

**IMPLEMENTASI PENGGUNAAN APLIKASI *FLIP* PADA
TRANSAKSI DI BANK MUAMALAT KANTOR
CABANG PEMBANTU PALOPO**

Skripsi

*Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Palopo*



Oleh,

A N I T A
NIM 17.0402.0077

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO
2023**

**IMPLEMENTASI PENGGUNAAN APLIKASI *FLIP* PADA
TRANSAKSI DI BANK MUAMALAT KANTOR
CABANG PEMBANTU PALOPO**

Skripsi

*Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Palopo*



Oleh,

A N I T A
NIM 17.0402.0077

Pembimbing
Hendra Safri, SE., M.M.

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO
2023**

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Anita
NIM : 17.0402.0077
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa:

1. Skripsi ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, bukan plagiasi atau duplikasi dari tulisan/karya orang lain yang saya akui sebagai hasil tulisan atau pikiran saya sendiri.
2. Seluruh bagian dari skripsi ini adalah karya saya sendiri selain kutipan yang ditunjukkan sumbernya. Segala kekeliruan yang ada di dalamnya adalah tanggungjawab saya.

Bilmana di kemudian hari pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi administratif atas perbuatan tersebut dan gelar akademik yang saya peroleh karenanya dibatalkan.

Demikian pernyataan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya

Palopo, 15 Nopember 2022

Yang membuat pernyataan



Anita
NIM 17.0402.0077

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi berjudul **Implementasi Penggunaan Aplikasi *Flip* pada Transaksi di Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo**, yang ditulis oleh **Anita** Nomor Induk Mahasiswa (NIM) **17.0402.0077**, mahasiswa program studi **Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Palopo**, yang *dimunaqasyahkan* pada Selasa **17 Oktober 2023** bertepatan dengan **02 Rabiul Akhir 1445 H**, telah diperbaiki sesuai catatan dan permintaan Tim Penguji, dan diterima sebagai syarat meraih gelar **Sarjana Ekonomi**

Palopo, 17 Oktober 2023

TIM PENGUJI

1. Dr. Hj. Anita Marwing, S.H.I., M.H.I. *Ketua Sidang* (.....)
2. Dr. Fasiha, M.E.I. *Sekretaris Sidang* (.....)
3. Megasari, S.Pd., Msc. *Penguji I* (.....)
4. M. Ikhsan Purnama, S.E.Sy., M.E. *Penguji II* (.....)
5. Hendra Safri, S.E., M.M. *Pembimbing* (.....)

Mengetahui:

a.n. Rektor IAIN Palopo
Dekan Fakultas Ekonomi,
dan Bisnis Islam.



Dr. Hj. Anita Marwing, S.H.I., M.H.I.
NIP-19820124 200901 2 006

Ketua Program Studi
Perbankan Syariah



Edi Iudya Setiawan, S.E., M.M
NIP-19891207 201903 1 005

HALAMAN PERSETUJUAN TIM PENGUJI

Skripsi berjudul **Implementasi Penggunaan Aplikasi *Flip* pada Transaksi di Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo**, yang ditulis oleh **Anita** Nomor Induk Mahasiswa **17.0402.0077**, mahasiswa program studi **Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Palopo**, yang telah diujikan dalam seminar hasil penelitian pada hari Selasa tanggal **01 Agustus 2023** bertepatan dengan **14 Muharram 1445 H**, telah diperbaiki sesuai catatan dan permintaan Tim Penguji, dan dinyatakan layak untuk diajukan pada sidang ujian *munaqasyah*.

TIM PENGUJI

1. Dr. Hj. Anita Marwing, S.H.I., M.H.I.
Ketua Sidang/Penguji




()
Tanggal: _____

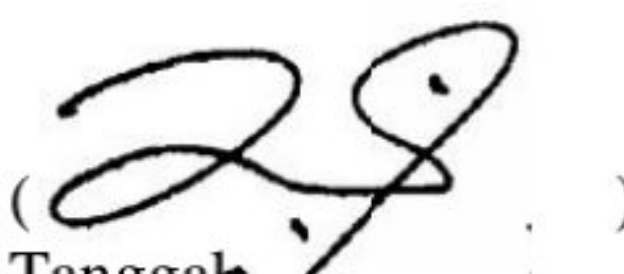
2. Dr. Fasiha, M.E.I.
Sekretaris Sidang/Penguji

()
Tanggal: _____

3. Megasari, S.Pd., M.Sc.
Penguji I

()
Tanggal: _____

4. M. Ikhsan Purnama, S.E.Sy., M.E.
Penguji II

()
Tanggal: _____

5. Hendra Safri, S.E., M.M.
Pembimbing/Penguji

()
Tanggal: _____

Megasari, S.Pd., M.Sc.
M. Ikhsan Purnama, S.E.Sy., M.E.
Hendra Safri, S.E., M.M.

NOTA DINAS TIM PENGUJI

Lam : Eksemplar
Hal : Skripsi Anita

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Di

Palopo

Assalamu 'Alaikum Wr. Wb.

Setelah menelaah naskah perbaikan berdasarkan seminar hasil penelitian terdahulu, baik dari segi isi, bahasa maupun teknik penulisan naskah skripsi mahasiswa di bawah ini.

Nama : Anita
NIM : 17.0402.0077
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Implementasi Penggunaan Aplikasi *Flip* pada Transaksi di Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo

Maka naskah skripsi tersebut dinyatakan sudah memenuhi syarat-syarat akademik dan layak diujikan pada ujian *munaqasyah*


Demikian disampaikan untuk proses selanjutnya.

wassalumu'alaikum Wr. Wb.


1. Megasari, S.Pd., M.Sc.
Penguji I

()
Tanggal:

2. M. Ikhsan Purnama, S.E.Sy., M.E.
Penguji II

()
Tanggal:

3. Hendra Safri, S.E., M.M.
Pembimbing/Penguji

()
Tanggal:

HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING

Setelah menelaah dengan seksama skripsi berjudul Implementasi Penggunaan Aplikasi *Flip* pada Transaksi di Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo

Yang ditulis oleh :

Nama : Anita

NIM : 17.0402.0077

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

menyatakan bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat-syarat akademik dan layak untuk diajukan pada ujian/seminar hasil penelitian.

Demikian persetujuan ini dibuat untuk proses selanjutnya

Pembimbing



Hendra Safri, S.E., M.M.

Tanggal: 15/03/2023

NOTA DINAS PEMBIMBING

Lam : Eksemplar
Hal : Skripsi Anita

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Di
Palopo

Assalamu 'Alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, baik dari segi isi, bahasa maupun teknik penulisan terhadap skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : Anita
NIM : 17.0402.0077
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Implementasi Penggunaan Aplikasi *Flip* pada Transaksi di Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo

menyatakan bahwa skripsi tersebut sudah memenuhi syarat-syarat akademik dan layak diajukan pada ujian/seminar hasil penelitian.

Demikian disampaikan untuk proses selanjutnya.

Wassalumu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing



Hendra Safri, S.E., M.M.

Tanggal: 15/03/2023

P R A K A T A

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ نَابِينَا مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ
أَجْمَعِينَ أَمَّا بَعْدُ

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah swt. yang telah menganugerahkan rahmat, hidayah serta kekuatan lahir dan batin, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi dengan judul "Implementasi Penggunaan Aplikasi *Flip* pada Transaksi di Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo", setelah melalui proses yang panjang.

Salawat dan salam kepada Nabi Muhamamd saw. kepada para keluarga, sahabat dan pengikut-pengikutnya. Skripsi ini di susun sebagai syarat yang harus diselesaikan, guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada program studi Perbankan Syariah di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palopo. Penulisan skripsi ini dapat terselesaikan berkat bantuan, bimbingan serta dorongan dari banyak pihak walaupun penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang tak terhingga kepada kedua orang tua tercinta Ayahanda Husnang dan Ibunda Asia yang telah mengasuh dan mendidik penulis dengan penuh kasih sayang sejak kecil hingga sekarang dan segala yang diberikan kepada anak-anaknya, mudah-mudahan bernilai ibadah dan mendapatkan pahala dari Allah swt., serta mengumpulkan kita semua dalam surga-Nya kelak. Aamiin. Selain itu, penulis juga mengucapkan terima kasih dengan penuh ketulusan hati dan keikhlasan kepada:

1. Bapak Dr. Abbas Langaji, M.Ag. selaku Rektor IAIN Palopo, beserta Wakil Rektor I, II, dan III IAIN Palopo, yang telah memberikan penulis kesempatan

untuk menyelesaikan studi di IAIN Palopo, yang telah memberikan pelajaran pembinaan, kepada penulis senantiasa penyusun dan menimba ilmu pengetahuan.

2. Ibu Dr. Hj. Anita Marwing, S.H.I., M.H.I., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Palopo beserta Bapak/Ibu Wakil Dekan I, II, dan III Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Palopo, yang telah banyak memberikan motivasi dan bimbingan dalam rangkaian proses perkuliahan sampai tahap penyelesaian studi.

3. Bapak Edi Indra Setiawan, S.E., M.M., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah di IAIN Palopo beserta staf yang telah membantu dan mengarahkan dalam penyelesaian skripsi..

4. Ibu Megasari, S.Pd., M.Sc. dan Bapak M. Ikhsan Purnama, S.E.Sy., M.E., selaku penguji I dan Penguji II yang telah memberikan bimbingan, masukan dan mengarahkan dalam penyelesaian skripsi.

5. Bapak Hendra Safri, S.E., M.M., selaku pembimbing yang telah memberikan bimbingan, masukan dan mengarahkan dalam penyelesaian skripsi.

6. Ibu Jumarni, S.T., M.E.Sy., selaku Dosen Penasehat Akademik di IAIN Palopo.

7. Seluruh Dosen beserta staf pegawai IAIN Palopo yang telah mendidik penulis selama berada di IAIN Palopo dan memberikan bantuan dalam penyusunan skripsi ini.

8. Bapak H. Madehang, S.Ag., M.Pd., selaku Kepala Unit Perpustakaan beserta Karyawan dan Karyawati dalam ruang lingkup IAIN Palopo, yang telah banyak

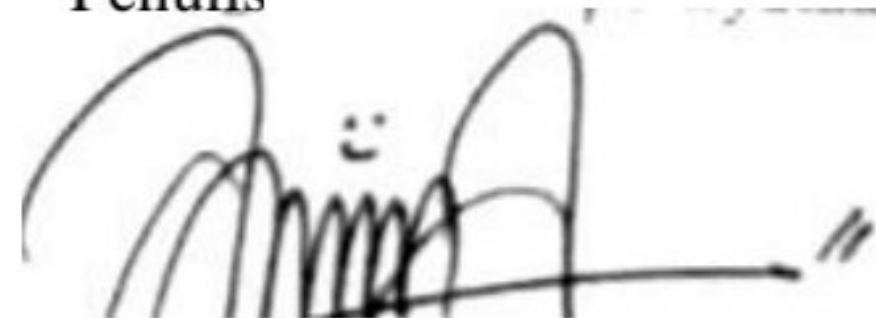
membantu, khususnya dalam mengumpulkan literatur yang berkaitan dengan pembahasan skripsi ini.

9. Bapak Hadi Santoso selaku pimpinan Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo dan Seluruh Karyawan dan staf Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo yang telah memberikan izin dan bantuan dalam melakukan penelitian

10. Terkhusus kepada orang tuaku tercinta Ayahanda Husnang dan Ibu Asia, yang telah mengasuh dan mendidik penulis dengan penuh kasih sayang sejak kecil hingga sekarang, dan segala yang telah diberikan kepada anak-anaknya, serta semua saudara dan saudariku yang selama ini membantu dan mendoakanku. Semoga Allah swt mengumpulkan kita semua dalam surgaNya kelak.

11. Semua pihak terkhusus kepada seangkatan tahun 2017 (Khusus Kelas Perbankan B), yang telah membantu untuk menyelesaikan skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Semoga amal baik dan baktinya menjadi nilai ibadah di sisi Allah swt. Penulis sepenuhnya menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, sehingga saran dan kritik, penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga karya sederhana ini bermanfaat bagi seluruh pihak dan khususnya pada diri pribadi penulis. Salam sukses. Aamiin.

Palopo, 15 Nopember 2022
Penulis



Anita
NIM 17.0402.0077

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB DAN SINGKATAN

A. Transliterasi Arab Latin

Daftar huruf dan transliterasinya huruf latin dapat dilihat pada tabel berikut:

1. Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa		es dengan titik di atas
ج	Ja	J	Je
ح	Ha		ha dengan titik di bawah
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal		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		es dengan titik di bawah
ض	Dad		de dengan titik di bawah
ط	Ta		te dengan titik di bawah
ظ	Za		zet dengan titik di bawah
ع	'Ain	'	apostrof terbalik
غ	Ga	G	Ge
ف	Fa	F	Ef

Hamzah () yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya, tanpa diberi tanda apapun. Jika terletak di tengah atau di akhir maka ditulis dengan tanda (').

