

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Teknologi informasi telah berkembang pesat dan merubah gaya hidup Sebagian masyarakat Indonesia dari daerah pedesaan hingga perkotaan. Masyarakat pada saat ini cenderung menggunakan perangkat seluler atau telepon pintar (*smartphone*) dalam melakukan aktivitas pada kehidupan sehari-hari. Hampir semua orang menggunakan perangkat seluler atau *smartphone* untuk berinteraksi dan berkomunikasi, baik dengan jaringan seluler maupun dengan sosial media yang terkoneksi dengan jaringan internet didalamnya. Masyarakat menggunakan telepon pintar bukan hanya untuk kegunaan menelpon atau mengirim pesan, melainkan berbincang didalam media sosial, berwirausaha dan berbisnis, serta melakukan transaksi ekonomi keuangan dengan berbasis digital atau dalam jaringan. Perkembangan teknologi tidak terlepas dari adanya revolusi industri yang selalu berkembang.

Pada masa kini kita berada dalam revolusi industri 5.0 (Palupi et al, 2022, hlm. 67), yang sangat memberikan dampak besar terhadap seluruh bidang. Perkembangan teknologi memberikan dampak yang sangat luas didalam kehidupan masyarakat, salah satu bidang yang terkena imbas dari adanya perkembangan teknologi adalah sistem pembayaran. Sistem pembayaran seiring dengan berjalannya waktu dan perkembangan teknologi mengalami perubahan dari sistem konvensional menjadi menggunakan kontemporer. jika sistem konvensional pembayaran dengan menggunakan uang secara fisik, maka pada pembayaran kontemporer bentuk uang tersebut beralih menjadi bentuk elektronik. Uang dengan bentuk-bentuk seperti ini sering disebut dengan uang elektronik *E-Money*.

Uang Elektronik menjadi salah satu bentuk alat pembayaran dimana bentuk fisik uang di transformasi dan disimpan pada suatu media yang bersifat elektronik serta dapat dipindahkan dan digunakan dalam kegiatan transaksi pembayaran atau transfer pemindahan dana. Uang elektronik merupakan alat pembayaran yang dapat digunakan masyarakat secara sah dengan memindahkan dana kedalam perangkat yang telah tersedia sehingga dapat digunakan sebagai alat pembayaran yang sah. Penggunaan teknologi yang telah mencapai kemajuan dan kehidupan yang lebih baik sejalan dengan firman Allah SWT dalam ayat di bawah ini:

شَكَرُونَ ٨٠ أَنْتُمْ فَهَلْ بَاسِكُمْ مِّنْ لِّحَصْنَتِكُمْ لَكُمْ لَبُوسٌ صَنْعَةٌ وَعَلَّمْنَاهُ

بِكُلِّ وَكُنَّا طُفَيْهَا بِرَكْنَا الَّتِي الْأَرْضِ إِلَى بِأَمْرَةٍ تَجْرِي عَاصِفَةُ الرِّيحِ وَلِسُلَيْمَانَ

٨١ عَلَّمِينَ شَيْءٍ

“Dan telah kami ajarkan kepada Daud membuat baju besi untuk kamu, guna memelihara kamu dalam peperanganmu, maka hendaklah kamu bersyukur (kepada Allah). Dan (telah kami tundukkan) untuk Sulaiman angin yang sangat kencang tiupannya yang berhembus dengan perintahnya ke negeri yang kami telah memberkatinya. Dan adalah kami maha mengetahui segala sesuatu.”(QS. al-Anbiya : 80-81). (Al-qur'an Tajwid,2006,hlm.328)

Menurut Quraish Shihab (2002, hlm. 544) dalam Tafsir al-Misbah, ayat di atas menyatakan bahwa nabi Daud As diberitahu oleh Allah SWT tentang membuat baju pelindung yang dapat dipakai dalam peperangan. Hal ini merupakan salah satu bentuk teknologi dibidang militer/pertahanan. Begitupun nabi Sulaiman As yang mana Allah SWT telah menundukkan angin dan menjadikannya sebagai kendaraan bagi beliau. Dari gambaran tersebut, teknologi pesawat merupakan perkembangan teknologi saat ini yang tentu bukan sesuatu yang mengherankan.

Kemudahan tidak hanya soal komunikasi dan Teknologi, namun juga kemudahan dalam bertransaksi secara online. Kini hadir inovasi-inovasi yang

berkembang dalam jasa keuangan atau yang lebih dikenal dengan finansial (*fintech*). Dengan begitu banyak sekali muncul jasa keuangan lainnya seperti digital payment yang digunakan untuk mendukung kemudahan bertransaksi dimanapun dan kapanpun bagi para penggunanya. Dengan adanya digital payment inipun transaksi pembayaran jadi lebih praktis, cepat dan aman tentunya. banyak penawaran-penawaran menarik seperti adanya potongan harga ketika akan melakukan pembayaran belanja *online* maupun *offline* dengan menggunakan salah satu digital *payment* tersebut.

