

**PENGUNAAN KARTU *DIGITAL* DALAM TRANSAKSI JUAL BELI
PRESPEKTIF FIQH MUAMALAH
(Studi Di Pesantren Al-Qur'an Assa'idiyyah Kapanjen Malang)**

PRPOSAL SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI PERSYARATAN
MEMPEROLEH GELAR SARJANA**



**UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT**

OLEH

CHOIRUN NAZYLAH

NIM: 21602021001

PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS ISLAM RADEN RAHMAT

MALANG

2025

**PENGUNAAN KARTU *DIGITAL* DALAM TRANSAKSI JUAL BELI
PRESPEKTIF FIQH MUAMALAH
(Studi Di Pesantren Al-Qur'an Assa'idiyyah Kapanjen Malang)**

SKRIPSI

Diajukan Kepada

Universitas Islam Raden Rahmat Malang

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Dalam Menyelesaikan
Program Sarjana



**UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT**

OLEH

CHOIRUN NAZYLAH

NIM: 21602021001

Dosen Pembimbing:

A. Fahrurrozi, M. HI

PROGRAM STUDI EKONOMI SYARI'AH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS ISLAM RADEN RAHMAT MALANG

2025



YAYASAN PERGURUAN TINGGI ISLAM RADEN RAHMAT
UNIVERSITAS ISLAM RADEN RAHMAT
FAKULTAS EKONOMI & BISNIS

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Judul : **PENGGUNAAN KARTU *DIGITAL* DALAM TRANSAKSI JUAL BELI PRESPEKTIF FIQH MUAMALAH**
(Studi Di Pesantren Al-Qur'an Assa'idiyyah Keparijen Malang)

Disusun oleh : Choirun Nazlyah

NIM : 21602021001

Prodi : Ekonomi Syariah

Konsentrasi : -

Telah diperiksa dan disetujui untuk dipertahankan

Didepan tim penguji

Malang, 28 juni 2025

Mengetahui & menyetujui

Kaprosdi,

Pembimbing,

(Yuliyanti M Manan, S.E.I., M.SI)

NIDN.0719078201

(A. Fahrurrozi, M. Hi)

NIDN.0727098606



UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

TANDA PENGESAHAN

TELAH DIPERTAHANKAN DI DEPAN MAJELIS PENGUJI SKRIPSI, PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS, UNIVERSITAS ISLAM RADEN RAHMAT MALANG:

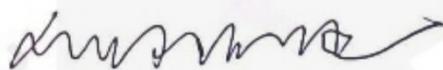
NAMA : Choirun Nazylah
NIM : 21602021001
HARI : Rabu
TANGGAL : 02 Juli 2025
JUDUL : Penggunaan kartu digital dalam jual beli perspektif Fiqih Muamalah (Studi dipesantren Al-qur'an Assa'idiyyah)

DINYATAKAN LULUS

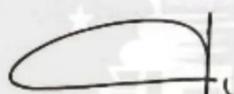
MAJELIS PENGUJI



Dr. H. Romadlon Chotib, M.H
NIDN. 2101016502



Dr. Helmi Muhammad, S.E., M.M
NIDN. 2118067501



A. Fahrurrozi, M.HI
NIDN. 0727098606

MENGESAHKAN,
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam Raden Rahmat Malang
Dekan,



Dr. M. Yusuf Azwar Anas, S.E., M.M
NIDN. 0713047901

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, di dalam Naskah Skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu Perguruan Tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar Pustaka.

Apabila ternyata didalam naskah Skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur jiplakan, saya bersedia Skripsi dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku (UU No. 20 tahun 2003, pasal 25 ayat 2 yang berbunyi: lulusan perguruan tinggi yang karya ilmiahnya digunakan untuk memperoleh gelar akademik, profesi, atau vokasi terbukti merupakan jiplakan dicabut gelarnya dan pasal 70 yang berbunyi: lulusan yang karya ilmiah yang digunakannya untuk mendapatkan gelar akademik, profesi, atau vokasi sebagaimana dimaksud dalam pasal 25 ayat (2) terbukti merupakan jiplakan dipidana dengan pidana penjara paling lama dua tahun dan atau pidana denda paling banyak Rp. 200.000.000,00 (dua ratus juta rupiah))

Malang, 28 Juni 2025


METERAI
TEMPEL
05116AM/369214925
CHOIRUN NAZYLAH
NIM:21602021001

PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbil' alamin, puji syukur teruntai dari sanubariku yang paling dalam, atas karunia, rahmat, dan berkah dari Allah SWT. Dengan segenap rasa cinta dan sayang, ku persembahkan karya sederhana ini untuk:

- 1 Ayah dan ibuku tercinta, yang sampai saat ini masih ku sayangi, semoga persembahan kecilku ini bisa membuat beliau tersenyum dan Bahagia. Serta yang senantiasa memperjuangkan hidupnya demi terwujudnya cita-cita putra tercintanya yang kini sudah tumbuh dewasa, yang selalu melantunkan do'a dan nasehat tanpa henti demi terbentuknya kepribadian yang mandiri, disiplin dan kokoh dalam setiap benturan hidup, serta yang selalu menuntun langkah jalan hidupku di dunia dan di akhirat kelak dengan iringan doa di setiap langkahnya.
- 2 Dosen pembimbing Skripsi, Bapak A Fahrur Rizi, M. Hi yang senantiasa sabar dan telaten dalam membimbingku demi terselesainya tugas akhir ini.
- 3 Para Dosen dan Staf Pengajar Prodi Ekonomi Syari'ah yang telah memberikn bimbingan, ilmu, serta dukungan tiada henti selama perjalanan studi saya.
- 4 Seluruh guru yang telah mengajariku serta membimbingku akan banyak ilmu, mulai dari taman kanak-kanak hingga ku dewasa saat ini khususnya kepada seluruh *Masyayikh*, keluarga *ndalem* Pesantren Al-Qu'an Assa'idiyah dan Pondok Pesantren Nurul Ulum dan juga segenap asatidz dan ustadzat Pondok Pesantren Nurul Ulum dan Assa'idiyah yang dengan ikhlasnya mendidik dan senantiasa memberikan doa terbaik untuk penulis
- 5 Untuk Ke dua kakakku tersayang, terimakasih atas dukungan, semangat, dan pengertian yang tak pernah putus.
- 6 Sahabat-sahabatku Mahasiswa Unira Malang terutama pada seluruh mahasiswa Ekonomi Syari'ah 2021 yang tidak bisa ku sebutkan satu persatu, yang telah mewarnai cerita selama duduk di bangku perkuliahan.
- 7 Kepada teman-teman pengurus yang ada di pesantren Al-Qur'an Assa'idiyah yang selalu memberikan dukungan dan do'a disetiap saat,, dan bahkan selalu mendengarkan keluh dan kesah penulis.

- 8 Terakhir, kepada diri saya sendiri yang telah bertahan hingga saat ini, disaat penulis tidak percaya terhadap dirinya sendiri, Namun penulis tetap mengingat bahwa setiap langkah kecil yang telah diambil adalah bagian dari perjalanan, meskipun terasa sulit. Tetap menjadi manusia yang selalu mau berusaha dan tidak lelah mencoba sebab "Skripsi yang baik adalah skripsi yang selesai"



UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

ABSTRAK

Nazlyah Choirun. 2025. PENGGUNAAN KARTU *DIGITAL* DALAM TRANSAKSI JUAL BELI PRESPEKTIF FIQH MUAMALAH (STUDI DI PESANTREN AL-QUR'AN ASSA'IDIYYAH KEPANJEN MALANG) (Pembimbing: A. Fahrurrozi, M.HI)

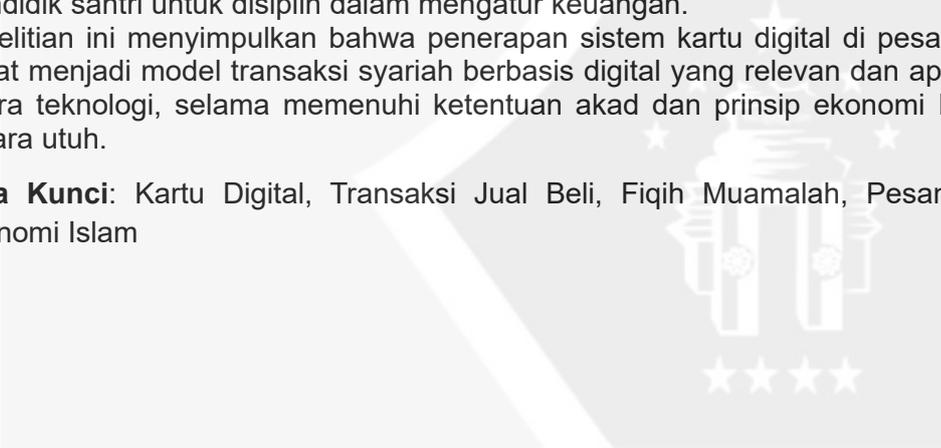
Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji mekanisme penggunaan kartu digital dalam transaksi jual beli di lingkungan pesantren serta menelaah implementasinya dalam perspektif fiqh muamalah. Studi ini dilatarbelakangi oleh adanya inovasi pembayaran digital yang diterapkan oleh Pesantren Al-Qur'an Assa'idiyyah dalam rangka menanggulangi permasalahan pengelolaan keuangan santri, serta meningkatkan efisiensi transaksi di koperasi pesantren.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan studi kasus. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui wawancara mendalam, observasi partisipatif, dan dokumentasi. Sumber data meliputi pengasuh pesantren, wali santri, santri, pengelola sistem kartu, serta ahli fikih muamalah.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa mekanisme penggunaan kartu digital melibatkan proses pengisian saldo, transaksi dengan barcode atau tap, serta pelaporan transaksi harian secara digital. Dalam perspektif fiqh muamalah, penggunaan kartu digital ini sesuai dengan Rukun, Syarat, prinsip-prinsip syariah seperti kerelaan (*taradhi*), kejelasan (*gharar*), amanah, keadilan, dan bebas riba, dan juga dalam implementasi maqosyid syariah Hifdz Al-Mal. Akad yang terlibat di dalamnya meliputi akad jual beli, wakalah, dan ijarah. Respons masyarakat terhadap sistem ini cenderung positif karena dinilai lebih praktis, aman, dan mendidik santri untuk disiplin dalam mengatur keuangan.

