

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Saat ini perkembangan teknologi informasi sangatlah pesat. Dimana perkembangan teknologi informasi dapat meningkatkan kinerja serta sangat memungkinkan berbagai macam kegiatan dapat dilaksanakan cepat, akibatnya akan meningkatkan produktivitas seseorang dan dapat memacu suatu cara berkehidupan yang baru. Perkembangan teknologi ini dampaknya dapat kita rasakan di berbagai bidang, salah satunya yaitu bidang pembayaran, khususnya sistem pembayaran retail yang dikenal dengan uang elektronik (*e-money*).²

E-Wallet atau dompet elektronik adalah alat transaksi digital yang penggunaannya melalui media elektronik berupa server based. Menurut Peraturan Bank Indonesia Nomor 18/40/PBI/2016 pasal 1 ayat 7 “Dompet elektronik atau e-wallet adalah layanan elektronik untuk menyimpan data instrumen pembayaran antara lain alat pembayaran dengan menggunakan kartu dan/atau uang elektronik, yang dapat juga menampung dana, dan untuk melakukan pembayaran”.³

Uang elektronik (*e-money*) adalah alat pembayaran yang menggunakan media elektronik yaitu berupa jaringan komputer dan juga

² Muhammad arifiyanto dan Nur Kholidah, *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Mahasiswa Menggunakan Uang Elektronik Berbasis Server*, Jawa Tengah: PT. Nasya Expanding Management, 2020, hal. 1

³ Peraturan Bank Indonesia Nomor 18/40/PBI/2016 tentang *Penyelenggaraan Pemrosesan Transaksi Pembayaran*. Pasal 1 ayat 7, (2016).

internet.⁴ Penggunaan sistem pembayaran non tunai ini memiliki manfaat yang sangat besar karena sistem ini dapat memperkecil risiko kehilangan uang dan risiko pemalsuan uang. Jadi masyarakat tidak khawatir akan uangnya dicuri, karena uang tersebut sudah tercatat dalam sebuah kartu atau catatan saldo rekening.⁵

Salah satu uang elektronik yang akan dibahas dalam penelitian ini yaitu aplikasi M-Bayar (Madani Bayar) dan BMT PETA Mobile. Aplikasi M-Bayar ini di luncurkan oleh KSPP Syariah Madani Jawa Timur pada tanggal 30 April 2019. Mulai awal Mei 2019, anggota KSPP Syariah Madani Jawa Timur sudah bisa menikmati layanan transaksi non tunai melalui smartphone untuk melakukan transaksi pembayaran antar anggota KSPP Syariah Madani Jawa Timur. Aplikasi M-Bayar ini sebagai komitmen KSPP Syariah Madani Jawa Timur dalam mendorong Usaha Sektor Rill anggota serta memudahkan pembayaran transaksi antar anggota dengan aman, mudah, akurat, transparan dan cepat.⁶ Sedangkan untuk BMT PETA Mobile diluncurkan oleh KSSP Syariah BMT PETA Tulungagung pada 1 September 2019 yang bertepatan dengan Haul Pondok PETA. Pihak BMT memilih meluncurkan BMT PETA Mobile karena dapat memberikan kenyamanan dan kemudahan berbagai transaksi keuangan secara online

⁴Siawanto Sunarso, *Hukum Informasi dan Transaksi Elektronik*, Jakarta: Rineka Cipta, 2009, hal. 1

⁵Data Pribadi Kantor Perwakilan Bank Indonesia Provinsi Kalimantan Selatan, Dalam Siaran Pers Grand Launching Gerakan Nasional Non Tunai (GNNT) Di Kalimantan Selatan, 2014.

⁶Ksppsmadani.id

realtime 24 jam untuk Anggota dengan menggunakan smartphone anggota sendiri.⁷

Layanan M-Bayar dan BMT PETA Mobile ini dapat ditetapkan dengan tujuan untuk mempermudah para pengguna serta mendukung *cashless* yang dirancang oleh pemerintah. M-Bayar dan BMT PETA Mobile dapat digunakan sebagai alat transaksi tanpa harus menggunakan uang cash. Pada aplikasi M-Bayar kita juga bisa menggunakan sebagai beli pulsa dan paket data, bayar tagihan (tagihan pasca bayar dan tagihan listrik), pembayaran QR (QR payment dapat digunakan di merchant yang terintegrasi dengan M-Bayar), belanja seluruh merchant QRIS, tarik tunai, transfer, dan donasi.⁸ Sedangkan pada aplikasi BMT PETA Mobile kita hanya bisa melakukan transaksi, pembayaran tagihan, pembelian (token listrik, pulsa) dan donasi.⁹

Peneliti melakukan penelitian terhadap produk uang elektronik di KSPP Syariah Madani Jawa Timur dan BMT PETA Tulungagung yaitu produk M-Bayar (Madani Bayar) dan BMT PETA Mobile produk ini dalam pelaksanaannya dengan terus berinovasi untuk menjangkau daerah layanan lebih luas dengan meluncurkan program agen M-Bayar dan BMT PETA Mobile. Alasan dalam pengambilan masalah ini, karena dalam produk aplikasi M-Bayar dan BMT PETA Mobile ini lebih diminati oleh masyarakat yang sudah mengenal aplikasi ini karena kemudahan dan