2. Vokal

Vokal bahasa Arab seperti halnya vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, maka transliterasinya adalah sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ	Fathah	A	A
اِ	Kasrah	I	I
اُ	Dhammah	U	U

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf. Transliterasinya berupa gabungan huruf yang meliputi:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
اِي	fathah dan ya	Ai	a dan i
اُو	kasrah dan waw	Au	a dan u

Contoh :

كَيْفَ : *kaifa* bukan *kayfa*

هَوَّلَ : *hauila* bukan *hawla*

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harakat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
اَ وَاْ	<i>fathah dan alif, fathah dan waw</i>		a dan garis di atas
اِيْ	<i>kasrah dan ya</i>		i dan garis di atas
اُيْ	<i>dhammah dan ya</i>		u dan garis di atas

Contoh:

مَاتَ : *mâta*

رَمَى : *ramâ*

يَمُوتُ : *yamûtu*

4. *Ta Marbûtah*

Transliterasi untuk *ta marbûtah* ada dua, yaitu *ta marbûtah* yang hidup atau mendapat *harakat fathah, kasrah dan dhammah*, transliterasinya adalah (t). Sedangkan *ta marbûtah* yang mati atau mendapat *harakat sukun*, transliterasinya adalah (h).

Kalau pada kata yang berakhir dengan *ta marbûtah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al-* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbûtah* itu ditransliterasikan dengan *ha (h)*.

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ : *rau ah al-a fâl*

الْمَدِينَةُ الْفَاضِلَةُ : *al-madânah al-fâ ilah*

الْحِكْمَةُ : *al-hikmah*

5. *Syaddah (Tasydid)*

Syaddah atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda *tasydid (ˆ)*, maka dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*.

Contoh:

رَبَّنَا : *rabbanâ*

نَجَّيْنَا : *najjainâ*

الْحَقُّ : *al- aqq*

الْحَجِّ	: al- ajj
نُعْمٍ	: nu'ima
عَدُوِّ	: 'aduwwun

Jika huruf bertasydid di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf kasrah (), maka ditransliterasikan seperti huruf maddah (â).

Contoh:

عَلِيٍّ	: 'ali (bukan 'aliyy atau 'aly)
عَرَسِيٍّ	: 'arasi (bukan 'arasiyy atau 'arasy)

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf (alif lam ma'arifah). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasikan seperti biasa, al-, baik ketika ia diikuti oleh huruf syamsiah maupun huruf qamariah. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-).

Contoh:

الشَّمْسِ	: al-syamsu (bukan asy-syamsu)
الزَّلْزَلَةِ	: al-zalzalâh (bukan az-zalzalâh)
الفَلْسَفَةِ	: al-falsafah
الْبِلَادِ	: al-bil du

7. Hamzah

Aturan transliterasi huruf hamzah menjadi apostrof (') hanya berlaku bagi huruf hamzah yang terletak di tengah dan akhir kata. Namun, bila huruf hamzah terletak di awal kata, maka tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab ia berupa alif.

Contoh:

تَامِرُونَ : *ta'mur na*
النَّوْءُ : *al-nau'*
شَيْءٌ : *syai'un*
أَمْرٌ : *umirtu*

8. Penulisan *Kata Arab Yang Lazim Digunakan Dalam Bahasa Indonesia*

Kata, istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari perbendaharaan bahasa Indonesia, atau sering ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, atau lazim digunakan dalam dunia akademik tertentu, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas. Misalnya, kata al-Qur'an (dari *al-Qur'an*), alhamdulillah, dan munaqasyah. Namun, bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab, maka harus ditransliterasi secara utuh.

Contoh:

Fi al-Qur'an al-Karîm
Al-Sunnah qabl al-tadwîn

9. *Lafaz Aljalâlah (الله)*

Kata "Allah" yang didahului partikel seperti huruf *jarr* dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai *mu âf ilaih* (frasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf *hamzah*.

Contoh:

دِينُ اللَّهِ : *dînullah*
بِاللَّهِ : *billâh*

Adapun *ta marbûtah* di akhir kata yang disandarkan kepada *laf al-jalâlah*, ditransliterasi dengan huruf (t).

Contoh:

هُم فِي رَحْمَةِ اللَّهِ : *hum fi rahmatillâh*

10. Huruf Kapital

Walau sistem tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital (*All Caps*), dalam transliterasinya huruf-huruf tersebut dikenai ketentuan tentang penggunaan huruf kapital berdasarkan pedoman ejaan Bahasa Indonesia yang berlaku (EYD). Huruf kapital, misalnya, digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri (orang, tempat, bulan) dan huruf pertama pada permulaan kalimat. Bila nama diri didahului oleh kata sandang (al-), maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Jika terletak pada awal kalimat, maka huruf A dari kata sandang tersebut menggunakan huruf kapital (Al-). Ketentuan yang sama juga berlaku untuk huruf awal dari judul referensi yang didahului oleh kata sandang al-, baik ketika ia ditulis dalam teks maupun dalam catatan rujukan (CK, DP, CDK, dan DR).

Contoh:

Wa ma Muhammadun illa rasul

Inna awwala baitin wudi'a linnasi lallazi bi Bakkata mubarakan

Syahru Ramadan al-laz\i unzila fih al-Qur'an

Na r al-Din al-T si

Na r H mid Ab Zayd

Al- T fi

Al-Ma lahah fi al-Tasyri' al-Isl mi

Jika nama resmi seseorang menggunakan kata Ibnu (anak/)

Jika nama resmi seseorang menggunakan kata Ibnu (anak dari) dan Abu> (bapak dari) sebagai nama kedua terakhirnya, maka kedua nama terakhir itu harus disebutkan sebagai nama akhir dalam daftar pustaka atau daftar referensi. Contoh:

Abu al-Walid Muhammad ibn Rusyd, ditulis menjadi: Ibnu Rusyd, Abu al-Walid Muhammad
Nasr Hamid Abu Zaid, ditulis menjadi: Abu Zaid, Nasr Hamid (bukan: Zaid, Nasr Hamid Abu)

B. Daftar Singkatan

Beberapa singkatan yang dibakukan adalah:

ATM	: Anjungan Tunai Mandiri
ALIF	: Al-Ijarah Indonesia <i>Finance</i>
BI	: Bank Indonesia
BNI	: Bank Negara Indonesia
BNI Syariah	: Bank Negara Indonesia Syariah
BRI	: Bank Rakyat Indonesia
BCA	: Bank Central Asia
BTN	: Bank Tabungan Negara
BTPN:	Bank Tabungan Pensiunan Nasional
BMI	: Bank Muallamat Indonesia
CIMB	: <i>Commerce International Merchant Bankers</i>
DRLK	: Dana Pensiun Lembaga Keuangan
Dolar AS	: Dolar Amerika Serikat
DSKP	: Dokumen Standar Kurikulum dan Prestasi.

DKP	: Pembentukan Dewan Kehormatan Pusat
DSN	: Dewan Syariah Nasional
EFT	: <i>Electronic Funds Transfer</i>
FBI	: Fee Based Income
Flip	: <i>Fliptech Lentera Inspirasi Pertiwi</i>
FPN	: <i>Feature Pyramid Network</i>
IDB	: <i>Islamic Development Bank</i>
IB	: <i>Islamic Banking</i>
iOS	: <i>iPhone Operating System</i>
JEPIN	: Jurnal Edukasi dan Penelitian Informatika
KUPU	: Kegiatan Usaha Pengiriman Uang
KCP	: Kantor Cabang Pembantu
KPR	: Kredit Pemilikan Rumah
KTM	: Kartu Tanda Mahasiswa
KTP:	Kartu Tanda Penduduk
LLG	: Lalu Lintas Giro
MICR	: <i>Magnetic Ink Character Recognition</i>
MUI	: Majelis Ulama Indonesia
MB	: <i>Megabyte</i>
OTR	: <i>On The Road</i>
PBI	: Peraturan Bank Indonesia
PT	: Perseroan Terbatas
PNS	: Pegawai Negeri Sipil

RTOS	: <i>Real Time Operating System</i>
RTGS	: <i>Real Time Gross Settlement</i>
RTO	: <i>Real Time Online</i>
SMS	: <i>Short Message Service</i>
SOPP	: <i>System Online Payment Point</i>
SIM	: Surat Ijin Mengemudi
SWIFT	: <i>Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications</i>
SKNI	: Sistem Kliring Nasional Indonesia
SDM	: Sumber Daya Manusia
TBK	: Terbuka
TAM	: <i>Technology Acceptance Model</i>
TRA	: <i>Theory of Reasoned Action</i>
USD	: <i>United States Dolar</i>
US Dollar	: Uang Dolar Amerika Serikat
Unit-CI	: <i>Unit-Critical Illness</i>

DAFTAR ISTILAH

1. Android : Android adalah sebuah sistem operasi khusus yang dirancang untuk perangkat *mobile* layar sentuh atau disebut dengan *smartphone*.
2. Allo Bank: Aplikasi digital All in one (semua dalam satu).
3. BTPN Wow: Layanan perbankan yang praktis dan terjangkau, dengan memanfaatkan teknologi telepon genggam berbasis *Unstructured Supplementary Service Data* dan Android.
4. BRIS *Online*: Layanan perbankan digital BRI Syariah dengan sejumlah keunggulan dan kemudahan.
5. BCA *Mobile* : Layanan produk perbankan Bank Central Asia yang dapat diakses secara langsung oleh Nasabah melalui telepon seluler/*handphone*.
6. BNI *Mobile* : Fasilitas elektronik channel dari Bank Negara Indonesia yang dapat diakses oleh Nasabah dengan menggunakan *smartphone* (*iPhone*, *Android*, dan *Blackberry*) yang telah diaktifkan aplikasi BNI *Mobile Banking*-nya.
7. CIMB Niaga Syariah : Solusi CIMB Niaga untuk perkembangan Syariah *Banking Business* di Indonesia dan permintaan nasabah terhadap transaksi perbankan secara syariah yang semakin besar.
8. CIMB Niaga: Untuk mendukung kegiatan bisnisnya dan bank lokal pertama yang menawarkan layanan perbankan melalui mesin *Automatic Teller Machine* di Indonesia.
9. Dana : Dompot Digital Indonesia yang berbasis aplikasi *mobile*
10. e-wallet : *Electronic Wallet* yang berarti dompet elektronik.

11. *e-Banking* : Fasilitas yang dapat dinikmati nasabah bank untuk melakukan transaksi perbankan melalui jaringan internet kapan saja dan dimana saja.
12. *Fintech* : *Financial Technology*, yang dapat diartikan dalam bahasa Indonesia menjadi teknologi keuangan.
13. *Flip.id* : Salah satu penyedia layanan transfer gratis antar bank.
14. *Go-pay* : dompet digital serba bisa
15. *Go-jek* : ditulis bergaya sebagai gojek sebelumnya ditulis GO-JEK merupakan sebuah perusahaan teknologi asal Indonesia yang melayani angkutan melalui jasa ojek.
16. *Kliring.co.id* : Pertukaran warkat atau Data Keuangan Elektronik.
17. *Link Aja*: Layanan keuangan digital dari Telkomsel dan anggota Badan Usaha Milik Negara berupa uang elektronik.
18. *Mobil Banking* : Layanan berbentuk aplikasi yang ditawarkan oleh bank dan menawarkan banyak fitur untuk mempermudah transaksi keuangan.
19. *OVO* : aplikasi smart yang memberikan Anda kemudahan dalam bertransaksi dan berkesempatan mengumpulkan poin.
20. *PlayStore* : Toko *online* yang dikunjungi pengguna untuk menemukan aplikasi, *game*, film, acara TV, buku, dan konten lainnya.
21. *Shiv* : Startup yang menyediakan layanan transfer uang lintas bank tanpa pungutan biaya.
22. *Shar-E Reguler* : kartu Debit yang dapat digunakan untuk bertransaksi di dalam negeri.

23. *Shar-E gold* : Dapat digunakan untuk melakukan berbagai transaksi di ATM Bank Muamalat dan ATM Bersama dan berbelanja.
24. *SMS Banking* : layanan *mobile* perbankan melalui jaringan *Short Message Services*
25. *Web* : Sebuah sistem di mana informasi dalam bentuk teks, gambar, suara, dan lain-lain dipresentasikan dalam bentuk *hypertext* dan dapat diakses oleh perangkat lunak yang disebut *browser*.



DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN PERSETUJUAN TIM PENGUJI.....	v
NOTA DINAS TIM PENGUJI	vi
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	vii
NOTA DINAS PEMBIMBING.....	viii
PRAKATA.....	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB DAN SINGKATAN	xiii
DAFTAR ISTILAH	xxii
DAFTAR ISI.....	xxiv
DAFTAR AYAT.....	xxvi
DAFTAR TABEL	xxvii
DAFTAR GAMBAR/BAGAN	xxviii
ABSTRAK	xxix
ABSTRACT.....	xxx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	6
BAB II KAJIAN TEORI.....	7
A. Penelitian Terdahulu yang Relevan	7
B. Deskripsi Teori	9
1. Bank Muamalat.....	9
2. Aplikasi <i>Flip</i>	17
C. Kerangka Pikir	36

BAB III METODE PENELITIAN	37
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	37
B. Fokus Penelitian	38
C. Desain Penelitian	38
D. Data dan Sumber Data	39
E. Teknik Pengumpulan Data dan Instrumen Penelitian	40
F. Pemeriksaan Keabsahan Data	41
G. Teknik Analisis Data	42
H. Definisi Istilah	44
BAB IV DEKSRIpsi DAN ANALISI DATA	46
A. Deskripsi Data	46
1. Sejarah Singkat Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo	46
2. Visi dan Misi Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo....	48
3. Struktur Organisasi Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo	48
4. Pembagian Tugas Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo.....	49
5. Produk Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo	51
6. Informan Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo.....	52
B. Analisis Data	53
1. Penggunaan Aplikasi <i>Flip</i> pada Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo.....	53
C. Pembahasan	65
BAB V PENUTUP.....	69
A. Simpulan	69
B. Saran.....	69
DAFTAR PUSTAKA	71
DAFTAR LAMPIRAN	75

DAFTAR AYAT

Kutipan Ayat Q.S. al-Kahfi/18:19	32
--	----



DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Informan Berdasarkan Jenis Kelamin	52
Tabel 4.2 Informan Berdasarkan Usia.	52
Tabel 4.3 Informan Berdasarkan Profesi	53



DAFTAR GAMBAR/BAGAN

Gambar 2.1 Bagan Kerangka Pikir	36
Gambar 4.1. Struktur Organisasi Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo.....	49



ABSTRAK

Anita, 2023 “Implementasi Penggunaan Aplikasi *Flip* pada Transaksi di Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo” Skripsi Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Palopo. Dibimbing oleh Hendra Safri.

Aplikasi *Flip* ini sudah bergabung dan bekerja sama dengan bank Syariah dan merupakan salah satu bank yang tidak lazim di telinga masyarakat yaitu bank Muamalat. Di mana bank Muamalat sudah menerapkan aplikasi *Flip* sebagai media transfer antara bank. Namun aplikasi *Flip* masih diperbincangkan di publik media sosial tentang tata cara penggunaannya tentang kesesuaiannya dengan aturan syariah sehingga nasabah tidak ragu menggunakan aplikasi tersebut. Tujuan dari penelitian ini adalah: Untuk mengetahui implementasi penggunaan aplikasi *flip* pada Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo.

Jenis penelitian ini adalah kualitatif deskriptif dengan menggunakan pendekatan sosiologis. Penelitian menggunakan sumber data primer dan sekunder. Teknik pengumpulan datanya adalah observasi, wawancara dan dokumentasi. Pemeriksaan keabsahan data menggunakan triangulasi dan pembahasan teman sejawat. Teknik analisis datanya menggunakan reduksi data, penyajian data dan penarikan kesimpulan/verifikasi.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: Penggunaan aplikasi *Flip* pada Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo adalah mengajarkan nasabah tentang cara penggunaan aplikasi *Flip* baik kepada seluruh pihak Bank maupun kepada nasabah yang ingin menggunakan aplikasi *Flip*. Implementasi penggunaan aplikasi *Flip* pada Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo adalah terdapat beberapa langkah dalam mengaplikasikan aplikasi *Flip* yaitu membuka aplikasi *Flip* yang sudah didownload secara gratis di aplikasi *Play Store*, setelah itu terdapat empat menu pada aplikasi *Flip* yaitu beranda, transaksi, ajak teman dan akun. Untuk melakukan transfer dana maka pilih menu beranda. Pada beranda terdapat fitur dengan fungsi masing-masing. Untuk transfer dana pilih fitur "kirim uang.

Kata Kunci: Implementasi Aplikasi *Flip* dan Transaksi Bank Muamalat

ABSTRACT

Anita, 2023 *“Implementation of Using the Flip Application for Transactions at Bank Muamalat Palopo Sub-Branch Office” Thesis for the Islamic Banking Study Program, Faculty of Islamic Economics and Business, Palopo State Islamic Institute. Supervised by Hendra Safri.*

This Flip application has joined and collaborated with a Sharia bank and is one of the banks that is unusual in the public's ear, namely Muamalat bank. Where the Muamalat bank has implemented the Flip application as a transfer medium between banks. However, the Flip application is still being discussed in the social media public about the procedures for its use regarding its compliance with sharia rules so that customers have no doubts about using the application. The purpose of this research is: To find out the implementation of using the flip application at Bank Muamalat Palopo Sub-Branch Office.

This type of research is descriptive qualitative using a sociological approach. This research uses primary and secondary data sources. Data collection techniques are observation, interviews and documentation. Checking the validity of the data using triangulation and peer discussion. The data analysis technique uses data reduction, data presentation and conclusion/verification.

The use of the Flip application at Bank Muamalat Palopo Sub-Branch Office is to teach customers how to use the Flip application, both to all parties at the Bank and to customers who want to use the Flip application. The implementation of using the Flip application at the Bank Muamalat Palopo Sub-Branch Office is that there are several steps in applying the Flip application, namely opening the Flip application which has been downloaded for free in the Play Store application, after that there are four menus in the Flip application, namely home, transactions, invite friends and accounts, To transfer funds, select the home menu. On the homepage there are features with their respective functions. To transfer funds select the "send money" feature.

Keywords: Implementation of Flip Applications and Bank Muamalat Transactions

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perekonomian dapat berkembang dengan kebutuhan akan layanan pembayaran dalam perdagangan. Metode pembayaran dapat berbasis tunai atau non tunai, dengan dokumentasi kertas atau digital. Jenis pembayaran yang melibatkan uang tunai adalah mata uang Indonesia, Rupiah. Pembayaran nontunai dapat berbentuk skrip tradisional, seperti cek, nota giro, nota debit, dan nota kredit; serta non-skrip yang lebih modern seperti kartu ATM, kartu debit dan kartu kredit. Tetap kompetitif dalam menghadapi teknologi yang terus berkembang, metode pembayaran kini tersedia melalui internet atau melalui telepon. Bank-bank besar di Indonesia telah menawarkan layanan perbankan elektronik melalui web atau telepon sejak tahun 1999.¹

Banyaknya waktu yang dipengaruhi oleh perkembangan teknologi memberikan pengaruh besar bagi perbankan. Pengenalan teknologi ke sektor perbankan telah menyebabkan jenis perbankan baru yang disebut sebagai perbankan elektronik. Perbankan elektronik menawarkan layanan yang disebut *Electronic Fund Transfer* (EFT) atau sistem transfer dana elektronik. Pembayaran nontunai dapat berbentuk skrip tradisional, seperti cek, nota giro, nota debit, dan nota kredit; serta non-skrip yang lebih modern seperti kartu ATM, kartu debit dan kartu kredit. Tetap kompetitif dalam menghadapi teknologi yang terus

¹Vera Intanie Dewi, *Perkembangan Sistem Pembayaran Di Indonesia*, (Jurnal Bina Ekonomi, Vol. 10 Nomor 2, 2016), 61.

berkembang, metode pembayaran kini tersedia melalui internet atau melalui telepon.²

Teknologi adalah kekuatan pendorong dibalik kemajuan teknologi keuangan. Dengan memadukan teknologi mutakhir dengan praktik keuangan yang mapan, *mobile banking* yang telah merevolusi industri keuangan.³ Ini memunculkan perkembangan teknologi keuangan, juga disebut sebagai *fintech*. *Fintech* Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/PBI/2017 adalah pemanfaatan teknologi keuangan yang menghasilkan inovasi layanan, produk, teknologi dan model bisnis yang dapat mempengaruhi keseimbangan moneter, keseimbangan sistem keuangan, efisiensi, keamanan dan keadilan dalam sistem pembayaran. Pemasok *fintech*, meliputi metode pembayaran.

Bank harus siap bersaing dengan lembaga keuangan non-perbankan. Teknologi yang berkembang pesat menyebabkan industri perbankan mulai kehilangan pegangannya pada sistem pembayaran. Mengingat keberadaan berbagai dompet digital dan perusahaan, biaya yang terkait dengan transaksi antara bank yang berbeda dapat dikurangi, sekaligus membuatnya lebih mudah dilakukan. Nasabah dapat menghemat biaya transfer dana antar bank yang berbeda, yang biasanya sebesar Rp 6.500,00 (enam ribu lima ratus rupiah) per transaksi, dengan menggunakan layanan fintech berbasis aplikasi. Sebagai gambaran, dompet digital OVO memberlakukan biaya transfer dana ke rekening

²Belinda Alvia Edison, *Tanggung Jawab Hukum Penyelenggara Sistem Transfer Dana Perbankan Dalam Kegiatan Transfer Dana Pasca Undang-Undang No. 3 Tahun 2011 Tentang Transfer*, (Skripsi Tidak Diterbitkan, Universitas Indonesia, Depok, 2021), 15-16.

³Yusmanto, Albarda, *Integrasi Protokol SMS dan Internet pada Mobile Banking*, (Jurnal Edukasi dan Penelitian Informatika (JEPIN), Vol. 1 Nomor 2, 2020), 128-129.

bank sebesar Rp 6.500,-. Di penghujung tahun 2019, sudah tercapai dua ribu lima ratus rupiah. Selain *OVO*, *Go-Pay*, dompet digital *Go-Jek*, juga mengikuti kebijakan serupa. Bank kemungkinan besar akan kehilangan beberapa *Fee Based Income* (FBI) dan transaksi transfer karena opsi yang berbeda ini.⁴

Akibatnya, sebuah perusahaan *fintech* didirikan di bidang transfer dana antar bank yang berbeda tanpa biaya layanan apa pun; bisnis ini adalah usaha yang sedang naik daun di dunia dompet digital. Salah satu perusahaan *fintech* di ranah layanan transfer dana adalah *Flip*. Didirikan pada November 2015, *Flip* telah menjadi Perseroan Terbatas (PT) dan mendapat persetujuan dari Bank Indonesia (BI) dan Kegiatan Usaha Pengiriman Uang (KUPU). Nasabah dapat menghemat biaya transfer dana antar bank yang berbeda, yang biasanya sebesar Rp. 6.500,00 (enam ribu lima ratus rupiah) per transaksi, dengan menggunakan layanan *fintech* berbasis aplikasi.

Flip memfasilitasi transaksi keuangan antar berbagai bank di Indonesia. Ada 14 bank yang menawarkan transfer uang gratis. Antara lain BNI Syariah, BNI, Mandiri, Mandiri Syariah, Bank Muamalat, BRI, BCA, BTPN, BTPN Wow, CIMB Niaga Syariah, CIMB Niaga, Permata Bank, Permata Bank Syariah dan Jenius. *Flip* tersedia sebagai aplikasi yang dapat diperoleh di *Android* dan *iOS* melalui *PlayStore*. Di sektor jasa keuangan, selain bank dan perusahaan *fintech* berbasis dompet digital, banyak orang mengetahui organisasi terkenal seperti *Western Union* atau PT yang menawarkan layanan pengiriman uang. Postingan dari Indonesia. Bedanya, *Western Union* tidak menggunakan teknologi atau

⁴Herlina Kartika, *Transfer Uang Lewat Fintech Lebih Murah, Bagaimana Nasib Bank*, (Jurnal At-Tawassuth, Vol. III nomor. 1, 2019), 642 – 661.

program digital seperti *Flip*. Oleh karena itu, baik orang yang mengirim maupun menerima uang harus hadir di lokasi agen Western Union. Kirim wesel melalui Pos Indonesia. Di dunia digital, *Flip* bersaing langsung dengan *Kliring.co.id* dan *Shiv*, keduanya merupakan *start-up*. Bedanya, *Flip* sudah mengantongi izin usaha dari BI sebagai badan yang berwenang memfasilitasi pengiriman uang. Hingga saat ini, *Shiv* telah mampu menawarkan transfer tanpa biaya apapun untuk 10 bank besar. Sementara itu *Kliring.co.id* menawarkan transfer gratis hingga ke 8 bank berbeda.⁵ Selain itu, *Flip* menggunakan pendekatan pemasaran viral di situs *web* mereka untuk menjaga agar bisnis tetap hidup. Mulai 25 Januari 2020, *Flip.id* telah melihat rata-rata 22.188 pengunjung per hari dan 118.344 per bulan.⁶

Flip merupakan sebuah perusahaan baru di Indonesia, telah berperan penting dalam merampingkan transaksi yang terjadi dalam industri *fintech* di negara tersebut. Pelayanan dapat mengurangi beban dan bermanfaat bagi masyarakat. Bank biasanya menawarkan layanan transfer, yang tidak hanya untuk tujuan menawarkan kemudahan dalam bertransaksi. Tujuan bisnis adalah menghasilkan uang dengan menyediakan layanan. Ditemukan bahwa ada etika bisnis Islam yang mencegah penggunaan *Flip*, aplikasi perbankan, untuk memindahkan uang antar bank tanpa biaya administrasi. Etika bisnis digunakan untuk menjaga persaingan bisnis, memenuhi standar yang ada.

