

**PENDAPAT ULAMA KOTA BANJARBARU
TENTANG PEMBELIAN BARANG MENGGUNAKAN
DANA CICIL (*PAYLATER*)**

SKRIPSI

**OLEH
M. ADITYA**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2025 M/1446 H**

**PENDAPAT ULAMA KOTA BANJARBARU
TENTANG PEMBELIAN BARANG MENGGUNAKAN
DANA CICIL (*PAYLATER*)**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Syariah
Sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Sarjana
dalam Ilmu Hukum**

**Oleh
M. Aditya
190102040325**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS SYARIAH
PRODI HUKUM EKONOMI SYARIAH (MUAMALAH)
BANJARMASIN
2025 M/1446 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : M. Aditya
NIM : 190102040325
Tempat/Tgl. Lahir : Banjarmasin/ 22-Maret-2001
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah)
Fakultas : syariah

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi saya yang berjudul Pendapat Ulama Kota Banjarbaru Tentang Pembelian Barang Menggunakan Dana Cicil (*Paylater*) adalah benar-benar karya saya, kecuali kutipan yang disebut sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini bukan hasil karya asli saya atau merupakan hasil plagiasi, saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai ketentuan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Banjarmasin, 28 Mei 2025
Yang Membuat Pernyataan,
Tanda Tangan



M. Aditya
190102040325

BUKTI BEBAS PLAGIASI

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
ANTASARI**



Nomor: B- 1580/Un. 14/III.2/PP.00.9/5/2025

Setelah kami melakukan pengecekan dengan aplikasi Turnitin dengan alamat web <https://www.turnitin.com/> , dengan ini kami nyatakan skripsi yang ditulis oleh:

Nama : M. Aditya
NIM : 190102040325
Prodi : Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah)
Judul : Pendapat Ulama Kota Banjarbaru Tentang Pembelian Barang Menggunakan Dana Cicil (Paylater)

memenuhi syarat ketentuan cek plagiarisme maksimal 25%. Naskah Skripsi tersebut dinyatakan layak untuk diterbitkan dan dipublikasikan.

Mengetahui,
Ketua Jurnal Fakultas Syariah

Dr. H. Anwar Haridzi, Lc., MA.Hk



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS SYARIAH**

Jalan A. Yani Km. 4.5 Banjarmasin 70235

Telepon (0511) 3265783

website: www.fs.uin-antasari.ac.id e-mail: fasya@uin-antasari.ac.id

LEMBAR BIMBINGAN SKRIPSI

NAMA : M. Aditya

NIM : 190102040325

JUDUL : Pendapat Ulama Kota Banjarbaru Tentang Pembelian Barang Menggunakan Dana Cicil (*Paylater*)

DOSEN : Dr. Hj. Rabiatul Adawiah, M.Ag.

No	Tanggal	Agenda	Isi Bimbingan	TTD Dosen
1	20-12-2024	Konsultasi perubahan judul dan Bab I	1. Perubahan tempat 2. Tambahkan bagian latar belakang	
2	20-12-2025	Perbaikan dan ACC BAB I	1. Lanjutkan ke bab selanjutnya 2. ACC BAB I	
3	13-2-2025	Konsultasi Bab II	1. Tambahkan teori jual beli, kredit, dan riba	
4	14-2-2025	Perbaikan dan ACC BAB II	1. Tambahkan judul pada awal BAB II 2. Kata dan kalimat diperhatikan serta tanda pada kalimat 3. ACC BAB II	
5	14-3-2025	Konsultasi Bab III	1. Lengkapi teori dan sesuaikan teori	
6	25-3-2025	Perbaikan dan ACC BAB III	1. ACC BAB III	
7	14-4-2025	Konsultasi Bab IV (data)	1. Tambahkan dalil	
8	14-5-2025	Konsultasi Bab IV (analisis)	1. Sesuaikan data dan rumusan masalah	
9	14-5-2025	Perbaikan dan ACC Bab IV	1. ACC BAB IV 2. Lanjutkan BAB V	
10	26-5-2025	Konsultasi Bab V	1. Simpulan lebih diperjelas	
11	26-5-2025	Konsultasi kelengkapan	1. Daftar isi diperbaiki 2. Huruf disesuaikan	
12	26-5-2025	Konsultasi Kelengkapan dan ACC Skripsi	1. ACC	

