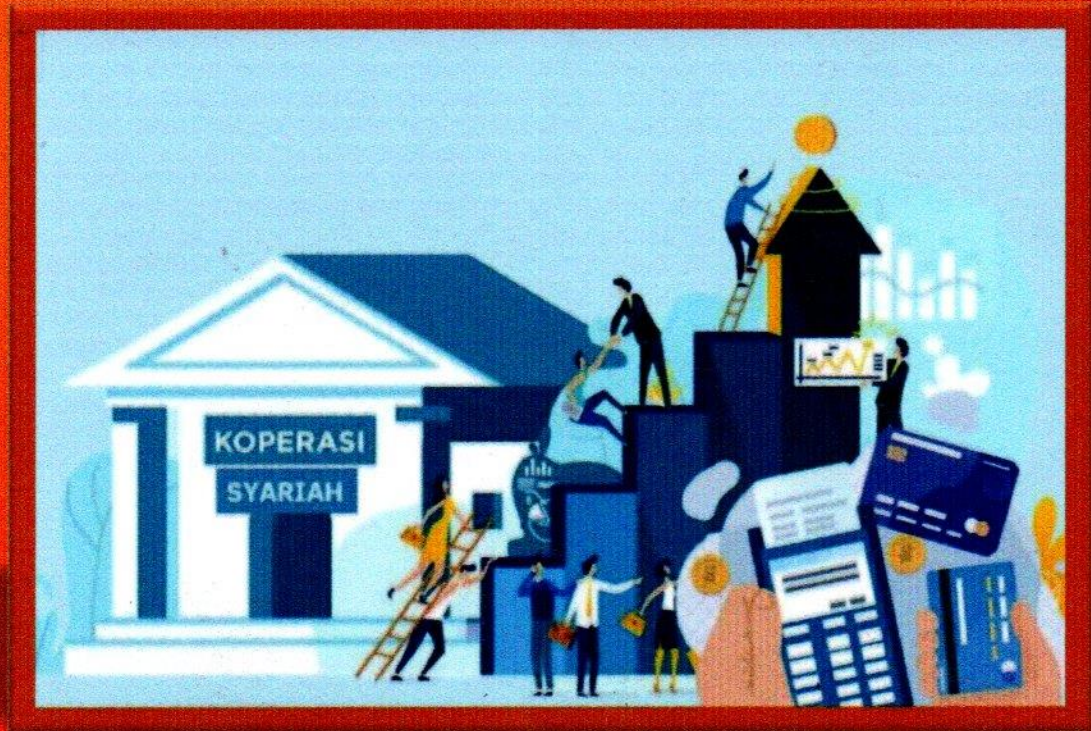




Penulis
MAHAGIO

**Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu**

**PENERAPAN SISTEM PAYMENT CARD MELALUI
PEMOTONGAN GAJI POKOK DALAM
PERSPEKTIF ISLAM
(Studi Pada Koperasi Serba Usaha (KSU) PT. Agro Muko)**



Editor
H.Romi Adetio Setiawan, M.A., Ph.D
Uswatun Hasanah, M.E

**PENERAPAN SISTEM *PAYMENT CARD* MELALUI
PEMOTONGAN GAJI POKOK DALAM PERSPEKTIF
ISLAM**

(Studi Pada Koperasi Serba Usaha (KSU) PT. Agro Muko)



SKRIPSI

**Diajukan sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi (S.E)**

OLEH :

BENGKULU

**MAHAGIO
2011140093**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI(UIN)
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
2024 M/1445 H**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI
SUKARNO BENGKULU
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172
Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul “Penerapan Sistem *Payment Card* Melalui Pemotongan Gaji Pokok dalam Perspektif Islam (Studi Pada Koperasi Serba Usaha PT Agro Muko)” yang disusun

oleh :

Nama : Mahagio

NIM : 2011140093

Program Studi : Perbankan Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing. Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam sidang *Munagasyah* Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, Januari 2024 M

Pembimbing I

Pembimbing II

H. Romi Adetio Setiawan, M.A., Ph.D
NIP.196504101993031007

Uswatun Hasanah, M.E
NIP.198609112020122004

Mengetahui
Ketua Jurusan Ekonomi Islam

Yenti Sumarni, MM
NIP. 197904162007012020



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172
Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul **"Penerapan Sistem *Payment Card* Melalui Pemotongan Gaji Pokok dalam Perspektif Islam (Studi Pada Koperasi Serba Usaha PT Agro Muko)** yang disusun oleh:

Nama : Mahagio
NIM : 2011140093
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang *Munaqasyah* Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu pada:

Hari : Senin
Tanggal : 12 Februari 2024

Dinyatakan LULUS. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Ekonomi Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Bengkulu, Februari 2024 M
Rajab 1445 H