⁵Tri Ina Fadhila Rahma, *Persepsi Masyarakat Kota Medan Terhadap Penggunaan Financial Technology (Fintech)*, (Jurnal At-Tawassuth, Vol. III nomor. 1, 2018, 642).

⁶Aditya Widya Putri, *Menyelami Aplikasi Layanan Transfer Uang Gratis Antar-Bank*, dikutip dari <https://tirto.id/menyelami-aplikasi-layanan-transfer-uang-gratis-antar-bank-cJ9z>, diakses pada tanggal 05 Nopember 2021 WITA.

Pelaku bisnis dapat menggunakan etika bisnis sebagai panduan untuk menjalankan organisasi mereka secara efektif. Hal ini sejalan dengan realitas sebagian besar masyarakat Indonesia yang beragama Islam. Sebaliknya, itu memberi pemerintah kemampuan untuk mengamati dan meningkatkan kondisi ekonomi. Ekonomi syariah di Indonesia mengalami perkembangan yang positif, meskipun tidak terlalu signifikan, terutama dari segi kualitas.

Aplikasi *Flip* ini sudah bergabung dan bekerja sama dengan bank Syariah dan merupakan salah satu bank yang tidak lazim di telinga masyarakat yaitu bank Muamalat. Di mana bank Muamalat sudah menerapkan aplikasi *Flip* sebagai media transfer antara bank. Namun aplikasi *Flip* masih diperbincangkan di publik media sosial tentang tata cara penggunaannya tentang kesesuaiannya dengan aturan syariah sehingga nasabah tidak ragu menggunakan aplikasi tersebut.⁷

Di Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo telah memberlakukan aplikasi *Flip*, hal ini dilakukan dalam mempermudah nasabah dalam mentransfer dana tanpa dipungut biaya apapun.⁸ Berdasarkan latar belakang yang di uraikan di atas, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul "*Implementasi Penggunaan Aplikasi Flip pada Transaksi di Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo*".

⁷Belinda Alvia Edison, *Tanggung Jawab Hukum Penyelenggara Sistem Transfer Dana Perbankan Dalam Kegiatan Transfer Dana Pasca Undang-Undang No. 3 Tahun 2011 Tentang Transfer*, (Universitas Indonesia, Depok, 2021), h. 55.

⁸Hadi Santoso, Kepala Cabang Bank Muamalat KCP Kota Palopo "Wawancara" pada Tanggal 26 Oktober 2021.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang tersebut, maka rumusan masalah pada penelitian ini adalah bagaimanakah implementasi penggunaan aplikasi *Flip* pada Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah tersebut, maka tujuan penelitian ini adalah untuk implementasi penggunaan aplikasi *Flip* pada Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo.

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoretis

Diharapkan dapat membantu dan mengembangkan keilmuan tentang cara mengaplikasikan aplikasi *Flip* di Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo.

2. Manfaat praktis

a. Bagi pihak yang diteliti

Memberikan gambaran, pemahaman, sumbangan atau masukan pada pihak bank maupun nasabah mengenai tentang cara pengaplikasian aplikasi *Flip*.

b. Bagi pihak peneliti

Dapat memberikan pengetahuan serta wawasan bagi pihak peneliti tentang aplikasi *Flip* di Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo.

c. Bagi peneliti selanjutnya

Dapat memberikan informasi dan wawasan kepada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam khususnya pada program studi Perbankan Syariah.



BAB II

KAJIAN TEORI

A. Penelitian Terdahulu yang Relevan

Kajian teori adalah bahan penelitian yang berhubungan dengan kesulitan penelitian, khususnya berupa rangkuman temuan-temuan dari penelitian sebelumnya yang berkaitan dengan pertanyaan penelitian penulis.⁹ Penulis menggunakan berbagai buku yang akan digunakan sebagai referensi untuk mempermudah penyusunan skripsi. Untuk mendalami teori ini, penulis akan menyediakan beberapa tesis dan buku yang hampir sama relevannya dengan permasalahan yang dibahas dalam penelitian ini, yaitu:

1. Penelitian yang dilakukan oleh Bangun Seto Dwimurti yang berjudul *Transfer Dana Beda Bank Tanpa Biaya Administrasi melalui Aplikasi Flip dalam Tinjauan Etika Bisnis Islam, Fakultas Ekono* Syariah (Mu'amalah), Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negeri Surakarta Tahun 2020.¹⁰ Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa, Kemajuan teknologi dapat menantang norma yang sudah mapan dengan menggabungkan keuangan dengan teknologi kontemporer. Teknologi finansial sedang berkembang atau bisa disebut sebagai *financial technology*. Teknologi keuangan adalah penerapan teknologi di bidang keuangan yang menghasilkan barang, jasa, teknologi, dan/atau model bisnis baru dan berpotensi mempengaruhi stabilitas pasar mata uang, kesehatan sistem keuangan,

⁹Masyuri dan Zainuddin, *Metode Penelitian (Pendekatan Praktis dan Aplikasi)*, (Cet.I; Jakarta; Revika Aditama, 2019), 135.

¹⁰Bangun Seto Dwimurti, *Transfer Dana Beda Bank Tanpa Biaya Administrasi melalui Aplikasi Flip dalam Tinjauan Etika Bisnis Islam*, (Fakultas Ekono Syariah (Mu'amalah), Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negeri Surakarta Tahun 2020).

dan/atau efektivitas, kelancaran, keamanan, dan keandalan sistem pembayaran. Bidang transfer dana telah melihat munculnya beberapa bisnis teknologi keuangan, termasuk *Flip*. Untuk meringankan beban biaya administrasi yang berlaku bagi bank, *Flip* memperkenalkan inovasi baru di bidang transfer keuangan berupa aplikasi yang berfungsi sebagai perantara. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengkaji etika bisnis Islam sehubungan dengan pemindahan uang tunai dari berbagai bank tanpa biaya administrasi menggunakan aplikasi *Flip*, serta adopsi teknologi keuangan untuk tujuan tersebut.

2. Penelitian yang dilakukan oleh Siti Widy Umiyati yang berjudul Analisis Fikih Muamalah Terhadap Transaksi Transfer Dana Antar Bank Melalui Aplikasi *Flip*, Program Studi Hukum Ekonomi Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, Institut Ilmu Al-Qur'an Jakarta.¹¹ Penelitian menunjukkan bahwa jutaan orang telah mengunduh perangkat lunak pengirim uang *Flip* gratis dan angka itu masih meningkat setiap tahun menunjukkan seberapa luas penggunaannya oleh masyarakat umum. Namun, pengguna harus menyertakan kode unik di setiap transaksi transfer agar dapat mentransfer uang menggunakan program *Flip*. *Flip* akan menampilkan kode unik secara otomatis setelah pengguna memilih opsi pembayaran. Akibatnya, sangat penting untuk memeriksa apakah transaksi tersebut sesuai dengan hukum Islam, terutama dari perspektif fikih muamalah. Dua topik yang akan dibahas dalam studi ini adalah transfer keuangan antar bank yang saat ini terjadi melalui aplikasi *Flip* dan analisis fikih muamalah dari transfer tersebut.

¹¹Siti Widy Umiyati, *Analisis Fikih Muamalah Terhadap Transaksi Transfer Dana Antar Bank Melalui Aplikasi Flip*. (Program Studi Hukum Ekonomi Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, Institut Ilmu Al-Qur'an Jakarta, 2021).

B. Deskripsi Teori

1. Bank Muamalat

a. Pengertian Bank Muamalat

Transaksi hukum syariah tidak menggunakan bunga sebagai aturan untuk mengalokasikan keuntungan. Bank syariah menjalankan bisnis sesuai dengan prinsip bahwa imbalan sejalan dengan risiko (return selalu sejalan dengan risiko). Akibatnya, landasan operasional perbankan syariah adalah prinsip bagi hasil, yang secara konsisten memperhatikan masalah keadilan dan menjaga keseimbangan antara kepentingan banyak pihak yang terlibat dengan membagi keuntungan dan kerugian (*profit and loss sharing*).¹²

Dalam istilah fikih, muamalat mengacu pada hukum yang mengatur interaksi antar pribadi. Bank Syariah Islam adalah nama alternatif lain yang muncul selama pendirian. Nama lain yang diusulkan adalah Bank Muamalat Islam Indonesia, tetapi diputuskan berdasarkan pengalaman sebelumnya bahwa istilah "hukum Islam" tidak akan digunakan dalam Piagam Jakarta. Setelah menghapus kata "Islam", Presiden Soeharto menerima nama belakang menjadi Bank Muamalat Indonesia (BMI).¹³

Bank Muamalat hadir di Indonesia tidak hanya sebagai bank syariah pertama di negara ini, tetapi juga sebagai pelopor penggunaan jaringan *Real Time Online* terbesar di negara ini. Satu-satunya bank syariah yang telah membangun cabang di luar Negeri, khususnya di Kuala Lumpur, Malaysia, Bank Muamalat

¹²Sutan Remy Sjahdeini, *Perbankan Islam*, (Cet. III. Jakarta: PT. Pustaka Utama Grafiti, 2020), 21.

¹³Sutan Remy Sjahdeini, *Perbankan Islam*, (Cet.III. Jakarta: PT Pustaka Utama Grafiti, 2021), 21.

menawarkan layanan melalui 312 toko yang tersebar di 33 provinsi, didukung oleh jaringan lebih dari 3.800 Kantor Pos/SOPP *Online* di seluruh Indonesia.

b. Sejarah Singkat berdirinya Bank Muamalat

Majelis Ulama Indonesia memprakarsai berdirinya PT Bank Muamalat Indonesia Tbk pada 24 Rabiul Tsani 1412 H atau 1 November 1991, dan mulai beroperasi pada 27 Syawal 1412 H atau 1 Mei 1992. Muamalat mendapat dukungan yang tulus dari para pendukung Ikatan Umat Islam Indonesia Ulama, seperti yang ditunjukkan oleh ikrar masyarakat untuk menginvestasikan Rp. 84 miliar pembelian saham Perseroan pada saat akta pendirian perusahaan ditandatangani. Selanjutnya janji lanjutan didapat dari masyarakat Jawa Barat yang juga menginvestasikan Rp. 106 miliar saat acara peringatan berdirinya Istana Bogor.

Pada tanggal 27 Oktober 1994, hanya dua tahun setelah pendiriannya, Bank Muamalat mendapat pengakuan resmi sebagai Bank Devisa. Penghargaan ini semakin memantapkan status Perseroan sebagai bank syariah pertama dan terkemuka di Indonesia seiring dengan berbagai layanan dan produk yang terus dikembangkan.¹⁴

Bank Muamalat mencari kemungkinan mitra dalam upaya untuk meningkatkan modalnya, dan Islamic Development Bank (IDB) yang berbasis di Jeddah, Arab Saudi menjawab dengan baik. IDB resmi menjadi salah satu pemegang saham Bank Muamalat pada RUPS tanggal 21 Juni 1999. Alhasil, Bank Muamalat mengalami kemakmuran sekaligus hambatan antara tahun 1999

¹⁴Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Islam dari Teori ke Praktik*, (Cet. VIII. Jakarta; Gema Insani, 2020), 167.

hingga 2002. Berkat usaha dan komitmen setiap awak Muamalat, kepemimpinan yang kuat, cita-cita strategi pengembangan bisnis, dan ketaatan pada pelaksanaan murni perbankan syariah selama ini, Bank Muamalat mampu mengubah keadaan dari kerugian menjadi laba. Bank Muamalat berhasil mengatasi keadaan sulit tersebut. Diawali dengan penunjukan pengurus baru, dimana seluruh anggota direksi dipilih dari internal Muamalat, Bank Muamalat kemudian menerapkan rencana kerja lima tahun dengan menitikberatkan pada (1) tidak bergantung pada tambahan setoran modal dari pemegang saham, (2) tidak melepaskan salah satu SDM manajemen yang ada, dan (3) dalam hal pemotongan biaya, tidak sedikit pun mengorbankan hak-hak staf Muamalat, (3) Membangun landasan bisnis baru dengan mempertahankan disiplin kerja Muamalat menjadi prioritas utama di tahun kedua, (4) Mendapatkan kembali kepercayaan dan keyakinan tim Muamalat menjadi prioritas utama di tahun pertama Direksi baru, (5) Memasuki tahun ketiga, fokus Bank Muamalat beralih ke penciptaan dan perluasan prospek komersial, yang, dengan izin Allah swt, memungkinkan Bank kami untuk akhirnya memulai fase pertumbuhan baru yang dimulai pada tahun 2004 dan seterusnya.¹⁵

¹⁵Direktorat Perbankan Syariah Bank Indonesia, *Kebijakan Pengembangan Perbankan Syariah*, (Jakarta, 2021), 5.

c. Visi dan Misi Bank Muamalat

1) Visi Bank Muamalat

Adapun visi dari Bank Muamalat adalah *The Best Islamic Bank and Top 10 Bank in Indonesia with Strong Regional Presence*.

