

**ANALISIS PENGGUNAAN KARTU DEBIT MELALUI GERBANG  
PEMBAYARAN NASIONAL (GPN) DI PERBANKAN SYARIAH**

(Studi Kasus di BRI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin)

**SKRIPSI**

**OLEH**

**FELLIN DEKA MAWADDAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI**

**BANJARMASIN**

**2019 M/1440 H**

**ANALISIS PENGGUNAAN KARTU DEBIT MELALUI GERBANG  
PEMBAYARAN NASIONAL (GPN) DI PERBANKAN SYARIAH**

(Studi Kasus di BRI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin)

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
untuk Memenuhi Sebagian Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana  
dalam Ilmu Ekonomi**

**Oleh :**

**Fellin Deka Mawaddah**

**1501160161**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2019 M/1440 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fellin Deka Mawaddah  
NIM : 1501160161  
Tempat/Tgl. Lahir : Banjarmasin, 5 Januari 1997  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari  
Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambil alihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sendiri sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikasi, tiruan, plagiat atau dibuat oleh lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi/makalah dan gelar yang diperoleh karenanya batal karena hukum.

Banjarmasin, 16 April 2019

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Handwritten signature of Fellin Deka Mawaddah.

Fellin Deka Mawaddah


## PERSETUJUAN

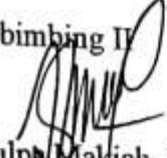
Skripsi yang berjudul : Analisis Penggunaan Kartu Debit Melalui Gerbang Pembayaran Nasional (GPN) di Perbankan Syariah (Studi Kasus di BRI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin)

Ditulis oleh : Fellin Deka Mawaddah  
N I M : 1501160161  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program : Strata Satu (S-1)  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Tahun Akademik : 2018/2019  
Tempat dan tanggal lahir : Banjarmasin, 5 Januari 1997  
Alamat : Jl. Sutoyo s Komp Suryanata Gang Rahayu rt 09 rw 01 no 32m

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.


Banjarmasin, 18 April 2019

Pembimbing I  
  
Dra. Hj. Faridah, M.H.I  
NIP. 196110071988032001

Pembimbing II  
  
Hj. Zulpa Makiah, M.Ag.  
NIP. 197809172011012002

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin,



  
H. Faris Faulidi Asnawi, Lc, M.Si  
NIP. 197904102005011010

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Analisis Penggunaan Kartu Debit Melalui Gerbang Pembayaran Nasional (GPN) di Perbankan Syariah (Studi Kasus di BRI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin)”, ditulis oleh Fellin Deka Mawaddah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 23 April 2019


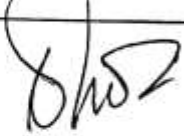


Dinyatakan LULUS dengan predikat: 83,7 (A)



Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin

Dr. H. Fathurrahman Azhari., M.H.I  
NIP. 196110071988032001

### TIM PENGUJI:

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. Syaugi Mubarak, MA. (ketua)	1. 
2. Dra. Hj. Faridah, MHI. (Anggota)	2. 
3. Hj. Zulpa Makiah, S.Ag., M.Ag. (Anggota)	3. 
4. Yusuf Asyahri, S.E., M.E. (Anggota)	4. 

## **MOTTO**

**Jika kamu menganggap semua adalah lelah maka jangan pernah menyerah tapi coba perlahan cari apa yang membuat lelah datang kepadamu, yakin semua lelah itu akan terbayar dengan semua usaha yang kamu lewati dengan berbagai proses saat ini. Terus yakin berusaha dan berdoa merupakan kunci utama itu.**

“Harga kebaikan manusia adalah diukur menurut apa yang telah dilaksanakan/diperbuatnya” (Ali Bin Abi Thalib)

## **PERSEMBAHAN**

Tidak banyak yang bisa ku berikan kepada kedua orangtua hanya hasil karya ini yang bisa membuat mereka sedikit tersenyum dan bangga kepadaku walaupun hasil ini tidak sebanding dengan apa yang diberikan mereka, selipan doa dan ridho mereka yang bisa mengantarkanku sampai sejauh ini. Sekali lagi ku persembahkan ini teruntuk orang tercinta ku yang sudah merawat ku dari kecil hingga sekarang kedua orang tua ku.

Terimakasih banyak dan cintaku untuk Bapak dan Mama...

### **ACHMAD EFFENDI & QOLBIN YATIM**

Terimakasih untuk orang-orang yang selalu menyayangi dan memberikan doa kepadaku, sekali lagi untuk Bapak dan Mama tercinta atas segalanya dan teman-teman terdekatku terimakasih banyak atas kebersamaan kita selama ini.

