

**ANALISIS TRANSAKSI NON TUNAI MENGGUNAKAN APLIKASI
PEGADAIAN SYARIAH DIGITAL DI PT. PEGADAIAN
SYARIAH UPS MURJANI BANJARBARU**

SKRIPSI

**OLEH
AHLUN NAJAR**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2023 M/1444 H**

**ANALISIS TRANSAKSI NON TUNAI MENGGUNAKAN APLIKASI
PEGADAIAN SYARIAH DIGITAL DI PT. PEGADAIAN
SYARIAH UPS MURJANI BANJARBARU**

SKRIPSI

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

Oleh :

Ahlun Najar

190105020520

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2023 M/1444 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Ahlun Najar
NIM : 190105020520
Tempat/Tgl.Lahir : Tanjung, 14 Juni 2000
Jurusan : Perbankan Syariah (PS)
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

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

Banjarmasin, 12 Juni 2023
Yang membuat pernyataan,


Ahlun Najar

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Transaksi Non Tunai menggunakan Aplikasi Pegadaian Syariah Digital di PT. Pegadaian Syariah UPS Murjani Banjarbaru

Ditulis oleh : Ahlun Najar

NIM : 190105020520

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2022/2023

Tempat dan tanggal lahir : Tanjung, 14 Juni 2000

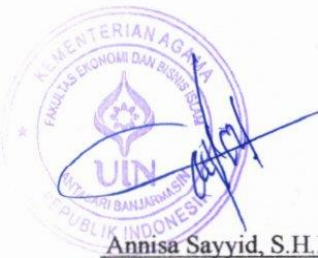
Alamat : Jl. A. Yani Desa Sei Pimping RT. 01.
Kecamatan Tanjung kabupaten Tabalong

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, 07 Juni 2023

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

Dosen Pembimbing



Annisa Sayyid, S.H.I, M.S.I
NIP. 1983 0526 201101 2007

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Fahrudin', is written over a large, faint, hand-drawn outline of a signature.

Fahrudin, S.AB.ME
NIP. 1960 0820 198703 1004

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Analisis Transaksi Non Tunai Menggunakan Aplikasi Pegadaian Syariah Digital di PT. Pegadaian Syariah UPS Murjani Banjarbaru”, ditulis oleh Ahlun Najar, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 27 Juni 2023

Dinyatakan LULUS dengan predikat: *B+*

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Tim Penguji

| Nama | Tanda Tangan |
|---|--------------|
| 1. Dr, Zulfa Makiah, M.Ag (Ketua) | |
| 2. Dra. Hj. Fithriana Syarqawie, MHI (Anggota) | |
| 3. Fahrudin, S. AB, M.E. (Anggota) | |
| 4. Muhammad Qamaruddin, M.E (Anggota) | |

ABSTRAK

Ahlun Najar. 2023. *Analisis Transaksi Non Tunai Menggunakan Aplikasi Pegadaian Syariah Digital di PT. Pegadaian Syariah UPS Murjani Banjarbaru.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin. Pembimbing: Fahrudin., S.AB., M.E.

Kata Kunci: *Analisis Transaksi Non Tunai, Aplikasi Pegadaian Syariah Digital, Pegadaian Syariah UPS Murjani Banjarbaru.*

Penelitian ini dilatar belakangi oleh kemajuan dan perkembangan teknologi digital yang membawa dampak signifikan terhadap para penggunanya, baik dari aspek sosial maupun budaya. Karena itu, peneliti berfokus pada *Analisis Transaksi Non Tunai Menggunakan Aplikasi Pegadaian Syariah Digital* di PT. Pegadaian Syariah UPS Murjani Banjarbaru. Untuk mengetahui prosedural transaksi non tunai menggunakan aplikasi digital dan mengetahui hambatan yang akan muncul dari penerapan transaksi non tunai menggunakan aplikasi digital.

Metode penelitian yang digunakan adalah penelitian lapangan (*field research*) dengan menggunakan metode *kualitatif* analisis deskriptif transaksi non tunai aplikasi digital. Adapun informan utama dalam penelitian ini adalah pimpinan lembaga pegadaian, sedangkan untuk informan pendukung (tambahan) adalah karyawan dari pihak pegadaian sendiri. Setelah itu untuk menggali data terkait peneliti menggunakan beberapa metode, seperti: observasi, wawancara, dan dokumentasi.