Penelitian ini menyimpulkan bahwa penerapan sistem kartu digital di pesantren dapat menjadi model transaksi syariah berbasis digital yang relevan dan aplikatif di era teknologi, selama memenuhi ketentuan akad dan prinsip ekonomi Islam secara utuh.

Kata Kunci: Kartu Digital, Transaksi Jual Beli, Fiqh Muamalah, Pesantren, Ekonomi Islam



UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

ABSTRACT

Nazlyah Choirun. 2025. *The Use of Digital Cards in Buying and Selling Transactions from the Perspective of Fiqh al-Mu'amalah (A Study at Pesantren Al-Qur'an Assa'idiiyah, Kepanjen, Malang)* (Supervisor: A. Fahrurrozi, M. HI)

This study aims to examine the mechanism of using digital cards in buying and selling transactions within the pesantren (Islamic boarding school) environment, as well as to analyze its implementation from the perspective of Islamic commercial jurisprudence (fiqh muamalah). This study is motivated by the digital payment innovation adopted by Pesantren Al-Qur'an Assa'idiiyah as a means to address financial management issues among students and to improve transactional efficiency within the pesantren cooperative. This research employs a qualitative method using a case study approach. Data were collected through in-depth interviews, participatory observation, and documentation. The data sources include the pesantren caretaker, student guardians, students, system administrators, and experts in fiqh muamalah. The findings reveal that the mechanism of using digital cards involves balance top-ups, barcode or tap-based transactions, and daily transaction reporting through a digital system. From the perspective of fiqh muamalah, the use of digital cards aligns with the pillars and conditions of sale, the principles of Islamic law such as mutual consent (taradhi), clarity (gharar), trust (amanah), justice ('adl), and freedom from usury (riba) as well as the objectives of sharia (maqasid syariah), particularly in preserving wealth (hifz al-mal). The contracts involved in the system include sales (bay'), agency (wakalah), and leasing (ijarah). The community's response to this system is generally positive, as it is considered more practical, secure, and educative, especially in fostering students' financial discipline. The study concludes that the implementation of the digital card system at the pesantren can serve as a relevant and applicable model of sharia-based digital transactions in the technological era, as long as it adheres to valid contracts and the comprehensive principles of Islamic economics.

Keywords: Digital Card, Buying and Selling Transactions, Fiqh Muamalah, Pesantren, Islamic Economics

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabbil 'alamin, segenap puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan berkah, rahmat dan hidayah serta petunjuk-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat dan Salam senantiasa tercurah kepada Baginda Rasulullah Muhammad SAW dengan mengucapkan Allahmma Shalli'ala Muhammad Wa'alaahi Syaidina Muhammad yang telah membawa manusia dari zaman onta menuju pada zaman Toyota saat ini sehingga menjadi kehidupan yang terang menerang yang penuh ilmu pengetahuan seperti saat sekarang ini.

Penulisan skripsi ini diselesaikan guna melengkapi tugas akhir Program S1 Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Raden Rahmat Malang. Adapun judul skripsi ini adalah **“PENGUNAAN KARTU DIGITAL DALAM TRANSAKSI JUAL BELI PRESPEKTIF FIQIH MUAMALAH (STUDI DI PESANTREN AL-QUR’AN ASSA’IDIYAH KEPANJEN MALANG)”** dengan baik dan tepat waktu sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana.