Perkembangan teknologi pembayaran saat ini tidak lepas dari masalah, Masalah yang sering terjadi pada pengguna Aplikasi DANA kurangnya pengetahuan para pengguna tentang manfaat dan fitur-fitur pada pembayaran aplikasi DANA, Sistem pembayaran QRIS dan Transfer pada aplikasi DANA sering terjadi gangguan eror dan pada aplikasi *e-money* Dana tidak semua tempat menyediakan layanan top up *e-money* DANA dan proses top-up terkadang rumit karena sering terjadi gangguan. Dengan perkembangan teknologi, masyarakat maupun kaum milenial atau gen Z semakin cenderung mencari alternatif pembayaran yang lebih praktis dan efisien. Beberapa faktor latar belakang yang perlu dipertimbangkan mencakup pertumbuhan penetrasi *smartphone*, konektivitas internet yang lebih baik, dan dorongan untuk mengurangi ketergantungan pada transaksi tunai.

Keuntungan penggunaan pembayaran menggunakan uang elektronik *e-money* DANA meliputi kemudahan akses, pengelolaan keuangan yang lebih efisien, dan potensi diskon atau promosi khusus. Pembayaran uang elektronik *e-money* DANA mengubah pola konsumsi masyarakat semakin digital, pertumbuhan teknologi finansial, serta upaya pemerintah dan industri untuk mendorong penggunaan pembayaran non-tunai. Hal ini menciptakan kebutuhan dan memahami persepsi,

tantangan, dan keuntungan yang dirasakan oleh pengguna dalam menggunakan transaksi pembayaran elektronik *e-money*.

Dari banyaknya keuntungan yang didapatkan dengan menggunakan pembayaran elektronik pada layanan transaksi aplikasi DANA, tidak lepas dari kemungkinan adanya kekurangan dalam praktik layanan transaksi aplikasi DANA yang sering kali mengalami gangguan server sehingga menimbulkan permasalahan bagi para pengguna, seperti Ketika pengguna DANA melakukan salah satu layanan transaksi yaitu pada transfer dana kemudian saldo milik pengguna DANA sudah terpotong akan tetapi transfer dana tersebut tidak berhasil selama proses majelis akad sedang berlangsung. Dan saat pengguna DANA melakukan top-up saldo dan berhasil masuk dalam dompet digital akun DANA, namun kemudian saldo miliknya tiba-tiba berkurang dengan Riwayat status transaksi yang berisi keterangan bahwa pembayaran digunakan untuk membayar tagihan berlangganan aplikasi., padahal pengguna tidak memiliki langganan aplikasi apapun.

Jika dilihat dari contoh permasalahan tersebut bahwasanya ada beberapa masalah yang disebabkan karena tidak adanya tahapan transaksi pembayaran sebagaimana yang sudah tercantum dalam peraturan Bank Indonesia, baik salah satu tahap maupun keseluruhan tahapan transaksi pembayaran. Dan dari masalah tersebut juga dapat dicurigai adanya unsur *gharar* terhadap aplikasi DANA karena tidak adanya kejelasan transaksi bagi pengguna DANA dan mengakibatkan kerugian bagi pihak lain. Al-Qur'an dengan tegas menolak hadirnya *gharar* dalam kegiatan perekonomian dengan menyatakan bahwa para pihak dalam transaksi keuangan tidak berhak untuk menzalimi satu sama lain, karena *gharar* membangun ketidakadilan. Dalam aplikasi DANA sering terjadi kendala seperti error atau bag dalam penggunaan *QRIS*, proses transaksi yang cukup lama, aplikasi yang tiba-tiba tidak bisa diakses atau dibuka,

kesulitan log in ke dalam akun DANA, keterbatasan gratis biaya admin, hingga terjadinya kehilangan saldo yang tidak diketahui alasannya.

Oleh karena itu dengan pemaparan yang telah diuraikan diatas penulis tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul “Penggunaan Sistem Pembayaran Uang Elektronik E-Money Pada Aplikasi DANA (Studi Kasus Pada Mahasiswa Perbankan Syariah UIN Antasari Banjarmasin).”

B. Rumusan Masalah

1. Bagaimana pengaruh penggunaan pembayaran uang elektronik aplikasi DANA pada Mahasiswa Perbankan Syariah UIN Antasari Banjarmasin?
2. Bagaimana dampak dari sistem pembayaran uang elektronik aplikasi DANA pada Mahasiswa Perbankan Syariah UIN Antasari Banjarmasin?

C. Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui pengaruh dari penggunaan uang elektronik pada Aplikasi DANA pada Mahasiswa Perbankan Syariah UIN Antasari Banjarmasin.
2. Untuk mengetahui dampak dari penggunaan uang elektronik pada Aplikasi DANA pada Mahasiswa Perbankan Syariah UIN Antasari Banjarmasin.