Dari hasil penelitian yang telah dilakukan ditemukan bahwa Transaksi non tunai menggunakan aplikasi pegadaian syariah digital di PT. Pegadaian Syariah UPS Murjani Banjarbaru terlaksana dengan baik, hal tersebut dapat terlihat dari meningkatnya jumlah pengguna pada setiap waktu. Namun, alangkah baiknya lagi jika jumlah SDM yang terlibat di pegadaian dapat ditambah guna menghindari hambatan pada saat penyampaian informasi kepada banyak nasabah.

MOTTO

“Hai orang-orang yang beriman, apabila kamu bermu`amalah tidak secara tunai untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya. Dan hendaklah seorang penulis di antara kamu menuliskannya dengan benar...”

(QS. al Baqarah/ 2: 282).

“Wahai orang-orang yang beriman jika kalian bermuamalah, dan ikatan muamalah itu dimulai. Menurut bangsa Arab *Ad-Dainu* adalah muamalah yang dilakukan secara tidak langsung, dan sebaliknya *Al-‘Ainu* adalah akad yang sedang dilakukan, dan hutang itu dilakukan sampai waktu tertentu dan harus diketahui waktunya, karena ketidak tahuan itu akan merusak akad. Maka tulislah hutang tersebut sampai waktu pembayarannya untuk mencegah pertengkaran dan perselisihan”.(Syaiikh Prof. Dr. Wahbah az-Zuhaili dalam *Tafsir al-Wajiz*)

PERSEMBAHAN

Sembah sujud syukur kepada Allah SWT. Taburan cinta dan kasih sayang-Mu telah memberikanku kekuatan, membekaliku dengan ilmu serta memperkenalkanku dengan cinta. Atas karunia serta kemudahan yang Engkau berikan akhirnya skripsi yang sederhana ini dapat terselesaikan. Sholawat dan salam selalu terlimpahkan keharibaan Rasulullah Sallahu'alahi wa sallam. Kupersembahkan karya tulis ini terkhusus untuk mereka berdua yang telah dengan tulus-tulusnya merawat dan membesarkanku hingga bisa sekarang ini. Sege nap doa dan cinta selalu tercurahkan kepada mereka.

Abah dan Mama tercinta,
Kakak dan Adik tersayang,

Walaupun tulisan ini hanya lembaran kertas yang bisa dikata tidak ada apa-apanya jika dibanding kasih sayang yang mereka berikan, namun setidaknya anaknda sangat berharap mampu menjadi pengurang beban rasa bagi mereka yang selalu mendoakan serta memberikan motivasi yang tiada henti-hentinya.

Terima kasih untuk Keluarga Kecilku.

Untuk dosen pembimbing ku bapak Fahrudin, S. AB, M.E.. terima kasih banyak yang terhingga atas bimbingannya selama ini. Terima kasih juga untuk semua dosen- dosen UIN Antasari Banjarmasin Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam atas semua pelajaran yang telah kalian ajarkan, terima kasih atas bimbingan dan arahan selama ini semoga ilmu yang diajarkan menuntunku menjadi manusia yang berharga, berguna didunia maupun diakhirat.

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 | ša | š | es (dengan titik di atas) |
| ج | jim | J | je |
| ح | ħa' | ħ | ha (dengan titik di bawah) |
| خ | kha' | kh | ka dan ha |
| د | dal | d | de |
| ذ | žal | ž | zet (dengan titik di atas) |
| ر | ra' | r | er |
| ز | zai | z | zet |
| س | sin | s | es |
| ش | syin | sy | es dan ye |
| ص | šad | š | es (dengan titik di bawah) |
| ض | ḍad | ḍ | de (dengan titik di bawah) |
| ط | ṭa' | ṭ | te (dengan titik di bawah) |
| ظ | z}a' | z} | 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

| | | |
|--------|---------|-------------------|
| متعدين | ditulis | <i>muta'addin</i> |
| عدة | ditulis | <i>'iddah</i> |

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

| | | |
|------|---------|---------------|
| هبة | ditulis | <i>hibbah</i> |
| جزية | ditulis | <i>jizyah</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).