Dosen melakukan bimbingan kepada mahasiswa minimal 12 kali dalam rentang waktu penyelesaian skripsi minimal 3 bulan dan maksimal 12 bulan (sesuai dengan Keputusan Rektor UIN Antasari Nomor 827 Tahun 2022 Tentang Sistem Penjaminan Mutu Internal UIN Antasari Banjarmasin)

PERSETUJUAN SKRIPSI

Skripsi yang berjudul : PENDAPAT ULAMA KOTA BANJARBARU
TENTANG PEMBELIAN BARANG
MENGUNAKAN DANA CICIL (PAYLATER)
Ditulis oleh : M. Aditya
NIM : 190102040325
Program : Strata Satu (S-1)
Fakultas : Syariah
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah)
Tahun Akademik : 2024/2025
Tempat dan tanggal lahir : Banjarmasin, 22 Maret 2001
Alamat : Jalan Ahmad Yani Km. 5,7 Jalan Karya Mufakat
No. 35 RT. 031 RW. 002, Kel. Pemurus Luar, Kec.
Banjarmasin Timur, Kota Banjarmasin

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, dapat disetujui untuk
dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah Universitas
Islam Negeri Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 02 Juni 2025
Pembimbing Skripsi

Dr. Hj. Rabiatul Adawiyah, S.Ag., M.Ag
NIP. 197604132008012012

Mengetahui
Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah)
Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Antasari
Banjarmasin



Amad Haris, S.H., M.Kn
NIP. 1981611172011011005

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pendapat Ulama Kota Banjarbaru Tentang Pembelian Barang Menggunakan DANA Cicil (*Paylater*)”, ditulis oleh M. Aditya, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin Pada :

Hari : Kamis
Tanggal : 19 Juni 2025

Dinyatakan LULUS dengan Predikat : A (Nilai 87,6)

Dekan Fakultas Syariah
Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin



Dr. Hj. Amelia Rahmaniah, M.H.
NIP. 197105191997032001

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1 Dr. Hj. Rabiatul Adawiyah, M.Ag. (Ketua / Anggota)	1 
2 Sa'adah, S. Ag., M.H. (Anggota)	2 
3 Dr. Muahammad Syarif Hidayatullah, S.E., M.H. (Anggota)	3 

ABSTRAK

M. Aditya. 2025. *Pendapat Ulama Kota Banjarbaru Tentang Pembelian Barang Menggunakan DANA Cicil (Paylater)*. Skripsi, Program Studi Ekonomi Syariah (Muamalah), Fakultas Syariah. Pembimbing: Dr. Hj. Rabiatul Adawiyah, M. Ag.

Kata Kunci: Ulama Kota Banjarbaru, DANA Cicil (*Paylater*), Hukum Islam

Pesatnya perkembangan teknologi finansial mendorong meningkatnya penggunaan dompet digital seperti aplikasi DANA di kalangan masyarakat. Salah satu fitur yang menarik perhatian adalah DANA Cicil, yaitu layanan *paylater* yang memungkinkan pengguna melakukan pembelian dengan sistem pembayaran cicilan berbunga. Fitur ini hanya tersedia bagi pengguna tertentu dengan riwayat transaksi aktif dan limit pinjaman yang ditentukan oleh pihak DANA. Meski memudahkan transaksi, penerapan bunga dalam layanan ini menimbulkan kontroversi, terutama dalam perspektif hukum Islam yang menyoroti potensi unsur riba dalam praktiknya.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pandangan para ulama di Kota Banjarbaru mengenai pembelian barang menggunakan DANA Cicil serta dasar hukum yang melatarbelakangi pendapat tersebut. Metode yang digunakan adalah penelitian hukum empiris dengan pendekatan kualitatif. Data dikumpulkan melalui wawancara dengan lima orang ulama yang tergabung dalam organisasi keislaman di Kota Banjarbaru, serta studi kepustakaan dari berbagai literatur dan peraturan yang relevan. Data yang diperoleh kemudian dianalisis secara deskriptif untuk memahami secara menyeluruh pandangan ulama terhadap layanan DANA Cicil.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa para ulama menekankan pentingnya memastikan transaksi sesuai dengan prinsip syariah, khususnya menghindari unsur riba, *gharar* (ketidakjelasan), dan eksploitasi. Sebagian ulama, seperti KH. Muhammad Abdul Hamid Marzuqi dan KH. Marbawi, membolehkan penggunaan DANA Cicil selama akadnya jelas, tanpa bunga, serta biaya administrasi yang wajar, dengan akad *murabahah* sebagai alternatif yang disarankan. Sementara itu, ulama lain mengingatkan risiko mudarat yang dapat timbul dari biaya tambahan yang tidak transparan atau kecenderungan konsumtif yang melanggar prinsip kehati-hatian dalam syariah. Dasar hukum yang menjadi acuan meliputi larangan riba dalam al-Qur'an (QS. Al-Baqarah: 275), kebolehan jual beli (QS. al-Baqarah: 198), serta fatwa DSN-MUI yang membolehkan transaksi kredit selama memenuhi syarat syariah seperti kejelasan akad dan transparansi biaya. Penelitian ini menyimpulkan bahwa penggunaan layanan cicilan digital seperti DANA Cicil memerlukan kehati-hatian dan hanya dianjurkan untuk kebutuhan yang mendesak agar tetap sesuai dengan ketentuan hukum Islam.

TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

1.	ا	:	A	16.	ط	:	Th
2.	ب	:	B	17.	ظ	:	Zh
3.	ت	:	T	18.	ع	:	'
4.	ث	:	Ts	19.	غ	:	Gh
5.	ج	:	J	20.	ف	:	F
6.	ح	:	<u>H</u>	21.	ق	:	Q
7.	خ	:	Kh	22.	ك	:	K
8.	د	:	D	23.	ل	:	L
9.	ذ	:	Dz	24.	م	:	M
10.	ر	:	R	25.	ن	:	N
11.	ز	:	Z	26.	و	:	W
12.	س	:	S	27.	ه	:	H
13.	ش	:	Sy	28.	ء	:	`
14.	ص	:	Sh	29.	ي	:	Y
15.	ض	:	Dh				

1. Vokal

Vokal dalam bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau dftong. Vokal tunggal memiliki ketentuan alih aksara sebagai berikut.

Tanda Vokal Arab	Tanda Vokal Latin	Keterangan
ـَ	A	Fathah
ـِ	I	Kasrah
ـُ	U	Dhammah

Kata sandang: Contoh (الرِّجَالُ) al-rijal bukan ar-rijal, (الدِّوَانُ) al-diwan bukan ad-diwan.

Syiddah: Misalnya, kata (الضَّرُورَةُ) tidak ditulis adh-dharurah melainkan al-dharurah, demikian seterusnya.

Vokal rangkap memiliki ketentuan alih aksara sebagai berikut:

Tanda Vokal Arab	Tanda Vokal Latin	Keterangan
ـَـيْ	Ai	a dan i
ـَـوْ	Au	a dan u

2. Vokal Panjang

Ketentuan alih aksara vokal panjang (mad), yang dalam bahasa Arab dilambangkan dengan haraka dan huruf, yaitu:

Tanda Vokal Arab	Tanda Vokal Latin	Keterangan
ـَـا	Â	a dengan topi di atas
ـَـيْ	Î	i dengan topi di atas
ـَـوْ	Û	u dengan topi di atas

3. Kata Sandang

Kata sandang, yang dalam sistem aksara Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu dialihaksarakan menjadi huruf /l/, baik diikuti huruf syamsiyah maupun huruf kamariah. Contoh: al-rijâl bukan ar-rijâl, ad-dîwân bukan ad-dîwân.

4. Syiddah (*Tasydid*)

Syidah atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda (ـَ) dalam alih aksara ini dilambangkan dengan huruf, yaitu dengan menggandakan huruf yang diberi tanda *syiddah* itu. Akan tetapi, hal ini tidak berlaku jika huruf yang menerima tanda *syiddah* itu terletak setelah kata sandang yang diikuti oleh huruf-huruf syamsiyah. Misalnya, kata (الضرور) tidak ditulis ad-dharûrah melainkan al-dharûrah, demikian seterusnya.

5. *Ta Marbûtah*

Berkaitan dengan alih aksara ini, jika huruf *ta marbûtah* terdapat pada kata yang berdiri sendiri, maka huruf tersebut dialihaksarakan menjadi huruf/h/ (lihat contoh 1 di bawah). Hal yang sama juga berlaku jika *ta marbûtah* tersebut diikuti oleh kata sifat (*na'at*) (lihat contoh 2). Namun, jika huruf *ta marbûtah* tersebut diikuti kata benda (*ism*), maka huruf tersebut dialihaksarakan menjadi huruf/t/ (lihat contoh 3).