Tim Sidang Munaqasyah

Ketua

Sekretaris

Prof. Dr. H. Supardi, M. Ag
NIP. 196504101993031007

Uswatun Hasanah, M. E
NIP. 198609112020122004

Penguji 1

Penguji 2

Prof. Dr. H. Supardi, M. Ag
NIP. 196504101993031007

Paddim Hanif, M. Ak
NIP. 199106162020121009

Mengetahui,

Prof. Dr. H. Supardi, M. Ag
NIP. 196504101993031007



SURAT PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Skripsi dengan judul “Penerapan Sistem *Payment Card* Melalui Pemotongan Gaji Pokok Karyawan dalam Perspektif Islam (Studi Pada Koperasi Serba Usaha PT Agro Muko)” adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Skripsi ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya di dalam skripsi ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan serta tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan berlaku.

Bengkulu, Februari 2024

Menyatakan,



MAHAGIO

NIM. 2011140093

ABSTRAK

PENERAPAN SISTEM *PAYMENT CARD* MELALUI PEMOTONGAN GAJI POKOK KARYAWAN (STUDI PADA KOPERASI SERBA USAHA PT AGRO MUKO)

Oleh MAHAGIO, NIM 2011140093

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana penerapan sistem *payment card* melalui pemotongan gaji pokok karyawan pada koperasi serba usaha PT Agro Muko dan juga untuk mengetahui bagaimana perspektif Islam mengenai penerapan sistem *payment card* melalui pemotongan gaji pokok. Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif dengan pendekatan penelitian *phenomenological research*. Pengumpulan data dilakukan dengan cara observasi, wawancara dan dokumentasi. Pada analisis data menggunakan metode reduksi data, penyajian data dan penarikan kesimpulan. Keabsahan data dilakukan dengan triangulasi sumber. Hasil dari penelitian ini menjelaskan bahwa penerapan sistem *payment card* menggunakan kartu yang dibuat oleh pihak koperasi. Kartu ini berisi identitas dan *barcode* dalam penerapannya. *Barcode* akan di *scan* saat transaksi dilakukan, kemudian pihak koperasi akan mengetahui identitas dari anggota yang melakukan transaksi dan jumlah nominal transaksi. Dalam perspektif Islam, penerapan sistem *payment card* ini menggunakan akad hutang piutang *qardh* dan diperbolehkan dalam agama Islam. Karena dalam penerapannya sistem ini tanpa menggunakan *riba* dan dalam pelaksanaannya dilakukan secara transparansi. Sehingga dalam pelaksanaan sistem ini tidak ada larangan dalam syariat Islam.

Kata Kunci : Payment card, Perspektif Islam, Koperasi Serba Usaha

ABSTRACT

IMPLEMENTATION OF THE PAYMENT CARD SYSTEM THROUGH CUTTING EMPLOYEES' BASIC SALARY (STUDY ON PT AGRO MUKO SERBA ENTERPRISE COOPERATION)

By MAHAGIO, NIM 2011140093

The aim of this research is to find out how the payment card system is implemented through cutting the basic salary of employees at the multi-business cooperative PT Agro Muko and also to find out the Islamic perspective regarding the implementation of the payment card system through cutting the basic salary. This research is qualitative research with a phenomenological research approach. Data collection was carried out by means of observation, interviews and documentation. Data analysis uses data reduction methods, data presentation and drawing conclusions. Data validity is carried out by source triangulation. The results of this research explain that the implementation of the payment card system uses cards created by the cooperative. This card contains identity and a barcode in its application. The barcode will be scanned when the transaction is carried out, then the cooperative will know the identity of the member making the transaction and the nominal amount of the transaction. From an Islamic perspective, the application of this payment card system is permitted. Because in its implementation this system does not use usury and its implementation is carried out in a transparent manner. So that in implementing this system there are no prohibitions in Islamic law.