Bila diikuti dengan kata sandang "al" serta bacaannya kedua itu terpisah, maka ditulis dengan , *h*

| | | |
|---------------|---------|---------------------------|
| كرمة الأولياء | ditulis | <i>karāmah al auliyā'</i> |
|---------------|---------|---------------------------|

- b. Apabila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fatha, kasrah dan dammah ditulis *t*.

| | | |
|------------|---------|----------------------|
| زكاة الفطر | ditulis | <i>zakātul-ḥitri</i> |
|------------|---------|----------------------|

IV. Vokal pendek

| | | | |
|------|--------|---------|------------|
| ◌َ | fathah | ditulis | a |
| ◌ِ | kasrah | ditulis | i |
| ◌ُ | dammah | ditulis | u |
| شكر | fathah | ditulis | syakara |
| قرأ | kasrah | ditulis | qurī'a |
| ينطق | dammah | ditulis | yant } iqu |

V. Vokal panjang

| | | | |
|---|----------------------------|--------------------|-----------------------|
| 1 | fathah + alif جاهلية | ditulis ditulis | <i>ā - jāhiliyyah</i> |
| 2 | fathah + ya mati يسعى | ditulis ditulis | <i>ā- yas'ā</i> |
| 3 | kasrah + ya mati كريم | ditulis ditulis | <i>I - karim</i> |
| 4 | dammah + wawu mati فروض | ditulis ditulis | <i>û - furud</i> |

VI. Vokal rangkap

| | | | |
|---|----------------------------|--------------------|---------------------|
| 1 | Fathah + ya' mati بينكم | ditulis ditulis | <i>ai- Bainakum</i> |
| 2 | Fathah + wawu mati قول | ditulis ditulis | <i>au- Qaulun</i> |

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

| | | |
|-----------|---------|------------------------|
| أنتم | ditulis | <i>a'antum</i> |
| أعدة | ditulis | <i>u'iddah</i> |
| لئن شكرتم | ditulis | <i>la'in syakartum</i> |

VIII. Kata sandang alif+lam

- a. Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf "al".

| | | |
|--------|---------|------------------|
| القران | ditulis | <i>al-Qur'an</i> |
| القياس | ditulis | <i>al-Qiyās</i> |

- b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *Syamsiyyah* yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf "al"nya.

| | | |
|--------|---------|------------------|
| السماء | ditulis | <i>as-Samā</i> |
| الشمس | ditulis | <i>asy-Syams</i> |

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

| | | |
|------------|---------|---|
| ذوي الفروض | ditulis | <i>żawi al-furud</i> atau <i>żawil furud</i> |
| أهل السنة | ditulis | <i>ahl as-sunnah</i> atau <i>ahlussunnah</i> |

KATA PENGANTAR



Segala bagi Allah SWT. Tuhan yang Maha Segala, karena dengan limpahan rahmat-Nya sehingga akhirnya Skripsi ini dapat terselesaikan pada waktu yang ditentukan walaupun jauh dari kata sempurna. Lantunan Selawat yang juga selalu disampaikan kepada Sang kekasih-Nya yaitu junjungan kita Nabi Muhammad Saw. beserta keluarga, sahabat serta para pengikut baginda hingga akhir zaman.

Terlepas dari segala kekurangan yang penulis miliki, tentu rasa syukur yang tidak terhingga karena telah merangkumkan tulisan Skripsi dengan judul “*Analisis Transaksi Non Tunai Menggunakan Aplikasi Pegadaian Syariah Digital di PT. Pegadaian Syariah UPS Murjani Banjarbaru*” yang dengan ini menjadi syarat penulis dapat memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Namun, penulis juga menyadari tanpa adanya bimbingan, dukungan serta sumbangan pemikiran dari pihak terkait tentu karya ini tidak bisa seperti sekarang ini. Karena itulah, dikesempatan ini penulis penulis mengucapkan terima kasih kepada mereka yang diantaranya adalah:

Terlepas dari hal tersebut pula penulis juga tidak lupa mengucapkan banyak terima kasih kepada mereka yang telah sudi meluangkan waktunya untuk turut menyumbangkan pemikirannya dalam menyelesaikan tulisan ini. Oleh karena itulah, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada mereka, seperti:

1. Bapak Prof. Dr. H. Mujiburrahman, MA., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
2. Bapak Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Ibu Annisa Sayyid, S.H.I, M.S.I., dan Yusuf Asyahri, SE., ME. selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
4. Bapak Fahrudin, S. AB, M.E. selaku 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.