No.	Kata Arab	Alih Aksara
1	طَرِيقَةٌ	Tharîqah
2	الْجَامِعَةُ الْإِسْلَامِيَّةُ	Al-Jâmî'ah al-Islâmiyyah
3	وَحْدَةُ الْوُجُودِ	Wahdah al-Wujûd

6. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam alih aksara ini huruf kapital tersebut juga digunakan, dengan mengikuti ketentuan yang berlaku dalam ejaan Bahasa Indonesia, antara lain untuk menuliskan permulaan kalimat, huruf awal nama tempat, nama bulan, nama diri, dan lain-lain. Jika nama diri didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal atau kata sandangnya. Contohnya: al-Ghazali bukan Al-Ghazali, al-Banjari bukan Al-Banjari.

Beberapa ketentuan lain dalam PUEBI sebetulnya juga dapat diterapkan dalam alih aksara ini, misalnya ketentuan mengenai huruf cetak miring (*italic*) atau cetak tebal (*bold*). Jika menurut PUEBI, judul buku itu ditulis dengan cetak miring, maka demikian halnya dalam alih aksaranya, demikian seterusnya.

Berkaitan dengan penulisan nama, untuk nama-nama tokoh yang berasal dari Nusantara sendiri, disarankan tidak dialihaksarakan meskipun akar katanya berasal dari bahasa Arab. Misalnya ditulis Abdussamad al-Palimbani, tidak ‘Abd al-Samad al-Palimbânî, Nuruddin al-Raniri, tidak Nûr al-Dîn al-Rânîrî.

7. Cara Penulisan Kata

Setiap kata, baik kata kerja (*fi’l*), kata benda (*ism*), maupun huruf (*harf*) ditulis secara terpisah. Berikut adalah beberapa contoh alih aksara atas kalimat-kalimat dalam Bahasa Arab.

Aksara Arab	Alih Aksara
ذَهَبَ الْأُسْتَاذُ	dzahaba al-ustâdzu
ثَبَتَ الْأَجْرُ	tsabata al-ajru
الْحُرُوكَةُ الْعَصْرِيَّةُ	al-ḥarakah al-‘ashriyyah
أَشْهَدُ أَنْ لَا إِلَهَ إِلَّا اللَّهُ	asyhadu an lâ ilâha illa Allâh
مَوْلَانَا مَلِكُ الصَّالِحِ	mawlânâ Malik al-Shâlih
يُؤْتِرِكُمُ اللَّهُ	yu’tsirukum Allâh
الْمَظَاهِرُ الْعَقْلِيَّةُ	al-mazhâhir al-‘aqliyyah
حُبُّ الْإِسْطِثْلَاةِ	ḥub al-istithlâ’
الْمَادَّةُ الْمَصْنُوعَةُ مِنَ الْحَيَوَانَ	al-mâddah al-mashnû’ah min al-hayawân
طَرْفُ الْعَيْنِ	tharf al-‘ayni
الْمُسَاهَمَةُ	al-musâhamah
مَنْ سَلَكَ طَرِيقًا	man salaka tharîqan

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ
سَيِّدِنَا وَمَوْلَانَا مُحَمَّدٍ، وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ . أَمَّا بَعْدُ

Alhamdulillah, puji syukur kehadiran Allah SWT. Tuhan Semesta Alam karena berkat limpahan rahmat dan karunia-Nya penyusun dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pendapat Ulama Kota Banjarbaru Tentang Pembelian Barang Menggunakan DANA Cicil (*Paylater*).” Shalawat serta salam selalu dihaturkani kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW beserta para sahabat, kerabat, serta pengikutnya hingga akhir zaman. Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang mendalam atas segala bantuan yang diberikan kepada penulis selama pembuatan skripsi ini. Ucapan terima kasih penyusun tujukan kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. H. Mujiburrahman., MA., selaku Rektor UIN Antasari Banjarmasin.
2. Ibu Dr. Hj. Amelia Rahmaniah, M.H., selaku Dekan Fakultas Syariah UIN Antasari Banjarmasin.
3. Ibu Dr. Hj. Rabiatul Adawiah, M.Ag. yang memberikan bimbingan dan pengetahuan selama peneliti berstudi dan telah banyak memberikan bimbingan, kritik dan saran kepada peneliti dalam penelitian skripsi ini.
4. Bapak Muhammad Haris, SH., M.Kn., selaku Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah) Fakultas Syariah UIN Antasari Banjarmasin yang memberikan bimbingan dan pengetahuan selama peneliti berstudi di Fakultas Syariah UIN Antasari Banjarmasin.
5. Bapak Dr. Muhammad Syarif Hidayatullah, S.E., M.H., selaku Sekretaris Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah) Fakultas Syariah UIN Antasari Banjarmasin yang memberikan bimbingan dan pengetahuan selama peneliti berstudi di Fakultas

Syariah UIN Antasari Banjarmasin.

