan terutama perbankan memiliki produk *electronic money* dengan keunggulan dan inovasi yang mereka ciptakan. Salah satu lembaga keuangan yang menerbitkan, yaitu perbankan syariah. Produk *electronic money* yang diterbitkan oleh bank syariah tentu berbeda dengan bank konvensional. Perbedaan ini lah yang membuat banyak masyarakat terutama umat muslim tertarik karena dalam bank syariah menganut prinsip syariah. Namun, tidak semua uang elektronik yang dikeluarkan bank syariah sudah sesuai dengan konsep syariah. Ketidaksihesuaian dapat menimbulkan permasalahan salah satunya, yaitu wanprestasi. Jenis penelitian yang digunakan oleh penulis adalah penelitian normatif. Penelitian normatif adalah suatu kegiatan yang akan mengkaji aspek-aspek dalam internal hukum positif untuk menyelesaikan masalah-masalah yang terjadi. Penelitian ini menggunakan metode deskriptif dengan mengumpulkan data dan informasi lalu dilanjutkan dengan analisis menggunakan simpulan. Penelitian ini menggunakan metode pengumpulan data berupa studi pustaka dan wawancara. Adanya penulisan ini akan menghasilkan informasi mengenai bentuk akad dan produk *electronic money* ditinjau dari perspektif hukum ekonomi Islam.

Kata Kunci: Bank Syariah, *Electronic Money*, Uang Elektronik