Mudah-mudahan semua kebaikan yang telah dilakukan mendapat balasan yang terhingga, dan tentu harapannya dapat mempunyai manfaat kepada semua pihak.

Banjarmasin, 12 Juni 2023

Penulis,



Ahlun Najar

DAFTAR ISI

| | |
|---|-------------|
| HALAMAN JUDUL..... | i |
| HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN..... | ii |
| HALAMAN PERSETUJUAN..... | iii |
| HALAMAN PENGESAHAN..... | iv |
| ABSTRAK..... | v |
| MOTTO..... | vi |
| HALAMAN PERSEMBAHAN..... | vii |
| PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA..... | viii |
| KATA PENGANTAR..... | xii |
| DAFTAR ISI..... | xiv |
| | |
| BAB I PENDAHULUAN | |
| A. Latar Belakang Masalah | 1 |
| B. Rumusan Masalah... .. | 11 |
| C. Tujuan Penelitian | 11 |
| D. Kegunaan Penelitian..... | 12 |
| E. Definisi Operasional..... | 12 |
| F. Penelitian Terdahulu..... | 14 |
| G. Sistematika Pembahasan | 19 |
| | |
| BAB II TRANSAKSI NON TUNAI, APLIKASI DIGITAL DAN PEGADAIAN SYARIAH..... | 21 |
| A. Transaksi non tunai, aplikasi digital dan pegadaian syariah..... | 21 |
| 1. Transaksi non tunai..... | 21 |
| 2. Aplikasi digital..... | 22 |
| 3. Pegadaian syariah..... | 23 |
| B. Dasar hukum penggunaan transaksi non tunai pada pegadaian syariah..... | 25 |
| C. Prinsip dasar bertransaksi non tunai di pegadaian syariah | 29 |
| D. Manfaat dan risiko bertransaksi non tunai pada pegadaian syariah..... | 32 |
| E. Sistem pembayaran bertransaksi non tunai pada pegadaian syariah..... | 36 |
| F. Hambatan-hambatan dalam bertransaksi non tunai menggunakan aplikasi digital pada pegadaian syariah..... | 38 |
| | |
| BAB III METODE PENELITIAN | 44 |
| A. Jenis dan Pendekatan Penelitian..... | 44 |
| B. Lokasi Penelitian..... | 45 |

| | |
|---|-----------|
| C. Subjek dan Objek Penelitian | 45 |
| D. Data dan Sumber Data | 45 |
| E. Metode Pengumpulan Data | 46 |
| F. Teknik Analisis Data | 49 |
| BAB IV LAPORAN HASIL PENELITIAN & ANALISIS DATA | 51 |
| A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian | 51 |
| 1. Sejarah Singkat Berdirinya Pegadaian | 51 |
| 2. Profil PT. Pegadaian Syariah UPS Murjani Banjarbaru | 53 |
| 3. Visi dan Misi PT. Pegadaian Syariah UPS Murjani Banjarbaru..... | 55 |
| 4. Struktur Organisasi PT. Pegadaian Syariah UPS Murjani Banjarbaru..... | 56 |
| 5. Produk-Produk PT. Pegadaian UPS Murjani Banjarbaru | 57 |
| B. Penyajian dan Analisis Data | 61 |
| BAB V PENUTUP | 85 |
| A. Simpulan..... | 85 |
| B. Saran-Saran..... | 86 |
| DAFTAR PUSTAKA.. | 88 |
| LAMPIRAN-LAMPIRAN | 91 |
| DAFTAR RIWAYAT HIDUP | 114 |