2) Misi Bank Muamalat

Tujuan Bank Muamalat adalah mewujudkan lembaga keuangan syariah yang unggul dan tahan lama dengan fokus pada kewirausahaan yang terarah secara prudent, SDM terbaik yang islami dan profesional, serta strategi investasi yang kreatif.¹⁶

d. Produk Bank Muamalat

1) Pendanaan

a) Tabungan

(1) Tabungan Muamalat iB

Tabungan syariah dalam mata uang rupiah akan memudahkan akses, mempermudah transaksi keuangan, dan memberikan keuntungan lainnya. Kartu ATM/Debit *Shar-E Reguler* dan *Shar-E Gold* kini tersedia melalui Tabungan Muamalat.

(2) Tabungan simple iB

tabungan sederhana untuk pelajar (*Simpel*) iB merupakan tabungan pelajar yang memiliki persyaratan sederhana dan fitur yang menarik untuk mendorong kebiasaan menabung sejak dini.

¹⁶Direktorat Perbankan Syariah Bank Indonesia, *Kebijakan Pengembangan Perbankan Syariah*, (Jakarta, 2021), 6.

(3) Tabungan Muamalat Dollar

Kebutuhan transaksi dan investasi, terutama yang melibatkan mata uang USD dan SGD, seringkali kompleks. Rekening tabungan syariah dalam mata uang asing US Dollar sesuai dengan kebutuhan tersebut.

(4) Tabungan Muamalat Pos

Bagi nasabah yang sering berbisnis di Kantor Pos, tabungan syariah akan menjadi uang rupiah.

(5) Tabungan iB Muamalat Haji dan Umrah

Tabungan Umrah dan Haji iB Muamalat adalah program tabungan yang dirancang untuk membantu nasabah mencapai tujuan menunaikan ibadah haji atau umrah sesuai dengan waktu dan kemampuan keuangan yang diinginkan. Insya Allah, fasilitas asuransi jiwa tetap menjamin pelaksanaan ibadah haji. Dengan benefit ini, nasabah yang menabung uang haji dan umrah di iB Muamalat dapat memilih sendiri jadwal keberangkatannya dengan deposito tetap setiap bulannya, dan keberangkatannya dijamin dengan asuransi jiwa.

(6) TabunganKu

Tabungan syariah dalam mata uang rupiah yang hemat untuk anda dan orang lain serta bebas biaya.

(7) Tabungan iB Muamalat Rencana

Membuat keputusan perencanaan keuangan sekarang akan membantu kita mencapai tujuan dan rencana masa depan, seperti menabung untuk masa pensiun, membiayai kuliah, membiayai perjalanan dan ibadah, membiayai pernikahan, dan tujuan lainnya. Tabungan iB Muamalat *Plan* adalah solusi atas pilihan keuangan

yang harus segera dilakukan untuk mewujudkan cita-cita dan impian masa depan secara etis.¹⁷

(8) Tabungan iB Muamalat Prima

Pada tanggal 13 Juli 2012, PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. secara resmi memperkenalkan Tabungan iB Muamalat Prima sebagai salah satu cara untuk lebih melayani nasabah dengan solusi mutakhir. Tabungan prioritas ditujukan untuk klien yang mencari bagian keuntungan yang signifikan, bahkan pada tingkat simpanan.¹⁸

b) Deposito

(1) Deposito *Mudharabah* iB

Deposito syariah yang adaptif dan menawarkan hasil investasi terbaik kepada konsumen dalam denominasi Dolar AS dan rupiah. dengan akad *mudharabah muthlaqah* (bagi hasil), berdasarkan prinsip syariah.

(2) Deposito *Full Invset*

Deposito syariah yang dapat disesuaikan, menawarkan hasil investasi terbaik, dan memberikan perlindungan asuransi jiwa gratis kepada nasabah tersedia dalam mata uang Rupiah dan *Dollar AS*. dengan akad *mudharabah muthlaqah* (bagi hasil), berdasarkan prinsip syariah.

¹⁷<http://blog.pasca.gunadarma.ac.id/2012/05/04/perbankan-syariah-bank-muamalat/> diakses 06 Nopember 2021, pukul 09.45.

¹⁸https://id.wikipedia.org/wiki/Bank_Muamalat_Indonesia diakses 06 Nopember 2021, Pukul 09.30.

c) Giro

(1) Giro Muamalat *Attijary Corporate* iB

Solusi giro berdasarkan akad wadiah yang memudahkan dan nyaman bertransaksi. adalah cara penggunaan fasilitas *Cash Management* untuk mendukung kebutuhan bisnis nasabah baik perorangan maupun non perorangan.

(2) Giro Muamalat Ultima iB

Produk giro yang mudah ditransaksikan dengan bagi hasil yang kompetitif berdasarkan akad *mudharabah*. layanan yang memenuhi kebutuhan konsumen individu dan non-individu dalam hal transaksi komersial sekaligus menawarkan keuntungan terbaik.¹⁹

2) Pembiayaan

a) Konsumen

(1) Pembiayaan Hunian Syariah

Dengan bantuan Pembiayaan Perumahan Syariah, anda dapat memperoleh rumah (baru atau bekas), apartemen, ruko, kantor, kios, atau transfer KPR dari bank lain. Kedua alternatif tersebut adalah akad *mudharabah* (jual beli) dan musyarakah mutanaqisah (kerjasama sewa guna usaha), yang keduanya berdasarkan prinsip syariah.

(2) Auto Muamalat

Auto Muamalat dapat membiayai pembelian kendaraan bermotor dengan bantuan auto muamalat. Barang ini merupakan hasil kerjasama antara Bank Muamalat dengan *Al-Ijarah Indonesia Finance* (ALIF).

¹⁹<http://blog.pasca.gunadarma.ac.id/2012/05/04/perbankan-syariah-bank-muamalat/> diakses 06 Nopember 2021, pukul 09.45.

(3) Pembiayaan Anggota Koperasi

Pembiayaan konsumtif dirancang untuk berbagai pembelian konsumtif yang dilakukan oleh anggota koperasi (sebagai konsumen akhir), termasuk karyawan, instruktur, dan PNS. Sesuai prinsip syariah, dengan akad *mudharabah* (bagi hasil) antara koperasi dan bank tentang pembagian pendapatan margin kepada anggota untuk pembiayaan *murabahah* (jual beli).²⁰

3) Investasi

a) Pembiayaan Investasi

Pembiayaan investasi adalah jenis pembiayaan yang dapat mendukung tujuan ekspansi yang Anda miliki untuk bisnis Anda serta kebutuhan investasinya. berdasarkan prinsip syariah dan akad ijarah atau *murabahah* yang sesuai dengan investasi.

b) Pembiayaan Hunian Syariah Bisnis

Pembiayaan Hunian Syariah Bisnis merupakan pilihan pembiayaan yang dapat membantu perusahaan anda dalam pembelian, pembangunan, atau renovasi real estate serta perolehan pembiayaan properti dari lembaga lain untuk memenuhi kebutuhan perusahaan Anda. Akad *murabahah* merupakan salah satu dari dua pilihan berdasarkan prinsip syariah.²¹

²⁰https://id.wikipedia.org/wiki/Bank_Muamalat_Indonesia diakses 06 Nopember 2021, Pukul 09.30.

²¹https://id.wikipedia.org/wiki/Bank_Muamalat_Indonesia diakses 06 Nopember 2021, pukul 09.30.

2. Aplikasi *Flip*

a. Pengertian aplikasi *Flip* (Transfer Dana)

Menurut ketentuan Bank Indonesia, transfer dana adalah rangkaian kegiatan yang dimulai dengan perintah dari pengirim asal dan dimaksudkan untuk mentransfer sejumlah uang tertentu kepada penerima yang disebutkan dalam perintah tersebut sampai penerima menerima uang tersebut. (PBI) Nomor. 14/23/PBI/2012 tentang Transfer Dana. Bank dan badan hukum Indonesia bukan bank yang melakukan kegiatan transfer dana disebut sebagai penyelenggara transfer dana

Dimungkinkan untuk mengirim transfer antar bank gratis menggunakan aplikasi *Flip*. Program ini berfungsi sebagai saluran untuk transaksi bank ke bank. Pengguna hanya perlu melakukan transfer ke rekening bank yang merupakan bagian dari *Flip* yang sama dengan rekening bank miliknya, dan *Flip* tersebut kemudian akan dikirimkan ke rekening yang diinginkan. Fakta bahwa aplikasi ini menggunakan sistem bank untuk keseluruhan prosedur transfer memastikan keamanan transaksi dan memastikan bahwa uang akan sampai ke rekening yang dituju dengan aman. Operasi transfer dana *Flip* dijamin legal karena Bank Indonesia telah memberikan izin dengan nomor izin 18/196/DSKP/68.

Selain itu, *Flip* memiliki batas bulanan untuk transaksi instan sebanyak 10 transaksi. Jika pengguna melebihi batas ini, mereka memiliki dua pilihan: melanjutkan transaksi instan, yang memiliki tahap pemrosesan lebih cepat dan biasanya selesai dalam 10 menit, dikenakan biaya tambahan sebesar Rp. 900,- rupiah, atau lanjutkan dengan transaksi gratis, yang memiliki langkah pemrosesan

lebih lama dan biasanya selesai dalam 25 menit. Biaya tambahan ini masih lebih sedikit dibandingkan dengan biaya tambahan saat melakukan transfer ke bank lain dengan cara tradisional yaitu Rp. 1.050,- rupiah.²²

Tindakan memindahkan uang atau dana dari satu unit kerja bank (dapat berupa kantor pusat, cabang, atau cabang pembantu) ke unit kerja bank lain disebut dengan pengiriman uang.²³ Dalam kasus Pak Ahmad membeli mobil dari dealer seharga Rp. 200.000.000,00 (dua ratus juta rupiah), uang pembayaran dikirim ke rekening dealer. Ini disebut sebagai transfer dana. Ada beberapa tujuan transfer dana antar bank, tetapi isinya adalah pengiriman uang antar rekening di bank yang sama atau bank terpisah. Oleh karena itu, aplikasi *Flip* adalah alat untuk melakukan transfer uang antar bank tanpa biaya. *Flip* berfungsi sebagai saluran untuk transaksi antar bank. Cukup transfer dana dari rekening pelanggan ke rekening *Flip* bank yang identik. Setelah itu, aplikasi *Flip* akan mentransfer dana nasabah ke rekening akhir.

Laju kemajuan teknologi dan informasi mengikuti perkembangan zaman, yang tentunya berdampak pada unsur mu'amalah. Akibatnya, gagasan fikih mu'amalah kontemporer dan seperangkat pedoman hukum Islam yang mengatur pola kontrak atau transaksi antara orang-orang yang melibatkan aset yang terjadi di masa kini juga berkembang.²⁴ Ada beberapa operasi mu'amalah yang terjadi saat ini, terutama yang melibatkan lembaga keuangan dan metode jual beli yang

²²Agung Firmansyah dkk, *Pengembangan Alternatif Model E-Payment B2C (Business to Consumer) untuk Masyarakat Indonesia*, (Depok: Fakultas Ilmu Komputer UI, 2019), 42.

²³Muhamad, *Akutansi Syari'ah (Teori dan Praktik Untuk Perbankan Syari'ah)*, (Yogyakarta : UPP STIM YKPN, 2019), 380.

²⁴Imam Mustofa, *Mu'amalah Kontemporer*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2016), 7.

berbeda. Hal ini ditunjukkan dengan inovasi yang terdapat pada sistem jual beli, salah satunya adalah internet *trading*.