D. Kegunaan Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi secara teoritis dan praktis. Secara teoritis, penelitian ini diharapkan memiliki kegunaan sebagai berikut:

1. Memberikan gambaran terkait pengaruh dan dampak dari penggunaan *E-Money* pada Aplikasi DANA.

2. Memperkaya khasanah keilmuan dalam perkembangan sistem Ekonomi Syariah terutama pengaruh dan dampak dari penggunaan *E-Money* pada Aplikasi DANA.

Adapun secara praktis, penelitian ini diharapkan memiliki kegunaan sebagai berikut:

1. Sebagai bahan acuan tentang pengaruh dan dampak penggunaan *e-money* pada mahasiswa Perbankan Syariah UIN Antasari Banjarmasin.
2. Sebagai referensi bagi peneliti selanjutnya yang berminat untuk melanjutkan kajian terkait penggunaan aplikasi DANA.

E. Definisi Operasioal

Untuk menghindari terjadinya kesalahpahaman dan mendapatkan gambaran yang jelas dalam menginterpretasikan judul yang akan diteliti, maka perlu adanya definisi operasional sebagai berikut:

1. Sistem pembayaran adalah suatu sistem yang mencakup seperangkat aturan, Lembaga dan mekanisme yang digunakan untuk melaksanakan pemindahan dana guna memenuhi suatu kewajiban yang timbul dari suatu kegiatan ekonomi (Atmaja & Paulus, 2022, hlm. 274; Bank Indonesia). Adapun sistem pembayaran yang penulis maksud adalah seperangkat aturan, Lembaga dan mekanisme yang berkaitan dengan uang elektronik *e-money* pada Aplikasi DANA.
2. Uang elektronik atau *e-money* berdasarkan publikasi yang diterbitkan oleh bank for international settlement (BIS) di definisikan sebagai suatu produk stored-value atau prepaid di mana sejumlah uang yang disimpan dalam suatu media elektronik yang dimiliki seorang (Hidayat et,al., 2006). Elektronik e-money disini penulis jadikan sebagai objek utama dalam penelitian terkait pandangan mahasiswa perbankan Syariah UIN Antasari Banjarmasin mengenai system pembayaran.

3. Aplikasi DANA adalah dompet digital yang mempermudah transaksi keuangan secara digital. Aplikasi ini menyediakan berbagai layanan, termasuk uang elektronik, transfer dana, pembayaran tagihan, pembelian pulsa, belanja online dan lainnya.

F. Penelitian Terdahulu

Berdasarkan penelusuran yang penulis lakukan terkait penelitian yang sekiranya memiliki kemiripan dengan penelitian ini maka ditemukan hasil sebagai berikut.

Pertama penelitian Fathnal Azumar Siregar, jurusan Akutansi Internasional fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Brawijaya (2016) dengan judul “Analisis minat Penggunaan Uang Elektronik Oleh Mahasiswa dengan menambahkan Variabel Kompatibilitas, Kompleksitas, persepsi Kegunaan, pengaruh sosial dan kepercayaan” penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh, efek kompatibilitas, kompleksitas. Persepsi kegunaan, pengaruh sosial dan kepercayaan dalam minat mahasiswa untuk menggunakan uang elektronik. sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer . data yang digunakan berasal dari kuesioner yang disebarkan kepada 273 responden, yaitu mahasiswa aktif Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Universitas Brawijaya pada tahun ajaran 2015/2016. Tekbik analisis yang digunakan adalah regresi linier berganda dan uji hipotesis dengan uji F dan uji t. hasil penelitian menunjukkan bahwa lima variable independent yang menganalisis pengaruh kompatibilitas, kompleksitas, persepsi kegunaan dan kepercayaan berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan uang elektronik. sebaliknya untuk satu variable yang tersisa adalah pengaruh sosial tidak berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan uang elektronik. penelitian ini memiliki kesamaan dengan penelitian penulis karena sama-sama menjadikan mahasiswa sebagai

subjek penelitiannya. Namun terdapat perbedaan dari segi lokasi penelitian, dan perbedaan lainnya dengan penelitian penulis adalah karena penelitian yang penulis teliti tentang pengaruh uang elektronik pada aplikasi DANA namun penelitian ini hanya meneliti tentang uang elektronik saja.