⁷ Kalender KSPPS BMT PETA 2020

⁸M-bayar.co.id

⁹ Brosur KSPPS BMT PETA Tulungagung

kecepatan dalam transaksi, apalagi dimasa situasi pandemi masyarakat lebih memilih bertransaksi dari rumah agar terputusnya rantai penyebaran virus corona. Dan juga masih banyaknya masyarakat yang belum mengenal aplikasi ini maka dari itu peneliti ingin aplikasi ini dikenal dimasyarakat luas.¹⁰

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah diuraikan diatas, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian mengenai penggunaan uang elektronik dengan judul” **Penggunaan Uang E-Wallet Pada Aplikasi M-Bayar dan BMT PETA Mobile di KSPP Syariah Madani Jawa Timur dan KSPP Syariah BMT PETA Tulungagung Berdasarkan Ekonomi Islam**”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah diuraikan diatas, maka yang menjadi rumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana penggunaan E-Wallet pada aplikasi M-Bayar dan BMT PETA Mobile di KSPP Syariah Madani Jawa Timur dan KSPP Syariah BMT PETA Tulungagung?
2. Bagaimana penggunaan E-Wallet pada aplikasi M-Bayar dan BMT PETA Mobile di KSPP Syariah Madani Jawa Timur dan KSPP Syariah BMT PETA Tulungagung berdasarkan ekonomi Islam?

¹⁰Wawancara melalui via WhatsApp dengan pihak KSPP Syariah Madani Jawa Timur.

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan dari rumusan masalah diatas, maka tujuan penelitian penulisan skripsi ini adalah sebagai berikut:

1. Mendeskripsikan penggunaan E-Wallet pada aplikasi M-bayar dan BMT PETA MOBILE di KSPP Syariah Madani Jawa Timur dan KSPP Syariah BMT PETA Tulungagung.
2. Menganalisis penggunaan E-wallet pada aplikasi M-Bayar dan BMT PETA Mobile di KSPP Syariah Madani Jawa Timur dan KSPP Syariah BMT PETA Tulungagung berdasarkan ekonomi islam.

D. Identifikasi Penelitian dan Batasan Masalah

1. Identifikasi Penelitian

Penelitian ini mencakup tentang pendapat penggunaan uang elektronik dalam pemanfaatan aplikasi M-bayar dan MBT PETA Mobile sebagai alat transaksi serta solusi penyelesaian suatu kendala dalam penggunaan produk uang elektronik.

2. Batasan Masalah

Adapun batasan-batasan masalah pada penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Pendapat penggunaan E-Wallet pada aplikasi M-bayar dan BMT PETA Mobile di KSPP Syariah Madani Jawa Timur dan KSPP Syariah BMT PETA Tulungagung.

2. Pendapat penggunaan E-Wallet pada aplikasi M-Bayar dan BMT PETA Mobile di KSPP Syariah Madani dan KSPP Syariah BMT PETA Tulungagung berdasarkan ekonomi islam.

E. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Secara teoritis penelitian ini dapat memperkaya ilmu pengetahuan bagi pembaca dan khalayak umum dalam perkembangan ekonomi syariah terutama mengenai penggunaan uang elektronik terhadap pengeluaran konsumsi. Hal lainnya dapat dijadikan landasan bagi penelitian lain untuk melakukan penelitian sejenis atau melanjutkan penelitian tersebut secara luas.

2. Manfaat praktis

- a. Bagi KSPP Syariah Madani Jawa Timur dan KSPP Syariah BMT PETA Tulungagung, hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi bagi koperasi dan perusahaan penerbit uang elektronik supaya lebih meningkatkan programnya dalam menyelenggarakan dan mempromosikan aplikasi uang elektronik tersebut.
- b. Bagi nasabah KSPP Syariah Madani Jawa Timur dan KSPP Syariah BMT PETA Tulungagung, hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi sumber informasi terkait penggunaan uang elektronik.

- c. Bagi masyarakat, hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi sumber pengetahuan bagi masyarakat dalam penggunaan uang elektronik.
- d. Bagi peneliti selanjutnya, hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan referensi dan sumber informasi bagi penelitian sejenis pada masa yang akan datang.