Selanjutnya, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membimbing dan mendukung penulis baik dengan moral maupun materil selama berlangsungnya penyusunan skripsi ini, mudah-mudahan mendapat pahala di sisi Allah SWT. Dengan segala kemurahan hati, penulis menganturkan banyak terimakasih kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kekuatan dan kesabaran yang sangat besar bagi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini, tanpa bantuan-Nya, mungkin penulis tidak akan mempunyai kekuatan untuk terus berusaha menyelesaikan skripsi ini

2. Bapak KH. Imron Rosyadi Hamid, M.S.i. Ph.D selaku rektor Universitas Islam Raden Rahmat Malang
3. Bapak Dr. M. Yusuf Azwar Anas, S.E., M.M selaku dekan fakultas ekonomi dan bisnis UNIRA Malang
4. Ibu Yulianti M Manan, S.E.I., M.Si selaku ketua progam studi ekonomi syari'ah UNIRA Malang
5. Bapak A. Fahrurrozi, M.HI selaku dosen pembimbing skripsi saya, terima kasih sebanyak-banyak nya telah meluangkan waktu selama ini mengarahkan, membimbing, memotivasi, serta banyak mengorbankan waktunya untuk membantu penulis menyelesaikan skripsi ini.
6. Orangtua penulis yang tercinta, Bapak Ircham Effendi dan Ibu Nisyati, yang senantiasa tulus memberikan motivasi, do'a, kasih sayang, keikhlasan dan kesabaran serta pengorbanan dan perhatian yang tak hentihentinya mengalir untuk penulis juga memberikan dukungan penulis baik materil dan moril dalam memfasilitasi segala kebutuhan perkuliahan sehingga penulis termotivasi untuk menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya. Dan penulis yakin meskipun tanpa adanya ayah saat ini akan tetapi semua ini berkah do'a do'anya dulu sewaktu masih ada di dunia ini.
7. Pesantren Al-Qur'an Assa'idiyah, khususnya kepada Abuya Ali Musthofa dan Umi' Khulashotul Aini selain menjadi informan peneliti juga telah memeberikan kesempatan untuk melakukan penelitian pada Lembaga ini, dan terimakasih karna do'a dan dukungan beliau penulis bisa sampai pada saat ini.
8. Kepada sahabat-sahabat saya Nur Cholila, Ardelia Setyo Rismalda, Dila, Sayidah Umamah, Ainia Rizkia, Fadhilatul Khoiro dan Ulfatul Yaumi Z terimakasih banyak saya ucapkan karena telah bersedia menjadi sahabat baik penulis bersedia meluangkan waktu untuk menjadi tempat cerita

penulis, membantu serta memberi dukungan kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini

9. Teman-teman seperjuangan ekonomi syari'ah Angkatan 2021, atas semangat, bantuan, dan kebersamaan yang selalu menguatkan.

10. Serta tak lupa kepada teman-teman lintas generasi yang berada di pesantren yakni: Kholifatul Sa'adah, Along Anjarwati, Indana Fauzun, Siti Romadhotul, Khusnul Arifa, Putri Rosita, Wafiq Alfiatus, Siti Halimah, Dinda Ayu, dan Sida Mahmada yang selalu memberikan do'a, dukungan dan support dalam mengerjakan skripsi ini, sehingga sampai pada titik ini.

Semoga semua motivasi, semangat, ilmu yang selalu saya ingat serta do'a yang diberikan mendapat imbalan dari Allah SWT sebagai amal dan ibadah.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kata sempurna, oleh karena itu kritik dan saran dari berbagai pihak sangat penulis harapkan demi perbaikan-perbaikan kedepan. Penulis berharap semoga hasil penelitian ini dapat bermanfaat. Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Malang, 28 Juni 2025

Choirun Nazylah

UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

DAFTAR ISI

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI	i
TANDA PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	iii
PERSEMBAHAN	iv
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 LATAR BELAKANG.....	1
1.2 FOKUS PENELITIAN	6
1.3 TUJUAN PENELITIAN	6
1.4 MANFAAT PENELITIAN.....	7
1.5 DEFINISI OPRASIONAL.....	8
1.6 SISTEMATIKA PENELITIAN	9
BAB II	11
KAJIAN TEORI	11
2.1 PENELITIAN TERDAHULU.....	11
2.2 LANDASAN TEORI.....	18
2.3 KERANGKA BERFIKIR.....	50
BAB III	51
METODE PENELITIAN.....	51
3.1 RANCANGAN PENELITIAN.....	51
3.2 LOKASI.....	52
3.3 FOKUS PENELITIAN	53
3.4 SUMBER DATA.....	54
3.5 METODE PENGUMPULAN DATA.....	54
3.6 INSTRUMEN PENELITIAN.....	55
3.7 TEKNIS ANALISIS DATA.....	58