Penelitian kedua dari Sandrina Puspitha Putri Samuel Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Manado (2021) dengan judul “ Manfaat Aplikasi Dana Terhadap Transaksi Bagi Masyarakat Sumompo , penelitian ini bertujuan untuk mengetahui manfaat aplikasi DANA terhadap transaksi masyarakat Sumompo yang menggunakan aplikasi Dana. Penelitian ini sama dengan penelitian yang penulis teliti yaitu tentang aplikasi DANA perbedaannya adalah pada subjek yang diwawancarai pada penelitian ini subjek wawancaranya adalah masyarakat Sumompo sedangkan penelitian yang penulis teliti adalah mahasiswa Perbankan Syariah UIN Antasari Banjarmasin, pada penelitian sandrina hanya focus pada manfaat dari aplikasi DANA sedangkan penelitian penulis lebih kepada pengaruh dan dampak dari penggunaan aplikasi.

Penelitian ketiga dari Fitriani Hasanah jurusan Tadris Ilmu Pengetahuan Sosial Fakultas Ilmu Tarbiyah dan Keguruan UIN Syarif Hidayatullah Jakarta (2021) dengan judul “analisis kepuasan Konsumen Terhadap Penggunaan Aplikasi Dana Sebagai Penyedia Jasa Dompot Digital (Studi kasus Mahasiswa FITK UIN Syarif Hidayatullah Jakarta). Dalam penelitian ini untuk mengetahui kepuasan konsumen terhadap penggunaan aplikasi DANA sebagai penyedia jasa dompet digital, penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan metode survey dengan teknik pengambilan sampel *non-probability* sampling. Pengumpulan data dilakukan menggunakan angket dan triangulasi data berupa wawancara. Analisis dilakukan dengan analisis *arithmetic Means*, analisis *Servqual* dan *Importance Performance*. Sedangkan yang penulis teliti pengumpulan data menggunakan wawancara langsung. Penelitian ini menganalisis dari

segi kepuasan konsumen pengguna aplikasi DANA. penelitian penulis sama meneliti tentang aplikasi DANA dan sama meneliti Mahasiswa namun lokasinya berbeda. Namun penelitian penulis bukan hanya tentang kepuasan penggunaan namun lebih signifikan tentang pengaruh dari aplikasi tersebut dan dampak dari penggunaannya.

Keempat penelitian Rahman Helmi dan Zaky Mubarak Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin, Jl. Jenderal Ahmad Yani KM 4,5 Banjarmasin, dengan judul “Analisis Faktor-Faktor yang mempengaruhi Masyarakat Kalimantan Selatan Terhadap Penggunaan Pembayaran Non Tunai”. Secara umum penelitian ini ditujukan untuk mengetahui referensi masyarakat terhadap system pembayaran non tunai. Metode penentuan sampel/responden dilakukan berdasarkan purposive sampling/quota sampling. Data primer diperoleh melalui wawancara dengan menggunakan kuesioner kepada responden survey, yaitu: 190 responden masyarakat umum. Responden masyarakat umum yang disurvei mewakili masyarakat pekerja sebanyak responden dan PNS sebanyak 48 responden. Penelitian memiliki cakupan area yang cukup beragam dengan pemilihan sampel didasarkan atas beberapa karakteristik wilayah yang meliputi wilayah perkotaan, pedesaan, daerah perbatasan serta daerah pariwisata. Akan tetapi karena keterbatasan waktu dan biaya, penelitian lebih difokuskan pada wilayah yang secara ekonomi relatif maju, khususnya daerah-daerah perkotaan. Untuk survey ini dipilih 2 (dua) kota di Kalimantan selatan, yaitu kota Banjarmasin dan Kota Banjarbaru. Alokasi responden per kota ditentukan untuk kota Banjarmasin sebanyak 225 (75%) responden dan kota Banjarbaru sebanyak 75 responden (25%). Berbeda dengan penelitian yang peneliti tulis karena lebih kepada pengaruh dari pembayaran non tunai dan menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi masyarakat, sedangkan penelitian yang peneliti tulis tentang pengaruh dan dampak penggunaan aplikasi DANA.

G. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasana dalam penelitian ini agar lebih tersusun dan terarah, terdiri dari lima bab dengan sub judul masing-masing sebagai berikut:

Pada bab I, yaitu bab pendahuluan dalam bab ini meliputi pembahasan tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, yang di akhiri dengan sistematika penulisan.

Pada Bab II, yaitu bab tentang landasan teori dan konsep pembahasan. Pembahasan di Bab II berkaitan dengan teori-teori ataupun pemikiran-pemikiran yang berkaitan dengan penelitian sehingga dapat dijadikan sebagai tolak ukur dari penelitian ini.

Pada Bab III, yaitu bab Metodologi penelitian yang didalamnya menjelaskan tentang metode yang digunakan dalam penelitian yang meliputi : jenis penelitian, tahap penelitian dan bahan penelitian, jenis dan sumber data, Teknik pengumpulan data dan Teknik analisis data.

Pada Bab IV merupakan paparan dan pembahasan yang berisi tentang penjabaran data yang di peroleh dan selanjutnya di proses.

Pada Bab V penutup yang meliputi kesimpulan dan saran.