

**PENGUNAAN *E-WALLET* OLEH PELAKU UMKM SEBAGAI ALAT
TRANSAKSI DALAM PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM (STUDI
KASUS UMKM DI KELURAHAN SUNGAI ANDAI
KECAMATAN BANJARMASIN UTARA)**

SKRIPSI

**OLEH
ALFINA RAHMI**



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

**PENGUNAAN *E-WALLET* OLEH PELAKU UMKM SEBAGAI ALAT
TRANSAKSI DALAM PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM (STUDI
KASUS UMKM DI KELURAHAN SUNGAI ANDAI
KECAMATAN BANJARMASIN UTARA)**

SKRIPSI

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

Oleh :

ALFINA RAHMI

190105010078

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

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Alfina Rahmi
NIM : 190105010078
Tempat/Tgl. Lahir : Banjarmasin, 20 Oktober 2000
Jurusan : Ekonomi 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 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 dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 28 Mei 2023

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Alfina Rahmi

PERSETUJUAN

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Penggunaan *E-Wallet* oleh Pelaku UMKM sebagai Alat Transaksi dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi Kasus UMKM di Kelurahan Sungai Andai Kecamatan Banjarmasin Utara)

Ditulis oleh : Alfina Rahmi

N I M : 190105010078

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Ekonomi Syariah

Tahun Akademik : Genap T.A. 2022/2023

Tempat dan tanggal lahir : Banjarmasin, 20 Oktober 2000

Alamat : Jalan Alalak Selatan RT. 06 RW. 01 No. 87 Gang Darul Muttaqin Kelurahan Alalak Selatan Kecamatan Banjarmasin Utara Kota Banjarmasin

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

Banjarmasin, 28 Mei 2023


Mengetahui,

Ketua Program Studi Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antsari Banjarmasin



Rohana Faridah, S.E., M.M.
NIP. 197804272009012010

Dosen Pembimbing


Dr. H. Sukarni, M.Ag
NIP. 196304171991021001

PENGESAHAN

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Penggunaan *E-Wallet* oleh Pelaku UMKM sebagai Alat Transaksi dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi Kasus UMKM di Kelurahan Sungai Andai Kecamatan Banjarmasin Utara)", ditulis oleh Alfina Rahmi, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 26 Juni 2023

Dinyatakan LULUS dengan predikat: B+ (3,5)



Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. H. Sukarni, M. Ag (Ketua)	1.
2. Dra. Hj. Fithriana Syarqawie, MHI (Anggota)	2.
3. H. Abdul Gafur, Lc, MA (Anggota)	3.
4. Annisa Mahfuzah, M.H (Anggota)	4.

ABSTRAK

Alfina Rahmi. 2023. *Judul Skripsi Penggunaan E-Wallet oleh pelaku UMKM sebagai Alat Transaksi dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi Kasus UMKM di Kelurahan Sungai Andai Kecamatan Banjarmasin Utara)*. Skripsi, Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Dr. H. Sukarni, M.Ag

Kata Kunci: *E-Wallet, UMKM, Alat Transaksi.*

Penelitian ini dilatar belakangi dari adanya *E-Wallet* yang digunakan sebagai alat pembayaran oleh para pelaku usaha di Kelurahan Sungai Andai yang sangat praktis. Hal ini membuat penulis tertarik untuk meneliti lebih lanjut tentang dompet digital apakah berdampak terhadap pendapatan. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui gambaran serta dampak penggunaan *E-Wallet* sebagai alat pembayaran non tunai dalam perspektif ekonomi Islam oleh pelaku UMKM di Kelurahan Sungai Andai Kecamatan Banjarmasin Utara.

Jenis penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*Field Research*) dengan pendekatan kualitatif menggunakan *case study research* (studi kasus). Informan penelitian adalah 15 UMKM pengguna dompet digital di Kelurahan Sungai Andai yang datanya diolah melalui reduksi, display, dan verifikasi.

Penelitian ini menghasilkan temuan-temuan *Pertama:* Gambaran pengguna *E-Wallet* seluruh UMKM yang diteliti telah menggunakan dompet digital jenis *ShopeePay*, *Gopay*, *OVO*, *Dana*, dan *LinkAja*. *Kedua:* penggunaan *E-Wallet* sebagai alat transaksi tersebut berdampak positif terhadap para pelaku usaha karena banyak *cashback*. Pemberian *cashback* dalam dompet digital perspektif ekonomi Islam bisa dikatakan bebas dari unsur riba karena konsumen telah melakukan transaksi dengan jumlah yang telah ditentukan. Serta membantu para UMKM untuk tidak perlu menyediakan uang kembalian, membantu pembeli untuk lebih mudah dalam hal transaksi.

MOTTO

“Prosesnya mungkin tidak mudah, tapi endingnya membuat tidak berhenti untuk bilang Alhamdulillah.”

“Tidak ada kesuksesan tanpa kerja keras. Tidak ada keberhasilan tanpa kebersamaan. Tidak ada kemudahan tanpa doa.” (Ridwan Kamil)

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan dengan segenap cinta dan doa
Karya yang sederhana ini untuk:

Orang tuaku tercinta Bapak Irwansyah dan Ibu Armina yang selalu memberikan semangat, doa, motivasi, dukungan, dan kebahagiaan dalam hidupku serta selalu memberikan limpahan kasih sayang yang tiada ternilai besarnya..

Saudaraku, adikku Ahmad Naufal Ramadhan yang aku sayangi, terima kasih telah menjadi penyemangat yang luar biasa dalam memberikan dukungan dan doa yang tanpa henti. Terima kasih untuk seluruh keluargaku yang sudah memberikan semangat dan doanya.