Keywords: Payment card, Islamic perspective, multi purpose cooperative

MOTTO

**“ Yang Paling Dekat Adalah Kematian, Yang Paling Jauh
adalah Cita-Cita”**



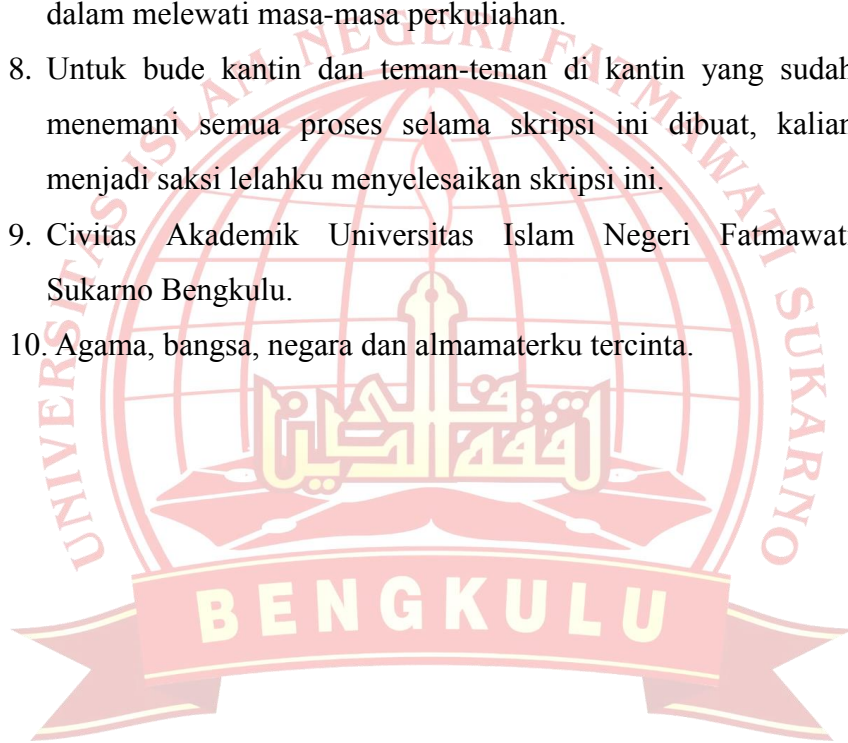
HALAMAN PERSEMBAHAN

Syukur *alhamdulillah* tidak berhenti atas segala yang telah Allah berikan. Engkaulah Yang Maha Agung, Maha Tinggi dan Maha Kuasa atas segala sesuatu dan karena-Mu penulis bisa menjadi seseorang yang mampu berpikir, berilmu dan berakhlak yang baik sehingga dapat berguna bagi agama, bangsa dan negara. Aamiin.

Dengan ini penulis mempersembahkan karya tulis ilmiah ini untuk :

1. Allah SWT, karena atas izin-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dari awal hingga selesai.
2. Kepada manusia terbaik, terhebat dan segalanya bagiku yaitu kedua orangtuaku Bapak (Abdul Said) Ibu (Neliana), terimakasih sudah menjadi pundak yang kuat untuk anakmu ini dan terimakasih atas semua usaha, kerja keras dan keringat yang telah kalian berikan selama ini.
3. Kepada abangku Redy Tanesa sebagai orang yang selalu mengarahkanku ke jalan yang lebih baik dan teruntuk kakakku Via Agrestia yang sudah menjadi pendengar dan pemberi saran terbaik dalam segala hal. Terimakasih atas semua usaha yang kalian berikan kepadaku selama ini.
4. Bapak H.Romi Adetio Setiawan, M.A.,Ph.D selaku pembimbing I dan Ibu Uswatun Hasanah, M.E selaku pembimbing II yang telah ikhlas dan sabar dalam membimbing dan mengarahkan dari awal hingga akhir hingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

5. Bapak dan Ibu dosen fakultas ekonomi dan bisnis Islam UINFAS Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing.
6. Seluruh *staff* dan karyawan fakultas ekonomi dan bisnis Islam UINFAS Bengkulu yang sudah memberikan pelayanan terbaik dalam mengurus administrasi.
7. Teman-teman seperjuanganku PBS C 2020 yang telah bersama dalam melewati masa-masa perkuliahan.
8. Untuk bude kantin dan teman-teman di kantin yang sudah menemani semua proses selama skripsi ini dibuat, kalian menjadi saksi lelahku menyelesaikan skripsi ini.
9. Civitas Akademik Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
10. Agama, bangsa, negara dan almamaterku tercinta.



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Allah SWT atas limpahan rahmat dan karuniaNya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “ Penerapan Sistem *Payment Card* Melalui Pemotongan Gaji Pokok Dalam Perspektif Islam (Studi Pada Koperasi Serba Usaha PT Agro Muko)”. Shalawat serta salam tidak lupa kita sampaikan kepada Nabi Muhammad SAW sebagai suri teladan dan panutan bagi umat muslim seluruh dunia.

Penyusunan skripsi ini bertujuan sebagai salah satu syarat guna mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis dibantu dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan rasa terimakasih kepada :

1. Prof. KH Zulkarnain Dali, M.Pd, (selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Fatmawati Sukarno Bengkulu).
2. Prof. Dr. Supardi, M.A (selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Fatmawati Sukarno Bengkulu).
3. Yenti Sumarni, S.E, M.M (selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam yang telah membimbing, memberi saran motivasi dan arahan)
4. H.Romi Adetio Setiawan, M.A., Ph,D selaku pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, arahan dengan ikhlas dan rasa sabar.