BAB IV	61
HASIL DAN PEMBAHASAN	61
4.1 HASIL PENELITIAN.....	61
4.2 ANALISIS DATA	99
BAB V	147
PENUTUP	147
5.1 KESIMPULAN.....	147
5.2 SARAN	149
DAFTAR PUSTAKA	149
Lampiran-Lampiran	157
.....	158
.....	161



UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

DAFTAR TABEL

Tabel 1.2.1 Penelitian Terdahulu 11



UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.3 Kerangka Berfikir 50



UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran Curriculum Vitae	157
Lampiran Dokumentasi Hasil Observasi Mesin Transaksi BSI	158
Lampiran Dokumentasi Hasil Observasi Sistem Pusat Kontrol Kartu BSI	Error!
Bookmark not defined.	
Lampiran Dokumentasi Hasil Observasi Mesin Transaksi BSI	158
Lampiran Dokumentasi Hasil Observasi Mesin Transaksi BRIZZI.....	159
Lampiran Dokumentasi Hasil Observasi Mesin Pengecek Saldo Untuk Kartu BSI	159
Lampiran Dokumentasi Hasil Observasi Kartu Digital BSI Santri	159
Lampiran Dokumentasi Hasil Observasi Kartu Digital BRIZZI Santri	160
Dokumentasi Wawancara.....	161
Lampiran Pedoman Wawancara Pengasuh	167
Lampiran Pedoman Wawancara Ahli Fiqih	168
Lampiran Pedoman Wawancara Santri	169
Lampiran Pedoman Wawancara Wali Santri	170
Lampiran Wawancara Oprator.....	171
Lampiran Pedoman Pegawai Atau Guru	176
Lampiran Pedoman Wawancara Pegawai Atau 1.....	174

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 LATAR BELAKANG

Perkembangan teknologi informasi saat ini telah mengubah perilaku Masyarakat yang kini semakin bergantung pada internet untuk memecahkan masalah sehari-hari. Dengan adanya campuran teknologi komputer dan telekomunikasi menghasilkan era digital, yang mana telah mengubah dunia, yang kini hampir menyentuh semua sektor manusia, termasuk industri dan perdagangan. Munculnya *e-commerce* adalah salah satu hadiah yang telah diberikan untuk transformasi perekonomian atau jual beli. Tahun 2022-2023, jumlah pengguna internet dalam jangka waktu tersebut di Indonesia mencapai 215,63 juta jiwa atau 78,19% dari populasi.

Penggunaan pembayaran digital semakin marak seiring meningkatnya minat masyarakat karena dinilai lebih mudah, cepat, serta aman dibanding uang tunai. Selain itu, ideal bagi orang-orang yang kesehariannya sudah terlalu terbuka dengan teknologi finansial. Selain usaha perorangan, perkembangan teknologi khususnya internet memberikan berbagai pengaruh lain, mulai dari cara berkomunikasi manusia hingga jenis transaksinya. Hal tersebut mendorong terciptanya berbagai platform pemberi dan penyedia layanan jual beli online. Sistem ini tidak hanya menciptakan kemudahan untuk bertransaksi, khususnya generasi Z, namun juga dampak positif baik secara ekonomi maupun sosial.

Dilihat dari kacamata keislaman bahwa teknologi dalam kegiatan pembayaran *digital* yang berkembang pada saat ini merupakan salah satu ladang untuk menyempurnakan akhlak manusia. Yang mana ajarannya tidak hanya mencakup ibadah ritual (*mahdhah*), tetapi juga meliputi aspek

kehidupan lainnya, termasuk ibadah yang berkaitan dengan harta (*ma'aliyah*). Yang menghubungkan pada kegiatan ekonomi Islam merupakan salah satu contohnya adalah ibadah *ma'aliyah*, di mana pengelolaan harta dilakukan sesuai dengan prinsip-prinsip Islam.

Prinsip-prinsip dalam Ekonomi Islam berakar dari ajaran Al-Qur'an dan Sunnah Rasulullah SAW, yang telah memiliki sejarah panjang sejak masa kenabian. Rasulullah SAW sendiri memberikan teladan sebagai seorang pedagang yang sukses dengan menjunjung tinggi etika bisnis seperti kejujuran dan keadilan. Tradisi ini kemudian dilanjutkan oleh para sahabat dan ulama, yang terus mengembangkan khazanah keilmuan ekonomi Islam hingga menghasilkan berbagai karya yang relevan hingga kini. Menurut Abidah et al. (2022).