Teman-teman kuliah ku tersayang yang sudah membantu setiap proses ku dan terima kasih banyak atas kerja samanya yang sudah aku anggap seperti keluargaku sendiri. Serta secara khusus saya persembahkan untuk pendamping hidup saya
kelak

Yang selalu memberikan doa, semangat dan kasih sayang
Yang tulus dan tiada ternilai besarnya
Terima kasih.

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'	S	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	ha'	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	zal	z	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	sad	s	es (dengan titik di bawah)
ض	dad	d	de (dengan titik di bawah)
ط	ta'	t	te (dengan titik di bawah)
ظ	za'	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

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

III. Ta' marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	ditulis	<i>jami'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-jami>lah</i>
-----------------	---------	-----------------------------------

IV. Vokal pendek

◌َ	fathah	ditulis	a
----	--------	---------	---

<u>◌ِ</u>	kasrah	ditulis	i
<u>◌ُ</u>	dammah	ditulis	u
شكر	fathah	ditulis	syakara
قرأ	kasrah	ditulis	quri'a
ينطق	dammah	ditulis	yantiqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>a</i> <i>kamilah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>a</i> <i>s}alla</i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>i</i> <i>syadid</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	<i>u</i> <i>sudur</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	<i>ai</i> <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati و فرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	<i>au</i> <i>wa fir'auna zi al-autad</i>

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

أنتم أشد خلقا	ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
---------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	<i>al-Qur'an</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kitab</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصبح	ditulis	<i>as-subhu</i>
الساهرة	ditulis	<i>as-sahirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	ditulis	<i>birru al-walidaini</i>
إذا الشمس	ditulis	<i>Iza asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

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 “Penggunaan *E-Wallet* oleh Pelaku UMKM sebagai Alat Transaksi dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi Kasus UMKM di Kelurahan Sungai Andai Kecamatan Banjarmasin Utara)”, 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 hatu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Mujiburrahman, M.A., selaku Rektor UIN Antasari Banjarmasin.
2. Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin sekaligus Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.

3. Rohana Faridah, S.E., M.M., dan Muhammad Qomaruddin, ME. selaku ketua dan sekretaris Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.

Semoga Allah Swt., membalas segala 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 ekonomi dan bisnis Islam, Amin.

Banjarmasin, 28 Mei 2023

Penulis,



Alfina Rahmi

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN.....	iii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	viii
KATA PENGANTAR.....	xvi
DAFTAR ISI.....	xviii
DAFTAR TABEL	xx
DAFTAR GAMBAR.....	xxi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Kegunaan Penelitian.....	9
E. Definisi Operasional.....	11
F. Penelitian Terdahulu	13
G. Sistematika Pembahasan	14
BAB II <i>E-WALLET</i>, UMKM, DAN ALAT TRANSAKSI	16
A. <i>E-Wallet</i>	16
1. Pengertian	16
2. Jenis-Jenis <i>E-Wallet</i> yang Beredar di Indonesia.....	20
3. Gambaran <i>E-Wallet</i>	24
4. <i>E-Wallet</i> dalam Perspektif Ekonomi Islam	27
B. UMKM	27
1. Pengertian	27
2. Kriteria.....	31
3. Cara Meningkatkan Omset	32
4. Peran UMKM	34
5. Jenis-Jenis UMKM.....	36

C. Alat Transaksi	37
1. Pengertian	37
2. Dasar Hukum Pembayaran	39
3. Manfaat Non-tunai bagi UMKM	42
4. Pembayaran dalam Perspektif Ekonomi Islam	42
BAB III METODE PENELITIAN	48
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	48
B. Lokasi Penelitian	48
C. Subjek dan Objek Penelitian	49
D. Data dan Sumber Data	49
E. Metode Pengumpulan Data	50
F. Teknik Analisis Data	51
BAB IV PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA	52
A. Penyajian Data	52
1. Gambaran Umum Lokasi Penelitian	52
2. Data Penggunaan <i>E-Wallet</i>	59
B. Analisis Data	84
1. Gambaran Penggunaan <i>E-Wallet</i> oleh Pelaku UMKM di Kelurahan Sungai Andai Kecamatan Banjarmasin Utara	84
2. Dampak Penggunaan <i>E-Wallet</i> sebagai Alat Pembayaran Non Tunai dalam Perspektif Ekonomi Islam pada UMKM di Kelurahan Sungai Andai Kecamatan Banjarmasin Utara	86
BAB V PENUTUP	93
A. Simpulan	93
B. Saran-saran	94
DAFTAR PUSTAKA	96
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Tabel 4. 1 Batas Wilayah	54
Tabel 4. 2 Jarak Tempuh Kelurahan Sungai Andai	55
Tabel 4. 3 Jumlah Penduduk	55
Tabel 4. 4 Pelaku Usaha yang Belum Memiliki Ijin Usaha (NIB) Berbasis RBA	56
Tabel 4. 5 Keunggulan Penggunaan Dompot Digital di Kelurahan Sungai Andai Kecamatan Banjarmasin Utara.....	87
Tabel 4. 6 Pengaruh Pendapatan Dompot Digital terhadap Pendapatan	89
Tabel 4. 7 Kendala Penggunaan Dompot Digital oleh Pelaku UMKM di Kelurahan Sungai Andai Kecamatan Banjarmasin Utara	90

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 E-wallet yang sering dipakai di Indonesia pada tahun 2022	6
Gambar 1. 2 Total nilai transaksi pembayaran digital	6