F. Penegasan Istilah

1. Penegasan Konseptual

- a. Uang elektronik adalah sebuah alat pembayaran elektronik yang diperoleh dengan menyetorkan uang terlebih dahulu kepada penerbit, baik secara langsung maupun melalui agen-agen penerbit, dan nilai uang tersebut dimasukkan menjadi nilai uang dalam media uang elektronik, dimana uang tersebut dinyatakan dalam satuan rupiah, yang dapat digunakan untuk melakukan transaksi pembayaran.¹¹ Uang elektronik pada awalnya lebih dikenal dengan sebutan kartu penyimpanan dana yaitu sebuah kartu yang dapat berfungsi untuk menyimpan sebuah dana dengan jumlah yang telah didepositkan.¹²
- b. Aplikasi M-bayar adalah sebuah layanan uang elektronik yang dapat digunakan untuk melakukan pembelian dan pembayaran di aplikasi M-bayar pada smartphone maupun untuk belanja diberbagai

¹¹Viethzal Rivai, *Bank And Financial Institue Mngement*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, hal. 1367

¹²Muyani Soekarni, *Dampak Perkembangan Teknologi Informasi pada Kegiatan Bank Sentral*, Pusat Pendidikan dan Studi Kebanksentralan Bank Indonesia, Jakarta, 2001. Hal. 14

merchant yang telah bergabung sebagai mitra M-Bayar.¹³ Sedangkan aplikasi BMT PETA Mobile adalah fasilitas layanan transaksi KSPPS BMT PETA yang dapat diakses secara langsung oleh Anggota Via Smartpgone dengan menggunakan media jaringan internet yang dikombinasikan dengan media SMS.¹⁴

- c. KSPP Syariah Madani Jawa Timur adalah sebuah koperasi simpan pinjam dan pembiayaan yang bersifat syariah yang dalam ruang kerja di propinsi Jawa Timur, Indonesia. KSPP Syariah Madani Jawa Timur menyediakan layanan jasa simpan pinjam dan pembiayaan dengan variasi produk simpanan dan pembiayaan yang waktu ke waktu.¹⁵ KSPP Syariah BMT PETA adalah salah satu BMT yang berkembang baik dari sekian lembaga keuangan syariah, hal ini dikarenakan masyarakat umum dapat menerima setiap produk-produk yang dimiliki oleh KSPPS BMT PETA.¹⁶
- d. Ekonomi Islam bukan hanya merupakan praktik kegiatan ekonomi yang dapat dilakukan oleh individu dan komunitas muslim yang ada, namun juga sebuah perwujudan perilaku ekonomi yang berdasarkan ajaran islam. Ekonomi islam mencakup cara memandang permasalahan ekonomi, menganalisis, serta mengajukan alternatif solusi atas berbagai permasalahan ekonomi.¹⁷

¹³E2pay.co.id

¹⁴ Admin BMT PETA Tulungagung

¹⁵Ksppsmadani.id

¹⁶ Brosur KSPPS BMT PETA Tulungagung

¹⁷A. Rio Makkulau Wahyu, *Pengantar Ekonomi Islam*, Bandung: PT. Refika Aditama, 2020, hal. 8

2. Penegasan operasional

Maksud dari judul yang penulis ambil “Penggunaan E-W pada Aplikasi M-Bayar dan BMT PETA Mobile di KSPP Syariah Madani Jawa Timur dan KSPP Syariah BMT PETA Tulungagung Berdasarkan Ekonomi Islam” yaitu untuk mengetahui penggunaan uang elektronik di KSPP Syariah Madani Jawa Timur dan KSPP Syariah BMT PETA Tulungagung serta untuk mengetahui penggunaan uang elektronik di KSPP Syariah Madani Jawa Timur dan KSPP Syariah BMT PETA berdasarkan ekonomi islam.

G. Sistematika Penulisan Skripsi

Penelitian ini disusun dengan sistematika yang disusun secara berurutan agar dapat diperoleh pemahaman yang runtut, sistematis, dan jelas. Kerangka sistematika pembahasan terdiri dari 6 (enam) bab yaitu:

BAB I PENDAHULUAN

Pada bab ini peneliti menguraikan tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, identifikasi penelitian dan batasan masalah, manfaat penelitian, penegasan istilah dan sistematika penulisan skripsi.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Landasan teori yang membahas mengenai penggunaan uang elektronik dalam penelitian terdahulu. Teori yang digunakan dari tinjauan umum tentang transaksi digital, ekonomi islam dan penelitian terdahulu.

BAB III METODE PENELITIAN

Pada bab ini dipaparkan metodologi yang digunakan dalam beberapa sub bab yang terdiri dari pendekatan dan jenis penelitian, lokasi penelitian, data dan sumber data, teknik analisis data, pengecekan keabsahan temuan, serta tahap penelitian.

BAB IV HASIL PEMBAHASAN

Pada bab ini peneliti akan menyajikan hasil penelitian tentang penggunaan uang elektronik di KSPP Syariah Madani Jawa Timur dan KSPP Syariah BMT PETA Tulungagung dan temuan penelitian.

BAB V PEMBAHASAN

Pada bab ini peneliti akan membahas secara terperinci namun lebih singkat berdasarkan hasil penelitian dan rumusan masalah yang telah diambil oleh peneliti yaitu tentang penggunaan uang di KSPP Syariah Madani Jawa Timur dan KSPP Syariah BMT PETA Tulungagung berdasarkan ekonomi islam.

BAB VI PENUTUP

Pada bab ini terdiri dari penutup, kesimpulan dan saran yang akan dipaparkan oleh peneliti. Pembahasannya berupa jawaban singkat dan jelas dari rumusan masalahnya.

DAFTAR PUSTAKA