6. Seluruh Dosen yang telah berjasa dalam memberikan pengetahuan, mendidik, dan membimbing peneliti, baik dalam perkuliahan maupun sampai penyusunan skripsi ini.
7. Kepala Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala Perpustakaan Fakultas Syariah beserta seluruh staf yang telah melayani peneliti dalam peminjaman sejumlah literatur untuk menyusun skripsi ini.
8. Kepala bagian Tata Usaha Fakultas Syariah beserta stafnya yang telah memberikan pelayanan dalam membantu mengurus keperluan perkuliahan hingga kelengkapan penyusunan skripsi.
9. Kepada seluruh informan yang telah banyak memberikan informasi dan data dalam penyelesaian skripsi ini.
10. Semua pihak yang namanya tidak dapat disebutkan oleh peneliti satu-persatu, yang telah banyak memberikan dukungan dan bantuan dalam penyelesaian skripsi ini.

Semoga amal baik yang telah diberikan diterima oleh Allah dan mendapat limpahan rahmat dari-Nya. *Āmīn yā Rabbal ‘Ālamīn*.

Banjarmasin, 9 April 2025

Penulis,

M. Aditya

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	ii
BUKTI BEBAS PLAGIASI	iii
LEMBAR BIMBINGAN SKRIPSI	iv
PERSETUJUAN.....	v
PENGESAHAN	vi
ABSTRAK	vii
TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA.....	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Signifikansi Penelitian	9
E. Definisi Operasional	9
F. Kajian Pustaka.....	10
G. Sistematika Penulisan	13
BAB II JUAL BELI, KREDIT, DAN RIBA	14
A. Jual Beli.....	14
1. Pengertian Jual Beli.....	14
2. Dasar Hukum Jual Beli	17
3. Syarat dan Rukun Jual Beli	18
4. Macam-macam Jual Beli	19
B. Kredit.....	21
1. Pengertian Kredit.....	21
2. Ayat-ayat Al-Qur'an tentang Sistem Kredit dalam Bisnis ..	25

3. Hukum Perkreditan Menurut Ekonomi Islam	28
C. Riba	30
1. Pengertian Riba	30
2. Dasar Hukum Riba	31
3. Macam-macam Riba.....	33
4. Tujuan Larangan Riba	34
5. Pandangan Ulama tentang Riba	35
BAB III METODE PENELITIAN	38
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	38
B. Lokasi Penelitian	39
C. Data dan Sumber Data.....	39
D. Teknik Pengumpulan Data	41
E. Analisis Data	42
BAB IV Laporan Penelitian.....	45
A. Penyajian Data.....	45
B. Analisis Data	55
BAB V PENUTUP.....	64
A. Simpulan.....	64
B. Saran-saran	65
DAFTAR PUSTAKA.....	66
LAMPIRAN-LAMPIRAN	69
DAFTAR RIWAYAT HIDUP PENULIS.....	83

DAFTAR TABEL

No.	Halaman
Tabel 4. 1 Matriks Pendapat dan Dasar Hukum Ulama Kota Banjarbaru tentang DANA Cicil	54

DAFTAR LAMPIRAN

DOKUMENTASI
PENETAPAN JUDUL DAN PEMBIMBING
PENETAPAN WAKTU UJIAN PROPOSAL
BERITA ACARA UJIAN PROPOSAL SKRIPSI
SURAT IZIN RISET
SURAT PERSETUJUAN RISET
SURAT KETERANGAN SELESAI RISET
SURAT KETERANGAN SELESAI UJIAN KOMPREHENSIF
SERTIFIKAT BACA TULIS AL-QUR'AN
SERTIFIKAT KETERAMPILAN KOMPUTER.....
SERTIFIKAT TOEFL
SERTIFIKAT KETERANGAN PEROLEHAN SKK.....