Metode pembayaran yang melibatkan transfer uang ke rekening bank tersedia dalam sistem jual beli *online*. Berbagai program mobile banking dan pembayaran/uang elektronik, antara lain *BRIS Online*, *BCA Mobile*, *BNI Mobile Banking*, *Dana*, *OVO*, *GoPay*, dan lain-lain, belakangan ini bermunculan untuk memudahkan operasional jual beli *online*. Program-program tersebut juga memberikan kemudahan kepada masyarakat untuk mengirimkan uang tanpa harus ke Bank terlebih dahulu dengan menggunakan transaksi yang dilakukan di ponsel masing-masing, selain memfasilitasi pembelian dan penjualan secara *online*. Selain itu, dengan menggunakan lebih sedikit kertas, pembayaran elektronik dapat membantu gerakan teknologi hijau. Meski demikian, masyarakat sempat mengalami kendala sepanjang prosedur transfer karena perbedaan rekening bank, sehingga dikenakan biaya (*extra cost*) Rp 6.500 hingga Rp 7.500.²⁵

Untuk mengatasi masalah tersebut, muncul layanan seperti *Flip* yang memberikan kemudahan transfer antar bank gratis (dengan biaya tambahan). Para pelaku usaha ini berlomba-lomba berinovasi dalam produk keuangan digitalnya karena maraknya perusahaan *start-up*. *Flip* adalah aplikasi untuk mentransfer ke rekening bank target, tidak seperti layanan pembayaran elektronik lainnya. Meskipun Anda tidak perlu menambah saldo atau mendaftarkan akun seperti yang Anda lakukan di bank, Anda bisa melakukannya karena hanya berfungsi sebagai perantara. Program ini berfungsi sebagai saluran untuk transaksi bank ke bank.

²⁵Agung Firmansyah dkk, *Pengembangan Alternatif Model E-Payment B2C (Business to Consumer) untuk Masyarakat Indonesia*, (Depok: Fakultas Ilmu Komputer UI, 2019), 43.

Satu-satunya transfer sebelumnya yang perlu dilakukan pengguna adalah ke rekening *Flip Party* yang sama dengan rekening bank mereka. Uang kemudian akan ditransfer ke rekening tujuan di sisi lain.²⁶

b. Sistem Transfer Dana

Bank sumber transfer dan bank tujuan transfer adalah beberapa di antara banyak bank yang telah ditangani oleh *Flip*. Pada saat ini *Flip* pun dapat digunakan untuk men-transfer dari dan ke: BNI Syariah, BNI, BRI, Mandiri Syariah, Mandiri, BCA, CIMB Niaga, CIMB Niaga Syariah, Bank Muamalat, Bank BTPN, BTPN Wow, Jenius, Permata Bank, Permata Bank Syariah, BRI Syariah dan Digibank.²⁷ Ini berbeda dengan aplikasi serupa bernama LinkAja yang hanya memungkinkan transfer gratis ke bank lain, tetapi bank sumber dan bank tujuan adalah lembaga milik negara seperti Mandiri, BRI, BNI, dan BTN.

Pada era globalisasi dimana terjadi peningkatan penggunaan sarana teknologi maka sistem transfer dana dapat dibedakan sebagai berikut;

1) *Paper based* transfer

Metode transfer uang dengan menggunakan dokumen fisik tertentu sebagai dasar transfer dikenal sebagai transfer uang tradisional berbasis kertas atau transfer surat. Nota Giro Lalu Lintas (LLG) yaitu suatu cara pemindahan

²⁶Jefry Tarantang dkk, *Perkembangan Sistem Pembayaran Digital pada Era Revolusi Industri 4.0 di Indonesia*, (Palangkaraya: Jurnal Al-Qardh Volume 4, Juli, 2019), 67.

²⁷Jefry Tarantang dkk, *Perkembangan Sistem Pembayaran Digital pada Era Revolusi Industri 4.0 di Indonesia*, (Palangkaraya: Jurnal Al-Qardh Volume 4, Juli, 2019), 69.

uang dengan mengirimkan nota kredit ke tujuan lain melalui proses kliring, juga sering digunakan untuk pengiriman uang melalui surat (mail transfer).²⁸

2) *Electronic transfer*

Transfer keuangan yang menggunakan transfer elektronik adalah satu atau lebih komponen yang sebelumnya ditangani secara fisik oleh *script* sekarang ditangani secara elektronik. Komponen transfer dana yang sebelumnya berbasis kertas yang kemudian digantikan oleh komponen elektronik antara lain sebagai berikut:

- a) Bank pengirim dan bank penerima berkomunikasi secara elektronik. Misalnya, model sebelumnya diubah untuk memasukkan instruksi pembayaran yang dikirim melalui komunikasi komputer ke komputer, atau SWIFT (*Swirlies for Worldwide Interbank Financial Telecommunication*).
- b) Penggunaan sistem data yang dapat dibaca mesin, seperti *Magnetic Ink Character Recognition* (MICR) atau *Optical Character Recognition*, untuk menggantikan data penting yang dibuat sebelumnya di atas kertas (OTR).
- c) Pedoman penggunaan, istilah, dan dokumentasi untuk data pengiriman uang standar.
- d) Menggunakan komputer untuk membuat instruksi transfer.
- e) Mengembangkan sistem elektronik yang sama sekali baru daripada hanya mengganti sistem berbasis kertas yang sudah ketinggalan zaman.²⁹

²⁸Suhartati, *Transaksi Pengiriman Uang Secara Elektronik Dalam Hukum Perbankan di Indonesia*, (Jakarta; 2021), 60.

²⁹Isra Hayati dan Raja David Indra Kijai, *Penerapan Real Time Gross Settlement dalam Kegiatan Usaha Nasabah di Pt.Bank Sumut Syariah Cabang Medan*, (Jurnal Ekonomi Islam. Vol.10 No.1, 2019), 44.

c. Mekanisme transfer dana

Sistem Kliring Nasional Indonesia (SKNI) atau *Traffic Current Account* (LLG), *Real Time Online Settlement* (RTOS), dan *Real Time Gross Settlement* (RTGS) adalah beberapa sistem transfer tunai antar bank yang tersedia di Indonesia (RTO). Inilah pembenarannya sebagai berikut;

1) *Real Time Gross Settlement* (RTGS)

Real Time Gross Settlement (RTGS) adalah sistem transfer elektronik yang memungkinkan proses transaksi seketika dan menghubungkan bank dengan sistem RTGS Bank Indonesia (*real time*). *Real time* yang dimaksud tidak serta merta menunjukkan bahwa dana sampai ke rekening tujuan pada jam dan menit yang sama, padahal secara teori menerima dana transfer melalui RTGS lebih cepat. Prosedur ini biasanya memakan waktu beberapa jam (sekitar 4 jam). Jika transfer dilakukan setelah pukul 15.00, maka tidak akan sampai ke rekening target hingga keesokan harinya. Selain itu, akan ada keterlambatan 1 hari kerja untuk transfer antar bank yang dilakukan pada tanggal 30 atau 31 setiap bulan karena penutupan pembukuan. Karena biaya transfer yang lebih tinggi, yaitu berkisar antara Rp. 25.000,00 menjadi Rp. 50.000,00 dan hanya dapat dilakukan dengan nominal transfer minimal Rp. 100.000.000,00 (seratus juta rupiah) per transaksi, transfer RTGS paling cocok untuk pengguna yang ingin melakukan transfer dalam jumlah besar.³⁰

³⁰Otoritas Jasa Keuangan, *Mekanisme Transfer Antar Bank*. dikutip dari <https://Sikapuangmu.Ojk.Go.Id/>, diakses pada Tanggal 20 Desember 2022.

2) Sistem *Kliring* Nasional Indonesia

Sistem Kliring Nasional Indonesia (SKNI) Bank Indonesia atau Lulu Lintas Rekening Giro (LLG) adalah sistem transfer elektronik yang dapat digunakan bank (BI). Sistem ini menampilkan periode penyelesaian atau tata cara pemindahan buku dari rekening pengirim ke rekening penerima tertentu. Perintah transfer nasabah akan diteruskan oleh bank ke SKNI BI untuk diproses sebelum diambil di sistem BI. Sistem dari BI akan mencairkan dana ke bank penerima atau bank tujuan secara berkala dalam satu hari setelah melewati proses dan waktu tertentu. Dana ditransfer ke rekening target setelah bank tujuan menerima. Uang tiba di rekening tujuan sekitar 2-3 hari kerja karena proses kliring yang lama. Sesuai keputusan Bank Indonesia, waktu proses kliring ditingkatkan menjadi 9 kali per hari, atau 1 kali per jam pada hari kerja, mulai 1 September 2019, dari sebelumnya 4 kali per hari. Biaya transfer juga diturunkan menjadi Rp. 3.500,00 (tiga ribu lima ratus rupiah) per transaksi. Transfer yang lebih mahal dari transfer online wajib menggunakan transfer SKNI, namun total biaya setiap transaksi dibatasi hingga Rp 500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah).³¹

3) *Real Time Online*

Real Time Online (RTO) yaitu Dengan menggunakan saklar yang menghubungkan antar bank, Anda dapat memindahkan uang dengan cepat atau secara real time. Karena organisasi peralihan memungkinkan transaksi tujuh hari seminggu, dana dapat dikirim langsung dari rekening sumber ke rekening tujuan.

³¹Irma Muzdalifa, dkk., *Peran Fintech dalam Meningkatkan Keuangan Inklusif Pada UMKM Di Indonesia (Pendekatan Keuangan Syariah)*. (Jurnal Masharif al-Syariah, Vol.3 No.1, 2022), 66.

Jika dibandingkan dengan cara transfer lainnya, biaya mekanisme RTO berkisar antara Rp. 5.000,00 (lima ribu rupiah) hingga Rp. 7.500,00 (tujuh ribu lima ratus rupiah), tergantung kebijakan bank. Sesuai kebijakan masing-masing bank, jumlah maksimal yang dapat dikirim adalah Rp. 50.000.000,00 (lima puluh juta rupiah) setiap transaksi. Selama bank yang menjadi tujuan transfer adalah peserta jaringan pembayaran, transfer *online* dapat dilakukan menggunakan ATM, internet *banking*, *mobile banking*, dan *SMS banking*.³²

d. Penggunaan teknologi *Flip*

Perkembangan teknologi keuangan kini berkembang begitu pesat khususnya dalam sistem pembayaran seiring dengan berkembangnya teknologi, dimana resiko semakin meningkat, dan semakin besarnya kapasitas serta nilai transaksi. Revolusi teknologi keuangan telah mempengaruhi perkembangan sistem pembayaran secara elektronik dan menciptakan alat pembayaran yang semakin canggih yaitu uang elektronik atau pembayaran digital dimana pembayaran bisa dilakukan melalui *smartphone*. Kemajuan teknologi yang ada masa sekarang membuat masyarakat dapat melakukan sistem pembayaran menjadi lebih mudah, cepat, efisien dan bahkan lebih murah.³³

Technology Acceptance Model (TAM) yang dikembangkan oleh Davis, Bagozzi, dan Warshaw (1989), adalah model yang paling populer dan berpengaruh digunakan untuk menjelaskan penerimaan individual terhadap

³²Tri Ina Fadhila Rahma, *Persepsi Masyarakat Kota Medan Terhadap Penggunaan Financial Technology (Fintech)*, (Jurnal At-Tawassuth, Vol. III, No. 1, 2022), 642.

³³Trias Palupi Kurnianingrum, *Urgensi Pembentukan Undang-Undang Tentang Transfer Dana dalam Perspektif Perlindungan Kepentingan Nasabah*, (Jurnal Kajian, Vol.15 No.2, 2020), h. 34.

penggunaan sistem teknologi informasi. TAM diadopsi dan dikembangkan dari teori lain yang disebut *Theory of Reasoned Action* (TRA) dari bidang psikologi sosial yang menjelaskan perilaku seseorang melalui niat mereka. TAM sering dianggap sebagai arus penelitian utama untuk mengeksplorasi faktor-faktor penentu perilaku menerima dan menggunakan sistem informasi dalam beberapa decade. Manfaat TAM adalah termasuk instrumen yang dapat diandalkan dengan sifat pengukuran yang sangat baik, keringkasan, dan kekuatan empiris. Tujuan dari TAM adalah untuk menjelaskan mengenai faktor apa yang mempengaruhi penentuan penerimaan teknologi perilaku penggunanya. Pada model ini mengkonsepkan tentang bagaimana pengguna dapat menerima serta menggunakan teknologi. Faktor penerimaan teknologi dapat berasal dari pengguna maupun sistem. Aspek kognitif, karakter individu, kepribadian, kecemasan individu akan dampak dari teknologi merupakan faktor dari pengguna. Sedangkan faktor dari sistem berupa jaringan komputer serta kondisi komputernya. Melalui Technology Acceptance Model (TAM) mengasumsikan bahwa pengguna memiliki dua faktor yang mempengaruhi penggunaan teknologi informasi baru.³⁴

TAM dikenal untuk memahami hubungan antara manusia dan teknologi melalui *perceived usefulness* dan *perceived ease of use*. Menurut TAM, perilaku pengguna dalam menggunakan teknologi ditentukan oleh *behavioral intention* mereka, yang dipengaruhi oleh *perceived ease of use* dan *perceived usefulness* mereka atas teknologi. *Perceived usefulness* dan *perceived ease of use* dalam TAM merupakan konstruksi yang paling penting untuk memprediksi penerimaan

³⁴Endang Famawati, *Technology Accaptance Model (TAM) untuk Mengalisis Penerimaan terhadap Sistem Informasi Perpustakaan*, (Jurnal Iqra: Mei, 2020), 9.

sistem informasi.³⁵ *Perceived usefulness* dan *perceived ease of use* adalah konstruksi asal dari TAM. TAM telah menjadi populer karena memenuhi karakteristik teoritis menjadi sederhana, didukung oleh data, dan berlaku untuk memprediksi penerimaan dan penggunaan teknologi baru di berbagai bidang. Dengan adanya adanya TAM mempermudah untuk melancarkan aplikasi *Flip* dalam melakukan sistem transfer.

