

PRODUK *BSM E-MONEY* DALAM TINJAUAN

HUKUM EKONOMI SYARIAH

(Kasus di Bank Syariah Mandiri KC. Ahmad Yani Bandung)

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Syari'ah (S.Sy)
pada Jurusan Muamalah, Fakultas Syari'ah dan Hukum
UIN Sunan Gunung Djati

Oleh

ELIF PARDIANSYAH

NIM 1211302033



**FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN GUNUNG DJATI
BANDUNG
2015**

LEMBAR PERSETUJUAN

PRODUK *BSM E-MONEY* DALAM TINJAUAN

HUKUM EKONOMI SYARIAH

(Kasus di Bank Syariah Mandiri KC. Ahmad Yani Bandung)

Oleh :

ELIF PARDIANSYAH

NIM 1211302033

Menyetujui;

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Drs. H. Dadang Syaripudin, M.A.
NIP. 196807261994021001

Mustofa, M.Ag.
NIP. 196504032002121001

Mengetahui;

Dekan
Fakultas Syari'ah dan Hukum,

Ketua
Jurusan Muamalah,

Prof. Dr. H. Oyo Sunaryo Mukhlas, M.Si.
NIP. 195812121985031008

Sarip Muslim, M.A.
NIP. 197404022002121002

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: “Produk *BSM e-Money* Dalam Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah (Kasus di Bank Syariah Mandiri KC. Ahmad Yani Bandung)”, telah dipertanggung-jawabkan dalam sidang ujian munaqasah pada tanggal 24 Agustus 2015, dan telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Syari’ah (S.Sy) pada Jurusan Hukum Ekonomi Syari’ah (Muamalah) Konsentrasi Hukum Bisnis Syari’ah Fakultas Syari’ah dan Hukum Universitas Islam Negeri (UIN) Sunan Gunung Djati Bandung.

SIDANG MUNAQSAH

Menyetujui;

Ketua,

Sekretaris,

Drs. Ending Solehudin, M.Ag.
NIP. 196507051994031003

Ine Fauzia, SH., M.Sc.
NIP. 197910242009122002

Mengetahui;

Penguji I,

Penguji II,

Sofian Al Hakim, S.Ag., M.A.
NIP. 197407261997031001

Bobang Noorisnan Pelita, M.Ag.
NIP. 197001191997031002

ABSTRAK

Elif Pardiansyah : Produk BSM e-Money Dalam Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah (Kasus di Bank Syariah Mandiri KC. Ahmad Yani Bandung)

Kartu *BSM e-Money* adalah kartu prabayar berbasis *smart card* (kartu pintar) yang diterbitkan oleh Bank Mandiri yang bekerjasama dengan Bank Syariah Mandiri sebagai pengganti uang tunai untuk transaksi pembayaran di *merchant* yang telah bekerja sama. Secara fungsional uang elektronik sama dengan uang tunai yaitu sebagai alat pembayaran, karena apapun satuan nilai yang terkandung dalam media uang elektronik tersebut pada dasarnya merupakan nilai uang tunai yang dapat ditukarkan kembali kepada penerbit dalam bentuk uang tunai.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui: *pertama*, konsep transaksi uang elektronik; *kedua*, pelaksanaan produk *BSM e-Money*; dan *ketiga*, tinjauan hukum ekonomi syariah terhadap pelaksanaan produk *BSM e-Money*

Transaksi uang elektronik belum difatwakan oleh DSN-MUI, akan tetapi bila dilihat dari transaksi yang digunakan pada saat jual beli kartu perdana, *top-up*/isi ulang, *redemption* atau penukaran kembali nilai uang elektronik menjadi uang tunai/*cash*, dan jasa/*fee* pengisian ulang oleh agen atau *ATM* dan *EDC*; *BSM e-Money* menggunakan akad *sharf* sebagai akad utama dan akad *ijarah* dan *wakalah* sebagai akad pelengkap. Prinsip ekonomi syariah yang dimaksud dalam penelitian ini adalah transaksi yang ditimbulkan tidak boleh mengandung unsur: 1) *riba*; 2) *maysir*; 3) *gharar*; 4) *haram*; 5) *zalim*; dan 6) *israf*.

Metodologi penelitian yang digunakan adalah metode deskriptif-analisis, yaitu suatu penelitian yang diupayakan untuk mengamati permasalahan secara sistematis dan akurat mengenai fakta-fakta dan sifat objek tertentu. Data tersebut diperoleh dari hasil observasi, wawancara, dokumentasi yang penyusun lakukan di Bank Syariah Mandiri secara langsung, serta *referensi* fiqih muamalah. Untuk menarik kesimpulan dari data tersebut penulis menggunakan analisis data yaitu kesesuaian antara data dengan prinsip dan akad muamalah.