Berdasarkan aturan Bank Indonesia tahun 2017 yang dikemukakan oleh (Narastrri & Kafabih, 2020), Menurut aturan Bank Indonesia, *fintech* adalah penggunaan teknologi dalam sistem keuangan yang menghasilkan inovasi baik dalam bentuk produk, layanan, maupun model bisnis. Inovasi ini berpotensi membawa dampak signifikan terhadap stabilitas dan efisiensi sistem keuangan. Dengan munculnya *fintech* sebagai alat yang digunakan dalam pembayaran secara *online* menjadikan transaksi jual beli kini semakin mudah dan cepat. Berbagai inovasi seperti kartu *digital*, dompet *digital*, dan transfer uang telah menciptakan pengalaman berbelanja yang lebih menyenangkan. *Fintech* tidak hanya mengubah cara kita bertransaksi, tetapi juga membuka peluang bisnis baru dan mendorong pertumbuhan ekonomi *digital*.

Sebagai seorang muslim tentunya memperhatikan *fintech* harus melalui konsep dasar islam, Adapun konteks perekonomian dalam segi

sistem *fintech* yang utama yakni tauhid atau meng-Esa-kan Allah. Tauhid di bidang ekonomi adalah menempatkan Allah sebagai Sang Maha Pemilik yang selalu hadir dalam tiap nafas kehidupan manusia. Tidak hanya itu perekonomian dalam islam telah dijelaskan dalam syariat yang sangat memperhatikan aktivitas perdagangan. Al-Qur'an dan hadis menyebut dan menjelaskan aturan perdagangan sebanyak 720 kali, menunjukkan betapa pentingnya hal ini dalam agama Islam (Jairin, 2019).

Berkembang pesatnya *fintech* di Indonesia telah membawa kemudahan dalam bertransaksi, termasuk di lingkungan pondok pesantren. Dengan landasan prinsip-prinsip syariah yang kuat, penggunaan kartu *digital* semakin diminati. Sistem pembayaran *digital* ini telah diimplementasikan di beberapa pondok pesantren, seperti di salah satu pondok pesantren di sekabupaten Malang, Jawa Timur. Sistem ini tidak hanya memudahkan transaksi sehari-hari, tetapi juga memberikan keamanan dan transparansi dalam pengelolaan keuangan.

Peningkatan penggunaan metode pembayaran non tunai sejalan dengan berkembangnya pusat-pusat ekonomi yang menyediakan fasilitas tersebut. Bank Indonesia merespons hal ini dengan meluncurkan Gerakan Nasional Non Tunai (GNNT) pada 14 Agustus 2014, yang bertujuan menciptakan sistem pembayaran yang aman, efisien, dan mendukung efektivitas sistem keuangan nasional. GNNT juga diharapkan dapat mengurangi risiko transaksi tunai dan mendorong terciptanya masyarakat yang terbiasa bertransaksi tanpa uang tunai.

Fungsi pondok pesantren kini tidak hanya sebagai tempat belajar agama, tetapi juga berkembang dalam bidang bisnis dan ekonomi. Salah satu bentuk usahanya adalah pendirian minimarket sebagai upaya pemberdayaan ekonomi. Pesantren Al-Qur'an Assa'idiyyah menjadi contoh pesantren yang

mulai mengembangkan usaha ini. Sejak berdiri pada Maret 2020, pesantren ini menghadapi masalah dalam sistem keuangan, terutama karena transaksi masih dilakukan secara manual. Kurangnya efisiensi administrasi menjadi tantangan bagi pengelola. Untuk mengatasi hal ini dan menyesuaikan dengan perkembangan zaman, pesantren berinovasi dengan mengganti sistem tunai menjadi sistem digital menggunakan kartu digital. Inovasi ini diharapkan dapat mempermudah, mempercepat, dan memperjelas pengelolaan keuangan dan transaksi di lingkungan pesantren.

Mengapa masalah ini menjadi penting yakni seperti pendapat diatas maka pengelolaan administrasi dengan kartu *digital* yang mana tujuannya tidak hanya mengurangi resiko akan tetapi penggunaan kartu *digital* dengan tujuan agar mengedukasi santri dan mengembangkan peran teknologi di pesantren dalam hal kemajuan teknologi saat ini. Pada pengelolaan kegiatan administrasi yang utamanya pada jual beli ini dapat meningkatkan kualitas perekonomian, jika tanpa pengelolaan dan pendistribusian yang tepat, maka hanya akan menjadi solusi jangka pendek yang tidak mengubah perekonomian yang ada dipondok pesantren.