Flip.Id merupakan sebuah *platform* keuangan bergerak dalam bidang jasa transfer antar bank tanpa biaya administrasi pertama di Indonesia, *Flid.id* diciptakan dan dikembangkan oleh manajemen PT. *Fliptech Lentera* Inspirasi Pertiwi pada 2016 dan telah mendapatkan lisensi dari Bank Indonesia. *Flip.Id* dengan visi “Menjadi perusahaan paling *customer centric* yang membuat pengguna dapat melakukan transaksi finansial yang fair dari mana saja ke siapa saja” berharap menjadi solusi bagi masyarakat yang mencari *platform* alternatif yang memberikan layanan transfer gratis terlebih disaat beberapa *platform* keuangan mulai membebani biaya administrasi transfer bank kepada pengguna. Selain menyediakan layanan transfer antar bank, aplikasi *Flip.Id* juga melayani pengiriman uang luar negeri, pembelian pulsa dan paket data, pembelian token dan pembayaran tagihan listrik dan pengisian *e-wallet*.

Dengan berkembangnya teknologi keuangan sekarang khususnya transaksi digital membuat semakin banyak kompetitor muncul dengan memiliki kelebihan dan layanan yang berbeda seperti DANA, OVO, LinkAja dan AlloBank. Maka tingkat kesuksesan aplikasi *Flip.Id* berdasarkan persepsi pengguna sangat penting

³⁵Riswan, *Peranan Sistem Informasi dengan Onlne Trading terhadap Pertumbuhan Pasar Modal di Indonesia*, (Binus University: Desember, 2021), 80.

untuk diketahui sebagai bentuk dari analisis maupun evaluasi bagi sebuah sistem yang sedang berjalan saat ini untuk mengembangkan aplikasi agar terus dapat bersaing.³⁶

e. Ada masalah dalam menggunakan aplikasi *Flip* untuk mentransfer uang ke bank lain.

1) Adanya tambahan kode unik

Seperti yang dikatakan sebelumnya, menggunakan *Flip* melibatkan mengikuti kode tertentu. Kode khusus ini digunakan untuk mempercepat pemrosesan transaksi pengguna sekaligus mempermudah *Flip* untuk memvalidasi transaksi karena hanya berfungsi sebagai kode identifikasi transaksi. Pembahasan sebelumnya juga membahas bagaimana kode khusus ini akan mengembalikan saldo deposit masing-masing pengguna, yang setelah mencapai nominal Rp 10.000, dapat ditransfer ke rekening bank pengguna atau digunakan untuk pembelian pulsa, paket data, dan token listrik. sudah tersedia di aplikasi.³⁷

Fakta bahwa tidak ada biaya selangit untuk mentransfer dana antar bank membuat pergeseran ini cukup menguntungkan untuk menyimpan uang. Dia menambahkan, nilai nominal tambahan kode unik yang wajib dikirim dalam transaksi *Flip* ini memiliki tujuan karena secara teori dapat digunakan untuk

³⁶Cintya Ega Septika, *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat untuk Menggunakan Aplikasi Transfer Antar Rekening Bank Gratis dengan Flip (Studi Kasus pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta)*, Skripsi, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga, Yogyakarta, 2020), h. 49.

³⁷<https://flipid.zendesk.com/hc/id/articles/360020880972-Kode-unik-fungsinya-untuk-apa-diakses-pada-tanggal-18-Desember-2022>.

membeli pulsa dari *smartphone* dan sisa saldo dapat ditarik ke rekening bank.³⁸

Karena tidak pernah ada biaya administrasi saat memindahkan dana ke berbagai bank, menurut seorang pemilik usaha asal Tangerang yang menggunakan *Flip* sejak Juni 2020, program ini sangat menguntungkan. Dia menambahkan, logis dan tidak terlalu sulit untuk meminta transaksi mengirimkan kode nominal tambahan yang unik. *Flip*, pegawai swasta asal Surabaya yang telah menggunakan *software* ini sejak Nopember 2020, mengatakan selain memberikan bantuan gratis untuk proses transfer antar bank, prosesnya juga mudah dan cepat.

- 2) Jika melewati batas nominal transaksi per hari, maka ada biaya tambahan.

10.000,- Rp. adalah nominal terendah yang dapat dilakukan dalam transaksi *Flip*. Maksimal transfer gratis melalui *Flip* saat ini adalah Rp. 5.000.000 per hari. Jika lebih dari jumlah tersebut maka dikenakan biaya Rp. 2.500 per transaksi dengan maksimal nilai per transaksi Rp 20.000.000,- dan tidak ada batas transfer harian.

- 3) Jika melebihi batas bulanan pada transaksi instan, ada biaya tambahan.

Biaya tambahan akan dihitung jika Anda melampaui batas transaksi instan bulanan sebanyak 10 transaksi. Ada dua pilihan: melanjutkan transaksi gratis dengan waktu pemrosesan lebih lama, biasanya dalam 25 menit, atau melanjutkan transaksi langsung dengan harga Rp 900,- rupiah tetapi waktu pemrosesan lebih cepat, biasanya dalam 10 menit. Biaya tambahan ini masih lebih kecil dibandingkan dengan biaya tambahan yang dikeluarkan saat mentransfer dana ke bank lain melalui jalur konvensional. Ini masih memungkinkan pengguna untuk

³⁸<https://flipid.zendesk.com/hc/id/articles/360020880972-Kode-unik-fungsinya-untuk-apa-diakses> pada tanggal 18 Desember 2022.

menghemat uang.

- 4) Jika salah dalam memasukkan jumlah uang yang hendak ditransfer, maka akan menimbulkan masalah.

Jika nominal transfer yang diminta tidak mencukupi atau berlebihan, pengguna dapat mentransfer kembali sesuai dengan jumlah nominal yang seharusnya dan mengajukan pengembalian dana agar pihak *Flip* mengembalikan dana pengguna. Permintaan *refund* dapat dilakukan melalui menu “*Make Refund*” pada halaman awal aplikasi atau secara *online* di <https://flip.id/refund>.

- 5) Adanya kendala apabila lupa tidak men-transfer dengan tambahan kode unik

Refund dapat diminta terlebih dahulu seperti pada pembahasan sebelumnya, jika pengguna melakukan transfer tanpa menggunakan kode khusus atau jika nominal transfer salah. Transaksi dimana jumlah transfer berbeda dengan jumlah transaksi tidak dapat diproses dengan sistem *Flip*. Selain itu, pengguna memiliki opsi untuk mentransfer kembali dengan nominal yang sesuai dan kode khusus transaksi.

Ada biaya tambahan saat menggunakan aplikasi *Flip* untuk mentransfer uang ke bank lain, selain penyisipan kode nominal khusus yang disebutkan sebelumnya ke dalam transaksi. Ini terjadi jika pengguna melebihi batas maksimum harian untuk nominal transaksi. Pengguna tidak melihat biaya tambahan yang hanya Rp. 2.500 dan masih lebih kecil dari biaya administrasi terkait transfer uang antar bank melalui cara tradisional ini menjadi memberatkan.

Pengguna juga tidak mempermasalahkan biaya tambahan jika sudah

melebihi batas maksimal transaksi instan bulanan (transaksi cepat tanpa biaya). Pasalnya, pengguna masih diberikan opsi untuk melanjutkan transaksi secara gratis dalam skenario tersebut, namun dengan waktu proses yang bertambah dari semula 10 menit menjadi 25 menit. Pengguna memiliki opsi untuk terus memanfaatkan transaksi dengan waktu pemrosesan.

f. Kelebihan dan kekurangan aplikasi *flip*

1) Kelebihan aplikasi *flip*

a) Gratis Biaya Transfer Antar Bank

Satu-satunya aplikasi yang dapat mengurangi biaya transfer antar bank dari Rp 6.500 menjadi Rp 0, atau bahkan gratis, adalah *Flip*. Tentu ini menjadi keunggulan dan keunggulan utama yang diberikan oleh aplikasi ini.

b) Rekening Tujuan tidak Harus Memiliki Akun *Flip*

Transaksi transfer *Flip* sepenuhnya adalah transaksi keuangan. Akibatnya, tidak perlu khawatir jika penerima tidak memiliki akun *Flip*. Dana yang dikirimkan akan dengan aman mencapai akun yang dituju.

c) Sudah Terverifikasi oleh Bank Indonesia

Harus sangat berhati-hati saat menggunakan aplikasi keuangan di *smartphone*. Hanya aplikasi bank resmi yang akan saya gunakan. Program *Flip* itu sendiri hanya bertindak sebagai perantara dan pihak ketiga selama prosedur transfer. Jaringan perbankan mengoperasikan setiap mekanisme keuangan. *Flip* telah terdaftar di Bank Indonesia yang disahkan dengan izin nomor 18/196/DKP/68. Saya juga tidak berpikir dua kali untuk menggunakannya.

2) Kekurangan aplikasi *flip*

a) Proses verifikasi agak ribet

Flip account baru bisa digunakan untuk transfer setelah menyelesaikan proses verifikasi, tidak seperti program lain yang bisa langsung digunakan setelah registrasi. Harus menunjukkan informasi yang sebenarnya untuk verifikasi berupa foto KTP, foto wajah, dan foto memegang KTP. Kritik bahwa verifikasi gagal karena gambar kabur atau tidak sesuai adalah salah satu yang sering terdengar. Hal ini dapat disebabkan oleh posisi gambar yang salah atau tidak jelas. Banyak orang telah menyuarkan keluhan mereka tentang hal ini di halaman *Flip review Playstore*. Jadi, pengalaman setiap orang dengan masalah ini bisa berbeda-beda. *Flip* harus memenuhi kriteria dari Bank Indonesia ini agar tetap berjalan dan memiliki nomor izin. Salah satu aspek keamanan adalah ini.

b) Proses transfer lebih lambat

Proses transfer dikatakan memakan waktu 20 menit atau lebih di *situs web flip.Id*. Antrian dan volume transaksi pada saat itu biasanya menentukan hal ini. Prosedur ini dapat memakan waktu berjam-jam jika terjadi penghentian bank. Semua transaksi menggunakan jaringan perbankan, sehingga *Flip* tidak memiliki kendali atas gangguan bank. Antrean bisa sangat panjang di lain waktu ketika ada banyak transaksi, seperti di bank BCA. Setiap transaksi dikenakan biaya sebesar Rp 2.500, namun jika penerima uang berada dalam situasi yang sangat mendesak dan tidak dapat menunggu lebih lama lagi, ia mungkin dapat memilih opsi prioritas.³⁹

³⁹M. Ali Hasan, *Berbagai Macam Transaksi Dalam Islam (Fiqh Muamalat)*, (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2022), 20.

c) Transfer terbatas pada jam kerja

Aplikasi *Flip* tersedia setiap saat. Namun, transfer uang hanya dapat diselesaikan dalam jam kerja reguler. Jangan berharap menerima transfer uang dari *Flip* pada akhir pekan atau hari libur.⁴⁰

g. Tinjauan Islam terhadap aplikasi *Flip*

Seperti yang sudah dijelaskan pada pembahasan sebelumnya bahwa pihak *Flip* mewakili pengguna untuk melakukan transfer ke bank tujuan yang berbeda dengan bank milik pengguna sebagai sumber dana di mana tidak ada biaya apabila tidak melebihi limit transaksi tertentu. Pada praktik penggunaan aplikasi *Flip* dalam proses transfer ke bank lain sebagaimana yang dijelaskan tersebut mengandung akad *wakalah* yaitu akad perwakilan dari satu pihak ke pihak yang lain untuk melakukan suatu hal tertentu. Sebagaimana yang tercantum pada Firman Allah swt. dalam Surat Al-Kahfi/18:19

