

**ANALISIS TRANSAKSI UANG ELEKTRONIK PADA PRODUK *E-MARTABE* DITINJAU DARI FIQH MUAMALAH PADA  
BANK SUMUT KCP SYARIAH SIMPANG  
KAYU BESAR TANJUNG MORAWA**

**SKRIPSI**

Oleh :

**YUSUF**

**NIM : 0503182223**

**Program Studi**

**PERBANKAN SYARIAH**



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA**

**MEDAN**

**2022**

**ANALISIS TRANSAKSI UANG ELEKTRONIK PADA PRODUK *E-MARTABE* DITINJAU DARI FIQH MUAMALAH PADA  
BANK SUMUT KCP SYARIAH SIMPANG  
KAYU BESAR TANJUNG MORAWA**

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-Tugas Dan  
Memenuhi Syarat-Syarat Mencapai Gelar  
Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh :

**YUSUF**

**NIM : 0503182223**

**Program Studi**

**PERBANKAN SYARIAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUMATERA UTARA MEDAN**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA  
MEDAN**

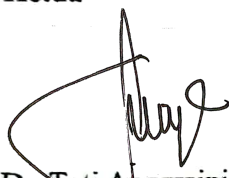
**2022**

## PENGESAHAN

Skripsi berjudul "ANALISIS TRANSAKSI UANG ELEKTRONIK PADA PRODUK *E-MARTABE* DITINJAU DARI FIQH MUAMALAH PADA BANK SUMUT KCP SYARIAH SIMPANG KAYU BESAR TANJUNG MORAWA" an. Yusuf NIM. 0503182223 Program Studi Perbankan Syariah telah dimunaqasyahkan dalam Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN-SU Medan pada tanggal 23 Agustus 2022. Skripsi ini telah diterima untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah.

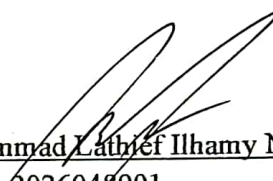
Medan, 23 Agustus 2022  
Panitia Sidang Munaqasyah Skripsi  
Program Studi Perbankan Syariah  
UIN-SU

**Ketua**



Dr. Tuti Anggraini, MA  
NIDN. 2031057701

**Sekretaris**



Muhammad Lathief Ilhamy Nasution, M.E.I  
NIDN. 2026048901

**Anggota**



Dr. Sri Sudiarti, MA  
NIDN. 2012115903



Muhammad Ikhsan Harahap, M.E.I  
NIDN. 0105018901



M. Irwan Padli Nasution, ST, MM, M.Kom  
NIDN. 2013027501



Muhammad Ikhsan Harahap, M.E.I  
NIDN. 0105018901

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Islam UIN-SU Medan

Dr. Muhammad Yafiz, MA  
NIDN. 2023047602

**PERSETUJUAN**

Skripsi Berjudul:

**ANALISIS TRANSAKSI UANG ELEKTRONIK PADA PRODUK  
E-MARTABE DITINJAU DARI FIQH MUAMALAH PADA BANK  
SUMUT KCP SYARIAH SIMPANG KAYU BESAR TANJUNG MORAWA**

Oleh:

**YUSUF**

**NIM. 0503182223**

Dapat disetujui sebagai salah satu persyaratan  
Untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE)

Pada Program Studi Perbankan Syariah

Medan, 11 Agustus 2022

Pembimbing I



**Dr. Sri Sudiarti, MA**

NIDN: 2012115903

Pembimbing II



**Muhammad Ikhsan Harahap, M.E.I**

NIDN. 0105018901

**Mengetahui,**

**Ketua Jurusan Perbankan Syariah**



**Dr. Tuti Anggraini, MA**

NIDN. 2031057701

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Yusuf  
NIM : 0503182223  
Tempat/Tgl. Lahir : Tanjung Morawa/ 07 Mei 2000  
Pekerjaan : Mahasiswa  
Alamat : Jl. Medan Senembah, Psr. XV, Gg. Murni Kec. Tanjung Morawa  
Judul Skripsi : ANALISIS TRANSAKSI UANG ELEKTRONIK PADA PRODUK *E-MARTABE* DITINJAU DARI FIQH MUAMALAH PADA BANK SUMUT KCP SYARIAH SIMPANG KAYU BESAAR TANJUNG MORAWA

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini benar-benar hasil karya saya sendiri. Sepanjang pengetahuan saya tidak terdapat karya atau pendapat-pendapat orang yang ditulis atau diterbitkan orang lain kecuali sebagai acuan atau kutipan dengan tata penulisan karya ilmiah yang lazim.