Perkara ini diadakan karena banyaknya kendala dan hambatan yang terjadi dalam Pesantren baik internal maupun eksternal yang mana kendala internal ini banyaknya santri yang kehilangan uang sakunya dan pada kendala eksternalnya banyaknya santri yang membutuhkan barang-barang yang kurang tersedia sehingga santri banyak yang meminta pada orang tua ketika berkunjung dan membelikannya pada toko-toko yang ada di luar pesantren, sehingga Pesantren mengambil kesempatan untuk mendirikan mini market yang ada didalam sehingga keuntungannya dapat untuk mengolah Pesantren menjadi Pesantren yang maju dan berkembang pesat. Sejauh mana penerapan sistem pembayaran *digital* berhasil mengubah persepsi

masyarakat mengenai kemampuan anak dalam mengelola keuangan, khususnya dalam konteks jarak jauh antara orang tua dan anak, dalam perubahan objek dalam jual beli.

Permasalahan utama dalam kegiatan jual beli di lingkungan pesantren adalah keamanan uang tunai. Banyak santri mengalami kehilangan uang akibat pencurian atau kelalaian pribadi. Kondisi ini tidak hanya menimbulkan ketidaknyamanan, tetapi juga dapat memicu pandangan negatif terhadap kehidupan di pesantren. Selain itu, kebiasaan membeli tanpa batas dapat menimbulkan perasaan iri di antara santri yang memiliki keterbatasan finansial.

Salah satu faktor eksternal yang mendorong penerapan sistem pembayaran *digital* di Pesantren Assa'idiyyah adalah tuntutan dari wali santri. Banyak wali santri merasa kesulitan mengontrol pengeluaran anak mereka yang tidak dibatasi. Selain itu, bagi wali santri yang tinggal di luar Jawa Timur, pengiriman uang secara konvensional (melalui bank yang disediakan dalam pesantren akan tetapi untuk seluruh santri atau bukan kepemilikan pribadi)seringkali tidak efisien. Oleh karena itu, sistem kartu *digital* menjadi solusi yang lebih praktis dan aman.

Pesantren Al-Qur'an Assa'idiyyah dalam hal ini menggabungkan 3 hal yang baru yang masih sedikit dijalankan oleh pesantren-pesantren lainnya utamanya dalam lingkup kabupaten malang yakni mengenai teknologi yang masuk pada pesantren, system perekonomian yang dibidang masih baru masuk dalam dunia pesantren, lalu dua hal itu harus menyesuaikan prinsip-prinsip agama sebagai faktor utama yang perlu diperhatikan.

Kegiatan diatas ini dalam penerapan penggunaan kartu *digital* yang mana dalam kegiatan tersebut terdapat kendala keterkaitan dengan islam, maka apakah penggunaan kartu *digital* itu sesuai dengan hukum ekonomi

islam dan bagaimanakan hukum-hukum penerapan jual beli dengan menggunakan teknologi kartu *digital*, lalu bagaimanakah pandangan ulama' mengenai penggunaan kartu *digital* dalam transaksi, dan apakah ada fatwa ulama' yang relevan dengan topik ini. sehingga hal ini mendorong peneliti untuk melakukan penelitian lebih lanjut. berdasarkan judul diatas dengan mengambil objek kartu *digital* dalam penggunaan kartu *digital*. Sehingga dari uraian diatas, menjadikan peneliti tertarik untuk melakukan penelitian lebih lanjut terkait dengan "**Penggunaan Kartu *Digital* dalam transaksi Jual Beli Prespektif Ekonomi Islam (Studi di Pesantren Al-Qur'an Assa'ididyyah Kapanjen Malang)**"

1.2 FOKUS PENELITIAN

Berdasarkan fokus penelitian diatas maka dapat dirumuskan fokus penelitian ini adalah sebagai berikut:

- A. Bagaimana mekanisme dan proses penggunaan kartu digital dalam transaksi jual beli di Pesantren Al-Qur'an Assa'ididyyah Kapanjen Malang?
- B. Bagaimana implementasi penggunaan kartu digital dalam transaksi jual beli di lingkungan pesantren berdasarkan prinsip ekonomi Islam
- C. bagaimana respons masyarakat terhadap implementasi penggunaan kartu digital di pesantren Al-Qur'an Assa'ididyyah?

1.3 TUJUAN PENELITIAN

Berdasarkan pada fokus penelitian yang ada, maka tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini untuk:

- A. Untuk mengetahui mekanisme dan proses penggunaan kartu digital dalam transaksi jual beli di Pesantren Al-Qur'an Assa'ididyyah Kapanjen Malang.