Hasil dari penelitian tersebut, peneliti menyimpulkan: *pertama*, konsep uang elektronik pada dasarnya sama dengan uang pada umumnya bila dilihat dari sejarah, fungsi dan tujuannya; *kedua*, pelaksanaan produk *BSM e-Money* melibatkan tiga pihak utama yaitu penerbit sekaligus *acquirer*, pemegang kartu, dan pedagang (*merchant*). Transaksi penerbit dengan nasabah pemegang kartu dalam hal penerbitan kartu perdana, isi ulang/ *top-up*, dan *redemption*; antara nasabah pemegang dengan pedagang (*merchant*) yaitu transaksi pembayaran barang atau jasa, dan isi ulang/*top-up*; sedang antara pedagang (*merchant*) dengan penerbit dalam hal *redemption*, dan *fee* atau jasa atas jasa isi ulang. *BSM e-Money* adalah penerbitan, isi; *ketiga*, produk *BSM e-Money* telah sesuai dengan hukum ekonomi syariah serta adanya keterkaitan dengan fatwa DSN-MUI tentang *al-sharf*, *ijarah*, dan *wakalah* yang dijadikan sebagai dasar hukum walaupun tidak secara tegas dinyatakan dalam kontrak. Akan tetapi perlu diteliti lebih lanjut mengenai status kepemilikan kartu *BSM e-Money* yang diklaim milik Bank penerbit sedangkan akad diawal pembelian kartu perdana adalah akad jual beli.

RIWAYAT HIDUP PENULIS



Elif Pardiansyah dilahirkan di Tasikmalaya pada tanggal 12 Agustus 1991. Penulis adalah anak kedua dari tiga bersaudara. Memiliki satu kaka perempuan bernama Novita Triyani dan satu adik laki-laki bernama M. Rizky Pangestu dari pasangan Bapak Ujang Supriatna dengan Ibu Aat Tati Syamsiah.

Penulis menyelesaikan pendidikan dasar di SDN Bunisari Tasikmalaya pada tahun 2004. Kemudian melanjutkan pendidikan di MTs Daar El Fikri di Cigalontang pada periode tahun. Pendidikan Sekolah Menengah Kejuruan ditempuh di MJPS 1 Tasikmalaya pada tahun 2007-2010. Kemudian melanjutkan pendidikan tinggi di Jurusan Muamalah Program Studi Hukum Bisnis Syari'ah, Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Gunung Djati, di Bandung pada tahun 2011-2015.

Penulis menyelesaikan Program Sarjana pada tahun akademik 2014-2015. Dalam penyelesaian studi akhir, penulis melakukan penelitian dan menulis skripsi dengan judul *Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Produk BSM E-Money di Bank Syariah Mandiri KC.Ahmad Yani Bandung*. Di bawah bimbingan Bapak Drs. H. Dadang Syaripudin, M.A. dan Bapak Mustopa, M.Ag.

Motto:

Jika anda dapat membayangkannya,

Anda dapat menciptakannya,

Jika anda dapat memimpikannya,

Anda dapat mewujudnya

William Arthur Ward

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmaanirrahim

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas rahmat dan hidayah serta kehendak-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini, tak lupa shalawat serta salam semoga selalu tercurah kepada junjungan Nabi besar Muhammad SAW, yang mana telah membawa kita dari zaman kebodohan menuju zaman yang penuh dengan pengetahuan dan penerangan jalan dalam menuju ridha-Nya, kepada keluarga, sahabat dan para pengikutnya yang telah berjuang memelihara agamanya.

Skripsi ini merupakan salah satu syarat yang harus dipenuhi oleh penulis untuk mencapai jenjang kesarjanaan pada jurusan Muamalah (Hukum Ekonomi Syariah) Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Gunung Djati Bandung.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa penyusunan skripsi yang berjudul **“PRODUK BSM E-MONEY DALAM TINJAUAN HUKUM EKONOMI SYARIAH (Kasus di Bank Syariah Mandiri KC. Ahmad Yani Bandung)”** ini masih banyak kekurangan dan kesalahan sehingga masih jauh dari kesempurnaan, baik dalam metode, isi, serta kemampuan yang penulis miliki. Oleh karena itu penulis sangat berkenan untuk dapat menerima berbagai saran dan kritik yang membangun demi menuju kearah yang lebih baik lagi.

Dalam usaha penyusunan skripsi ini, penulis tidak melupakan bantuan dari berbagai pihak yang telah meluangkan waktunya yang berharga hingga skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu, dengan rasa hormat dan ketulusan hati, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yann sebesar-besarnya kepada:

1. Ucapan terima kasih yang tulus dan tak terhingga untuk *almarhum* dan *almarhumah* Bapak KH. Yusup dan Ibu H. Masiroh atas doa, kasih sayang, serta perhatian dan motivasinya yang tak terbatas. Moril maupun materil tidak akan dapat terganti yang telah diberikan secara cuma-cuma untukku semoga Allah SWT selalu memberikan limpahan rahmat, kasih sayang, serta ampunan-Nya kepada ibu bapakku tercinta di alam sana.