5. Uswatun Hasanah, M.E selaku pembimbing II yang telah sabar dan ikhlas membimbing, mengarahkan dan memberikan motivasi untuk semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Kedua orang tuaku yang telah selalu mendoakan dan memberikan semangat selama masa perkuliahan.
7. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan memberikan ilmu dengan baik dan sabar.
8. *Staff* dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Fatmawati Sukarno Bengkulu yang memberikan pelayanan terbaik dalam mengurus administrasi.
9. Seluruh pihak yang telah membantu penulisan skripsi ini. Dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan dari berbagai sisi. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini.

Bengkulu, Februari 2024
Rabiul Awal 1445 H

MAHAGIO
NIM. 2011140093

DAFTAR ISI

COVER	i
PERSETUJUAN	ii
PENGESAHAN	iii
SURAT PERNYATAAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR GAMBAR	iv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	
A.Latar Belakang	1
B.Rumusan Masalah.....	5
C.Tujuan Penelitian	6
D.Kegunaan Penelitian.....	6
E.Penelitian Terdahulu	7
F.Metode Penelitian	11
1.Jenis dan Pendekatan Penelitian	11
2.Waktu dan Tempat Penelitian.....	11
3.Informan Penelitian.....	12
4.Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	13
5.Teknik Analisis Data	14
G.Sistematika Penulisan.....	15
BAB II KAJIAN TEORI	
A. Teori Sistem Pembayaran	17
1.Pengertian Sistem Pembayaran	17
2.Peran Sistem Pembayaran.....	19
3.Instrumen Sistem Pembayaran	20
B. Teori <i>Payment Card</i>	21
1.Pengertian <i>Payment Card</i>	21
2.Dasar Hukum <i>Payment Card</i>	22
C. Teori Gaji	23
1.Pengertian Gaji.....	23
2.Dasar Hukum Gaji	24
3.Fungsi Gaji	27

4. Jenis-Jenis Gaji	28
D. Teori Koperasi.....	28
1. Pengertian Koperasi.....	29
2. Landasan Hukum Koperasi	30
3. Jenis-Jenis Koperasi	32
E. Teori Hutang Piutang.....	33
1. Menurut Al-Qur'an Surat <i>Al-Baqarah</i> 282.....	34
2. Menurut <i>Al-Hadist</i>	36
F. Teori <i>Qardh</i> dan <i>Qardhul Hasan</i>	37
1. Konsep <i>Qardh</i>	37
2. Dasar Hukum <i>Qardh</i>	38
3. Konsep <i>Qardhul Hasan</i>	40
4. Rukun dan Syarat <i>Qardhul Hasan</i>	42
5. Manfaat <i>Qardh</i> dan <i>Qardhul Hasan</i>	43
G. Prinsip-Prinsip Syariah	44
KERANGKA KONSEPTUAL.....	47
BAB III GAMBARAN UMUM	
A. Sejarah Koperasi Serba Usaha	49
B. Visi dan Misi Koperasi	50
C. Struktur Koperasi	51
D. Produk-Produk Koperasi	52
E. Keunggulan Koperasi Serba Usaha PT Agro Muko.....	53
BAB IV PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Penerapan Sistem <i>Payment Card</i> Melalui Pemotongan Gaji Pokok pada Koperasi Serba Usaha (KSU)	54
B. Perspektif Islam Mengenai Penerapan Sistem <i>Paymnet</i> <i>Card</i> Melalui Pemotongan Gaji Pokok	64
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	67
B. Saran.....	68
DAFTAR PUSTAKA	69

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1.....	47
Gambar 2.1.....	51



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1: *Struk* belanja anggota koperasi
- Lampiran 2: Bukti *slip* gaji anggota koperasi
- Lampiran 3: Dokumentasi
- Lampiran 4: Form Validasi Judul
- Lampiran 5: Daftar Hadir Seminar Proposal
- Lampiran 6: Catatan Perbaikan Seimnar Proposal
- Lampiran 7: SK Penunjukan Pembimbing
- Lampiran 8: Pedoman Wawancara
- Lampiran 9: Surat Izin Penelitian
- Lampiran 10: Surat SKPI
- Lampiran 11: Daftar Nilai Ujian Komprehensif
- Lampiran 12: Nilai Pembimbing 1
- Lampiran 13: Nilai Pembimbing 2
- Lampiran 14: Lembar Bimbingan Pembimbing 1
- Lampiran 15: Lembar Bimbingan Pembimbing 2
- Lampiran 16: Surat Keterangan Bebas Plagiat