- B. Untuk mengetahui implementasi penggunaan kartu digital dalam transaksi jual beli di lingkungan pesantren berdasarkan prinsip ekonomi Islam.
- C. Untuk mengetahui respons masyarakat terhadap implementasi penggunaan kartu digital di pesantren Al-Qur'an Assa'idiyyah

1.4 MANFAAT PENELITIAN

Penelitian ini disusun dengan tujuan agar dapat menjadi manfaat sebagai berikut:

1.4.1 Manfaat Teoritis

Penelitian ini dapat memberikan masukan terhadap kajian hukum Islam terkait transaksi elektronik dan keuangan *digital* maupun khazanah keilmuan, khususnya dalam konteks pesantren. Teknologi *digital* memberikan wawasan baru tentang bagaimana pesantren dapat memanfaatkan teknologi informasi modern untuk mendukung kegiatan pembelajaran dan pengelolaan keuangan, tanpa mengesampingkan nilai-nilai Islam. Kontribusi pada kajian tentang hubungan antara agama dan ekonomi, khususnya dalam konteks praktik bisnis modern.

1.4.2 Manfaat Praktis

Dari hasil penelitian di atas diharapkan dapat memberikan manfaat bagi penulis, Pendidikan, dan Lembaga diantaranya yaitu:

A. Bagi penulis

Menambah wawasan, pemahaman, pengetahuan dan kemampuan penulis dalam menganalisis masalah yang berkaitan dengan jual beli dalam menggunakan kartu *digital* yang dalam hal ini merupakan salah satu financial teknologi atau *fintech* yang sesuai dengan syariah islam.

B. Bagi Pendidikan

Penelitian ini dapat menjadi landasan bagi pengembangan program literasi *digital* yang komprehensif di pesantren, sehingga santri tidak hanya menguasai penggunaan teknologi *digital*, tetapi juga mampu memanfaatkannya secara efektif dan bertanggung jawab dalam menghadapi tantangan zaman.

C. Bagi lembaga pesantren Al-Qur'an Assa'idiyyah

Sistem pembayaran *digital* memungkinkan pengelolaan keuangan pesantren menjadi lebih efisien, jelas, dan akurat. Data transaksi dapat diakses dengan mudah, sehingga memudahkan dalam membuat laporan keuangan dan audit.

1.5 DEFINISI OPRASIONAL

Definisi Oprasional ini disusun dengan maksud untuk memberikan penjelasan kepada pembaca mengenai topik penelitian yang akan diangkat oleh peneliti. Dengan demikian, diharapkan pembaca dapat lebih mudah memahami konteks penelitian yang akan dibahas, antara lain:

1.5.1 Kartu Digital

Kartu *digital* merupakan representasi *digital* dari kartu fisik yang digunakan sebagai alat pembayaran dalam transaksi jual beli, baik secara *online* maupun *offline*. Sederhananya, ini adalah kartu yang tidak berbentuk fisik, melainkan berupa data *digital* yang tersimpan di dalam perangkat elektronik seperti *smartphone* atau komputer

A. Transaksi Jual Beli

Jual beli merupakan suatu perjanjian atau kesepakatan antara dua pihak atau lebih, di mana salah satu pihak (*penjual*) menyerahkan hak

kepemilikan atas suatu barang atau jasa kepada pihak lainnya (pembeli), dan sebagai imbalannya, pembeli memberikan sejumlah uang atau nilai tukar lainnya kepada penjual.

B. Ekonomi Islam

Ekonomi Islam merupakan suatu sistem ekonomi yang didasarkan pada prinsip-prinsip syariah atau hukum Islam. Dalam ekonomi Islam, semua aktivitas ekonomi harus sesuai dengan nilai-nilai Islam, seperti keadilan, kejujuran, dan keseimbangan antara kepentingan individu dan Masyarakat

1.6 SISTEMATIKA PENELITIAN

Untuk memberikan gambaran menyeluruh mengenai proposal penelitian ini, penulis menyusun keseluruhan proses penelitian ke dalam lima bab yang saling terhubung satu sama lain. Penyusunan ini bertujuan untuk mempermudah dalam proses pembahasan dan penulisan skripsi. Adapun sistematika penulisan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

BAB I, berisi pendahuluan yang memuat latar belakang masalah, fokus penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian, definisi oprasional, dan sistematika penulisan laporan penelitian.

Bab II, yang berisikan penelitian terdahulu, landasan teori yaitu meliputi konsep kartu digital, konsep transaksi jual beli berdasarkan ekonomi islam, dan perspektif ekonomi islam, dan yang terakhir dengan kerangka berfikir .

Bab III, berisi rancangan penelitian, Lokasi penelitian, focus penelitian, sumber data, metode pengumpulan data, dan instrument penelitian, Teknik analisis data.

Bab IV, hasil penelitian dan pembahasan yang terdiri dari; hasil penelitian dan pembahasan hasil penelitian

BAB V, berisi penutup yaitu uraian-uraian tentang kesimpulan dan saran-saran.