2. Untuk Ayah dan Bunda ku tercinta yang senantiasa memberikan dukungan moril maupun materilnya, daku ucapkan berjuta terimakasih. Simpulan raga ini takmampu membalas semua kasih sayangmu Ayah dan Bunda. Do'a dan motivasinya luar biasa menyentuh, semoga Allah melimpahkan rahmat, hidayah, serta kasih sayangnya untuk Ayah dan Bunda ku tercinta, sehat selalu yah aminnn.
3. Prof. Dr. H. Oyo Sunaryo Mukhlas, M.Si. sebagai Dekan Fakultas syariah dan Hukum UIN Sunan Gunung Djati Bandung.
4. Sarip Muslim, S.Ag., MA., sebagai Ketua Jurusan Muamalah yang telah membantu dalam segala hal serta motivasinya sehingga skripsi ini selesai.
5. Drs. H. Dadang Syaripudin, M.A, selaku pembimbing I dalam penulisan skripsi ini, terima kasih atas bantuannya dan bimbingannya.
6. Mustofa, M.Ag. selaku pembimbing II, yang telah membantu penulis dalam penelitian skripsi ini.
7. Terima Kasih untuk kakaku A Parhan, A Adi, Teh Novi atas dukungan moril dan materinya penulis mampu melanjutkan kuliah hingga selesai. Untuk my Brother M. Rizky, dan bibi, mamang, saudara-saudaraku yang lain terima kasih. Berkat dukungan kalianlah penulis dapat menyelesaikan kuliah dan mengerjakan dengan sungguh-sungguh dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Untuk Pihak Bank Syariah Mandiri KC. Ahmad Yani Bandung terutama Kang Asep Sobari, S.Sy. yang telah membantu penulis melakukan penelitian ini. Dan kepada Bang Adi Mardi Sutomo, S.Sy. Yang terus memotivasi penulis menyelesaikan skripsi ini, terimakasih brother.
9. R. Roro Ratuningrum. A yang selalu sabar, setia, menemani dan memberikan motivasi dalam setiap langkahku untuk menyelesaikan kuliah ini dan segera menatap masa depan. *Nuhun kanggo doa, dukungan, perhatosan, pengertian sareng kasabaran na.* Serta keluarga besar Nenden di Sukaraja yang terus mendukung dan memotivasiku, hatur nuhun Bu Camer :D

10. *To my best friend*, The Bruduls Team, Ibnu, Ilham, Farid, Jamal, Fulki, Ade Kur, Bobby, Fauzi dll terima kasih atas semua dukungannya, canda tawa dengan kalian luar biasa, semoga kita bertemu di persimpangan yang lain dengan suasana yang berbeda, *good luck for u all my friend :D*
11. Teman seperjuangan di jurusan Muamalah, terutama kelas HBS A yang memberikan semangat “ *kalian semua luar biasa*”. Semoga segala amal baiknya mendapat balasan dari Allah SWT, amin.
12. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu-persatu membantu dengan segala kekuatan dan kemurahan hatinya
Penulis menyadari bahwa Skripsi ini tidak lepas dari kekurangan, maka kritik dan saran sangat penulis harapkan, semoga sebuah karya ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membacanya.

Jazakumullahu khairan katsiran

Wassalamualaikum WR. Wb.

Bandung, 12 Agustus 2015

Penulis

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	
LEMBAR PENGESAHAN	
ABSTRAKSI	iv
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Kegunaan Penelitian	9
E. Kerangka Pemikiran	10
F. Langkah-langkah Penelitian	15
BAB II KAJIAN TEORITIS TENTANG UANG ELEKTRONIK	19
A. Konsep Uang	19
B. Konsep Uang Elektronik	30
C. Uang Elektronik Dalam Fiqh Muamalah	42
BAB III TINJAUAN HUKUM EKONOMI SYARIAH TERHADAP PELAKSANAAN PRODUK <i>BSM E-MONEY</i>	49
A. Penyelenggaraan Produk <i>BSM E-Money</i>	49
B. Tinjauan Akad dan Prinsip Ekonomi Syariah Terhadap Produk <i>BSM</i>	

BAB IV PENUTUP	79
A. Kesimpulan	79
B. Saran	81
DAFTAR PUSTAKA	83
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Konsep uang konvensional dengan konsep uang Islam	24
Tabel 1.2 Perbandingan uang elektronik dengan APMK	41
Tabel 1.3 Daftar <i>merchant</i> Mandiri	50
Tabel 1.4 Relevansi akad sharf dalam produk BSM e-Money	70

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Proses penerbitan kartu <i>BSM e-Money</i>	62
Gambar 1.2 Alur transaksi kartu <i>BSM e-Money</i>	72

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Surat keterangan penelitian dari BSM KC. Ah. Yani Bandung;
- Lampiran 2 Panduan wawancara dengan pihak BSM KC. Ah. Yani Bandung;
- Lampiran 3 SK Judul dan pengangkatan Dosen pembimbing oleh Dekan FSH;
- Lampiran 4 panduan bimbingan skripsi;
- Lampiran 5 SOP BSM e-Money.