Terimakasih kepada dosen-dosen yang sudah memberikan banyak ilmu dan pengajaran selama perkuliahan membimbing sampai pada tujuan utama ini, dan tak lupa juga kepada dosen pembimbing yang banyak memberikan masukan dalam pengerjaan skripsi yang insyaallah mendapat ilmu yang bermanfaat selama pengerjaannya.

Terimakasih juga kepada teman-teman lokal C 2015 yang dari awal kuliah sampai akhir ini masih menjalin komunikasi dan saling memberikan semangat satu sama lain, terutama teman-teman yang seiring berbagi suka duka semoga kita sukses dengan jalan kita masing-masing. Amin ya rabbal alamin

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

### I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	be
ت	ta'	T	te
ث	sa'	ṡ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	je
ح	ḥa'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	dal	D	de
ذ	zal	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	er
ز	Zai	Z	zet
س	Sin	S	es
ش	syin	Sy	es dan ye
ص	ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍaḍ	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	‘	koma terbalik di atas



غ	gain	G	ge
ف	fa'	F	ef
ق	qaf	Q	qi
ك	kaf	K	ka
ل	Lam	L	'el
م	mim	M	'em
ن	nun	N	'en
و	waw	W	we
ه	ha'	H	ha
ء	hamzah	`	apostrof
ي	ya'	Y	ye

## II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	ditulis	<i>mutakabbir</i>
القدوس	ditulis	<i>al-quḍūs</i>

## III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	ditulis	<i>jāmi'ah</i>
مكتبة	ditulis	<i>maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	ditulis	<i>al-maktabah al-jamīlah</i>
-----------------	---------	-------------------------------

#### IV. Vokal pendek

◌َ	Fathah	ditulis	a
◌ِ	Kasrah	ditulis	i
◌ُ	Dammah	ditulis	u
شكر	Fathah	ditulis	syakara
قرأ	Kasrah	ditulis	quri'a
ينطق	dammah	ditulis	yanṭiqu

#### V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	$\bar{a}$ <i>kāmilah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	$\bar{a}$ <i>ṣallā</i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	$\bar{i}$ <i>syadīd</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	$\bar{u}$ <i>ṣudūr</i>

#### VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati وفرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	au <i>wa fir'auna ḏi al-autād</i>

**VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof**

أَنْتُمْ أَشَدُّ خُلُقًا	ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
--------------------------	---------	--------------------------------

**VIII. Kata sandang alif+lam**

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القرآن	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kitāb</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصباح	ditulis	<i>aṣ-ṣubḥu</i>
الساهرة	ditulis	<i>as-sāhirah</i>

**IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat**

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
إذا الشمس	ditulis	<i>Iḏa asy-syamsu</i>

## KATA PENGANTAR

### بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين الصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا ومولانا محمد وعلى آله وأصحابه أجمعين ومن تبعهم بإحسان إلى يوم الدين. اما بعد

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Penggunaan Kartu Debit Melalui Gerbang Pembayaran Nasional (GPN) di Perbankan Syariah (studi kasus di BRI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin)”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. H. Haris Faulidi Asnawi, Lc, M.Si dan Yusuf Asyahri, SE., ME., selaku Ketua dan Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Hj. Zulpa Makiyah, M.Ag., selaku Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.

4. Dra. Hj. Faridah, MHI., selaku Penasehat dan Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
6. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
7. Ibu dan Bapakku, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulupakan.

Semoga ALLAH SWT, membalas bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah SWT, semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan hukum Islam, Amin.

Banjarmasin, April 2019

Penulis

**Fellin Deka Mawaddah**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHANAN.....</b>	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA.....</b>	<b>x</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah.....	13
C. Tujuan Masalah .....	14
D. Kegunaan Penelitian .....	14
E. Definisi Operasional .....	15
F. Kajian Pustaka .....	16
G. Sistematika Penulisan .....	17
<b>BAB II ANALISIS PENGGUNAAN KARTU DEBIT MELALUI GERBANG PEMBAYARAN NASIONAL (GPN).....</b>	<b>19</b>
A. Pengertian Penggunaan dan atau Mekanisme.....	19
B. Sistem Pembayaran.....	21
C. Kartu Debit atau Debit Card .....	31
D. Gerbang Pembayaran Nasional (GPN).....	36
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>40</b>
A. Metode Penelitian.....	40
1. Jenis dan Sifat Penelitian.....	40
2. Lokasi Penelitian .....	41
B. Data .....	42
C. Sumber Data.....	42
D. Teknik Pengumpulan Data .....	43
E. Teknik Pengelohan Data dan Analisis Data.....	43

F. Tahapan Penelitian .....	44
<b>BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA.....</b>	<b>46</b>
A. Penyajian Data.....	46
B. Analisis Data .....	65
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>76</b>
A. Simpulan .....	76
B. Saran-saran .....	77
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>78</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>83</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>88</b>

Fellin Deka Mawaddah