Medan, 12 Agustus 2022

Yang membuat pernyataan



Yusuf

NIM. 0503182223

## ABSTRAK

**YUSUF**, Nim. 0503182223, *Analisis Transaksi Uang Elektronik Pada Produk E-Martabe Ditinjau Dari Fiqh muamalah Pada Bank Sumut KCP Syariah Simpang Kayu Besar Tanjung Morawa : 2022*, Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sumatera Utara. Dibawah bimbingan Pembimbing Skripsi I oleh Ibu Dr. Sri Sudiarti, MA dan Pembimbing Skripsi II oleh Bapak Muhammad Ikhsan Harahap, M.E.I.

Penelitian ini bertujuan untuk melihat kesesuaian produk *E-Martabe* Bank Sumut KCP Syariah Simpang Kayu Besar yang didasarkan dari fiqh muamalah dengan fatwa DSN-MUI No. 116/DSN-MUI/IX/2017 tentang Uang Elektronik Syariah. *E-Martabe* merupakan produk Bank Sumut yang dibuat berdasarkan *co-branding* dengan Bank Mandiri dan untuk mendukung Gerakan Nasional Non Tunai (GNNT). Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kualitatif deskriptif yang teknik pengumpulan datanya menggunakan teknik wawancara, observasi dan dokumentasi serta data yang digunakan adalah data primer hasil wawancara dengan *Customer Service (CS)* dan DPS (Dewan Pengawas Syariah) Bank Sumut KCP Syariah Simpang Kayu Besar, data sekunder dari buku-buku, jurnal, majalah, surat kabar dan lain-lain. Dari penelitian ini ditemukan hasil bahwa produk *E-Martabe* ini belum sepenuhnya sesuai dengan prinsip syariah dilihat dari fiqh muamalah dan fatwa DSN-MUI No. 116/DSN-MUI/IX/2017 tentang Uang Elektronik Syariah dan telah dikonfirmasi oleh DPS, didalam transaksinya terdapat unsur yang menyulitkan dan memperberat proses transaksi, penyimpanan dana *float* yang bukan pada bank syariah serta saldo yang hilang dalam kartu *E-Martabe* tidak dapat dikembalikan.

**Kata Kunci:** Transaksi, *E-Martabe*, Bank Sumut Syariah, Tinjauan Fiqh muamalah, Fatwa DSN-MUI.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUMATERA UTARA MEDAN

## KATA PENGANTAR



*Assalamu 'alaikum Warohmatullahi Wabarakatuh.*

Puji dan Syukur dipanjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “**Analisis Transaksi Uang Elektronik Pada Produk E-Martabe Ditinjau Dari Fiqh muamalah Pada Bank Sumut KCP Syariah Simpang Kayu Besar**”. Shalawat serta salam selalu tercurahkan kepada baginda Rasulullah SAW beserta seluruh keluarga, sahabat, dan para pengikutnya. Disusunnya skripsi ini adalah dalam rangka memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri Sumatera Utara (UINSU) Jurusan Perbankan Syariah.

Ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya ditujukan untuk Ayahanda dan Ibunda yang penulis hormati dan cintai Bapak Herman dan Ibu Juminah, yang telah mendukung, membiayai, mendo'akan dan menyayangi penulis dengan sepenuh hati. Sehingga penulis bisa mendapatkan pendidikan yang layak hingga saat ini.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

Selain itu, selama masa penulisan skripsi ini, penulis juga banyak menerima bantuan, masukan, serta dukungan dari banyak pihak. Yang mana dalam kesempatan ini pula penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah berkontribusi selama masa penulisan skripsi ini, adapun diantaranya:

1. Bapak Prof. Dr. Syahrin Harahap, MA selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.



2. Bapak Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
3. Ibu Dr. Tuti Anggraini, MA selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
4. Bapak Muhammad Lathief Ihamy Nasution, M.E.I selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
5. Ibu Dr. Sri Sudiarti, MA selaku Dosen Pembimbing Skripsi I dan Bapak Muhammad Ikhsan Harahap, M.E.I selaku Dosen Pembimbing Skripsi II, yang telah banyak memberikan masukan dan bimbingan serta waktunya dalam pembuatan skripsi ini.
6. Ibu Nurbaiti, M.Kom selaku Penasihat Akademik yang telah memberikan bantuan serta nasihat dalam hal akademik selama perkuliahan.
7. Terimakasih kepada seluruh dosen dan staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmu yang luar biasa serta membantu penulis dalam kegiatan perkuliahan.
8. Terimakasih juga untuk saudari saya yang paling saya sayangi Ika Suranti kakak kandung saya dan Bibi saya Rini Ramadhani yang selalu membantu dan mendukung serta selalu sabar kepada saya.
9. Terimakasih kepada sahabat-sahabat kaligrafi dan sahabat saya di rumah Muhammad Fatahillah, Sheilla Putri, Heru Pranata dan Cindy Puspita Sari yang telah banyak memberikan semangat serta selalu bersedia mendengarkan keluh kesah saya.
10. Terimakasih kepada bestie semasa kuliah saya Reza Rahmadani, Lin Arshy Cahaya, Lely Qirah Paradita Aini, Ruqayyah, Chairani A. Br Nasution dan Fitri Rahmadani Harahap yang selalu memberikan masukan dan menjadi pendengar yang terbaik.
11. Terimakasih kepada karyawan-karyawan dan teman-teman magang Bank Sumut KCP Syariah Simpang kayu besar yang sudah memberikan semangat serta bersama-sama memberikan pengalaman baru pada penulis
12. Terimakasih kepada teman-teman PS D yang telah memberikan banyak kenangan di masa kuliah ini.



13. Terimakasih kepada narasumber yang telah meluangkan waktunya untuk membantu untuk mengumpulkan data pada penelitian skripsi ini.
14. Terimakasih kepada semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu oleh penulis yang mendukung serta banyak membantu penulis mengumpulkan data dan informasi untuk penyusunan skripsi ini.

Semoga semua kebaikan yang telah diberikan kepada penulis dapat dinilai ibadah dan menjadi kebaikan kembali atas izin Allah SWT dan mendapat Ridhonya. Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kata sempurna, untuk itu segala kritik dan saran yang sifatnya membangun sangat penulis harapkan, akhir kata penulis ucapkan Terima Kasih.

*Wassalamu 'alaikum Warohmatullahi Wabarakatuh.*

Medan, Agustus 2022

Penulis,

YUSUF

0503182223

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUMATERA UTARA MEDAN

## DAFTAR ISI

<b>PERSETUJUAN</b> .....	<b>i</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>ii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>iii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>vi</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>ix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Manfaat Penelitian.....	8
E. Batasan Istilah .....	9
<b>BAB II KAJIAN TEORITIS</b> .....	<b>10</b>
A. Konsep Uang dalam Fiqh muamalah .....	10
1. Uang .....	10
2. Uang Elektronik.....	16
3. Fiqh muamalah .....	31
B. Temuan Penelitian Terdahulu.....	40
C. Kerangka Berpikir .....	48
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b> .....	<b>49</b>
A. Pendekatan Penelitian.....	49
B. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	49
C. Objek dan Subjek Penelitian .....	50
D. Jenis dan Sumber Data .....	51

E. Teknik Pengumpulan Data .....	52
F. Teknik Analisis Data .....	53
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>55</b>
A. Hasil Penelitian.....	55
1. Gambaran Singkat Terciptanya Produk <i>E-Martabe</i> .....	55
2. Pengertian E-Martabe .....	56
3. Keunggulan E-Martabe .....	56
B. Pembahasan .....	57
1. Alur Transaksi Produk E-Martabe Bank Sumut KCP Syariah Simpang Kayu Besar .....	57
2. Akad Produk E-Martabe Bank Sumut KCP Syariah Simpang Kayu Besar yang Sesuai dengan Fiqh muamalah .....	62
3. Tinjauan Fiqh muamalah Terkait Hukum Transaksi Penggunaan E-Martabe .....	65
4. Kesesuaian Produk E-Martabe dengan Fatwa DSN-MUI No. 116/DSN-MUI/IX/2017 Tentang Uang Elektronik Syariah .....	74
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>84</b>
A. Kesimpulan.....	84
B. Saran .....	85
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>87</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>93</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Statistik Peredaran Uang Elektronik .....	4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	40
Tabel 3.1 Waktu Penelitian .....	50



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUMATERA UTARA MEDAN

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir .....	48
Gambar 4.1 <i>E-Martabe</i> .....	56



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUMATERA UTARA MEDAN