وَكَذَلِكَ بَعَثْنَاهُمْ لِيَتَسَاءَلُوا بَيْنَهُمْ ۚ قَالَ قَائِلٌ مِّنْهُمْ كَمْ لَبِثْتُمْ ۖ قَالُوا لَبِثْنَا يَوْمًا
 أَوْ بَعْضَ يَوْمٍ ۖ قَالُوا رَبُّكُمْ أَعْلَمُ بِمَا لَبِثْتُمْ ۖ فَابْعَثُوا أَحَدَكُمْ بِوَرِقِكُمْ هَذِهِ إِلَى
 الْمَدِينَةِ فَلْيَنْظُرْ أَيُّهَا أَزْكَىٰ طَعَامًا فَلْيَأْتِكُمْ بِرِزْقٍ مِّنْهُ وَلْيَتَلَطَّفْ وَلَا يُشْعِرَنَّ بِكُمْ
 أَحَدًا ۚ

Terjemahnya:

Dan Demikianlah Kami bangunkan mereka agar mereka saling bertanya di antara mereka sendiri. berkatalah salah seorang di antara mereka: sudah berapa lamakah kamu berada (disini?). mereka menjawab: "Kita berada (disini) sehari atau setengah hari". berkata (yang lain lagi): "Tuhan kamu

⁴⁰Ghazali, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. (Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2021), 50.

lebih mengetahui berapa lamanya kamu berada (di sini). Maka suruhlah salah seorang di antara kamu untuk pergi ke kota dengan membawa uang perakmu ini, dan hendaklah Dia Lihat manakah makanan yang lebih baik, Maka hendaklah ia membawa makanan itu untukmu, dan hendaklah ia Berlaku lemah-lembut dan janganlah sekali-kali menceritakan halmu kepada seorangpun.⁴¹

Ayat tersebut menjelaskan adanya akad perwakilan yang dilakukan oleh *Ashabul Kahfi* terhadap salah satu orang di antara mereka untuk pergi ke kota mencari makanan untuk mereka yang mana telah ditidurkan oleh Allah dalam waktu yang sangat lama. Dengan demikian sudah jelas bahwa akad *wakalah* sangat membantu kebutuhan manusia terhadap suatu hal tertentu. Manusia sebagai makhluk sosial yang pasti akan membutuhkan bantuan manusia yang lain, karena tidak setiap orang mempunyai kemampuan untuk secara langsung menangani semua urusan pribadinya, sehingga dia membutuhkan orang yang lain untuk menjadi wakilnya dalam beberapa hal.⁴²

Menurut jumbuh ulama selain Hanafiyah, rukun *wakalah* antara lain: *muwakkil* (orang yang mewakilkan), *muwakkal* atau *wakil* (orang yang menerima perwakilan), *muwakkal bih* (perbuatan yang diwakilkan) dan *sighat* atau *ijab* dan *qabul*. Dalam praktik penggunaan aplikasi *Flip* dalam proses transfer ke bank lain dapat dijabarkan bahwa;

- 1) Yang bertindak sebagai *muwakkil* adalah pihak pengguna aplikasi *Flip*
- 2) Yang bertindak sebagai *wakil* adalah pihak *Flip*

⁴¹Kementrian Agama RI. *Al-Qur'an dan Terjemahnya*, (Jakarta; PT. Lajnah Pentashihan, 2019), 390.

⁴²Sayyid Sabiq, *Fiqih Sunnah Jilid 4*, Nor Hasanuddin, (Jakarta: Pena Pundi Aksara, 2016), 235.

- 3) *Muwakkal bih* (perbuatan yang diwakilkan) adalah berupa transfer ke rekening beda bank.
- 4) *Sighat* atau *ijab* dan *qabul* dinyatakan lewat perbuatan antar pihak yang melakukan transaksi dalam praktik penggunaan aplikasi *Flip* dalam proses transfer ke bank lain.⁴³

Kemudian di samping rukun-rukun di atas, menurut Fatwa DSN-MUI No. 10/DSN MUI/IV/2000, *wakalah* juga memiliki syarat-syarat sebagai berikut:

- a) Syarat-syarat orang yang mewakilkan (*muwakkil*) antara lain: pemilik sah yang dapat bertindak terhadap sesuatu yang diwakilkan serta orang *mukallaf* atau anak *mumayyiz*, dalam batas-batas tertentu yakni dalam sesuatu yang bermanfaat untuknya seperti mewakilkan menerima hibah, menerima sedekah dan lain sebagainya. Dalam praktik penggunaan aplikasi *Flip* dalam proses transfer ke bank lain, syarat-syarat *muwakkil* sudah terpenuhi dibuktikan oleh pihak pengguna *Flip* yang merupakan orang-orang yang termasuk dalam syarat-syarat tersebut.
- b) Syarat-syarat orang yang menerima perwakilan (*muwakkal* atau wakil) antara lain: cakap hukum, dapat mengerjakan tugas yang diberikan kepadanya dan wakil merupakan orang yang diberi amanat. Dalam praktiknya, juga sudah terpenuhi di mana pihak *Flip* yang menjadi wakil merupakan orang yang memenuhi syarat-syarat tersebut.
- c) Syarat-syarat perbuatan yang diwakilkan (*muwakkal bih*) antara lain: diketahui dengan jelas oleh orang yang mewakili, tidak bertentangan dengan syari'at

⁴³Alauddin Abu Bakar Mas'ud al-Kasani, *Badai al-Sanai fi ash-Sharai*, (Digital Library, al-Maktabah ash-Shamilah al-Isdar ath-Thani, 2005), 432.

Islam dan dapat diwakilkan menurut syari'at Islam. Pada praktiknya juga sudah terpenuhi di mana sudah diketahui dengan jelas oleh pihak *Flip* sebagai *wakil* bahwa pekerjaan yang diwakilkan adalah berupa transfer ke rekening tujuan yang berbeda dengan rekening sumber dana yang dimiliki oleh pengguna *Flip* sebagai muwakkil dan pekerjaan tersebut tidak bertentangan dengan syari'at Islam dan dapat diwakilkan menurut syari'at Islam.

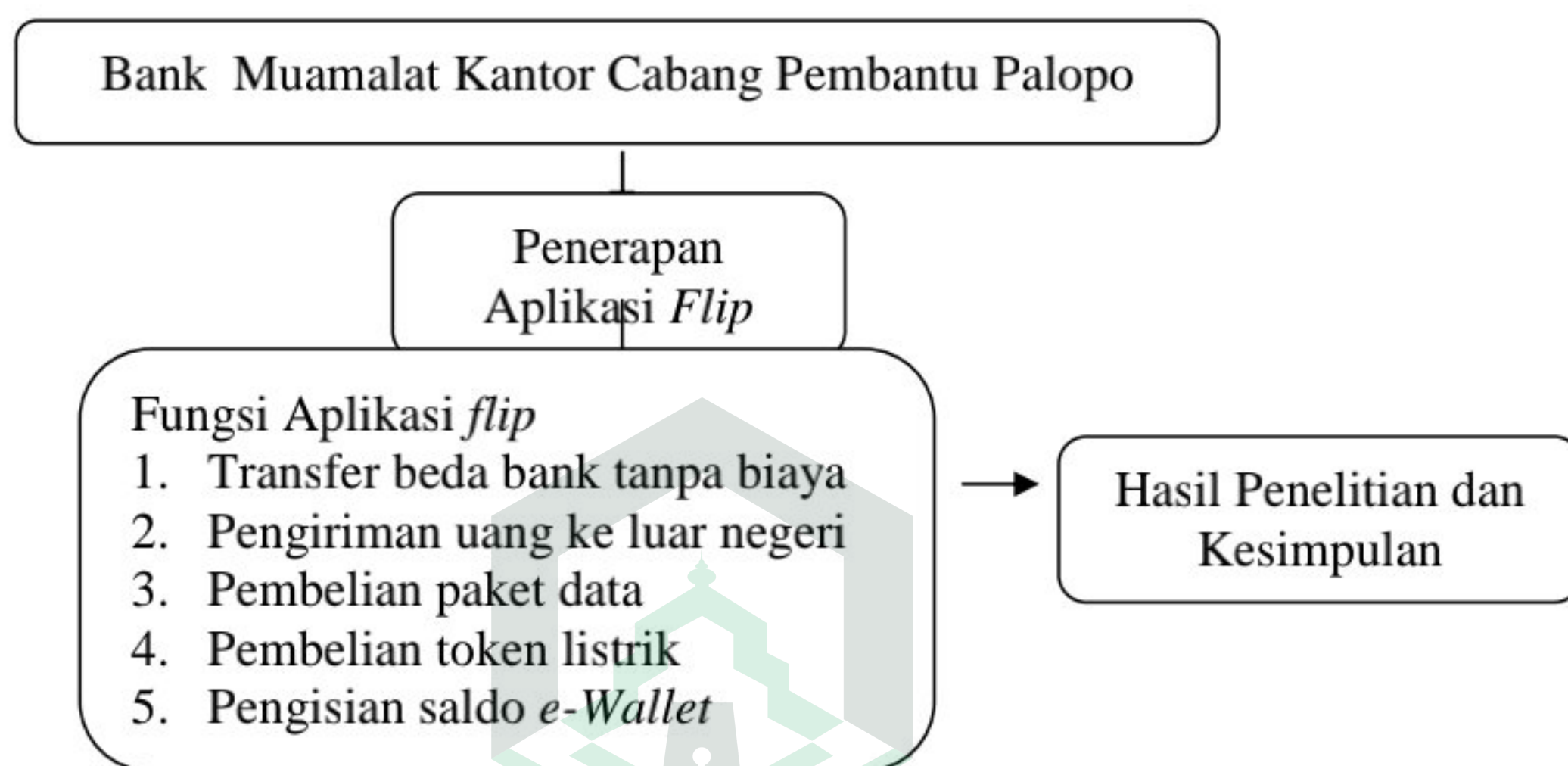
- d) Syarat *sighat* atau *ijab* dan *qabul*: pernyataan *ijab* dan *qabul* harus dinyatakan oleh para pihak untuk menunjukkan kehendak mereka dalam mengadakan kontrak (akad). Dalam praktiknya pernyataan *ijab* dan *qabul* sudah dinyatakan oleh para pihak untuk menunjukkan kehendak mereka dalam mengadakan akad yaitu lewat perbuatan masing-masing pihak dalam bertransaksi.⁴⁴

Mengenai adanya tambahan biaya apabila melakukan transaksi melebihi limit nominal transaksi per hari dan limit banyaknya transaksi instan per bulan yang ada dalam praktik penggunaan aplikasi *Flip* dalam proses transfer ke bank lain dalam *fiqih mu'amalah* mengandung unsur *wakalah bi-al ujah*. Akad ini merupakan akad perwakilan dari satu pihak ke pihak lain untuk melakukan suatu hal tertentu dengan adanya upah yang berhak diterima orang yang menjadi wakil tersebut.

⁴⁴Fatwa Dewan Syariah Nasional MUI No: 10/DSN-MUI/IV/2000 tentang Wakalah, 3-4.

C. Kerangka Pikir

Kerangka pikir ini diharapkan dapat memudahkan pemahaman topik yang dibahas serta mendukung dan memandu penelitian untuk memastikan bahwa hasilnya benar-benar valid. Penelitian ini akan difokuskan pada Aplikasi *Flip* pada Transaksi di Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo. Berikut adalah bagan kerangka pikirnya.



Gambar 2.1 Bagan Kerangka Pikir

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian

1. Pendekatan penelitian

Penulis dalam penelitian ini menerapkan metodologi yang sering digunakan dalam penelitian penerapan aplikasi *Flip* dalam bertransaksi di Kantor Cabang Pembantu Bank Muamalat Palopo oleh orang-orang yang menjadi nasabah di sana. Tujuan penggunaan metode pendekatan dalam suatu penelitian adalah untuk mempermudah pelaksanaan penelitian dan memperjelas tujuan yang ingin dicapai, sehingga tujuan dapat dicapai dengan tetap memenuhi harapan peneliti. Dalam melakukannya, peneliti menggunakan metode yang mencakup pendekatan sosiologis. Metode sosiologis berupaya menjawab persoalan seputar tesis ini dan mendasarkan analisisnya pada fenomena dan realitas sosial.

2. Jenis Penelitian

Peneliti menggunakan desain penelitian kualitatif deskriptif berdasarkan strategi penelitian ini. Dengan menggunakan penelitian kualitatif deskriptif, Anda dapat melihat benda dan lingkungan di alam. Peneliti memainkan peran penting dalam pengumpulan data, analisis data, dan analisis data induktif, dan temuan penelitian kualitatif menggaris bawahi pentingnya generalisasi.⁴⁵ Sedangkan menurut Lexy Moelong bahwa penelitian kualitatif digunakan untuk lebih memudahkan peneliti dan menyesuaikan dengan kondisi, apabila peneliti berhadapan langsung dengan kenyataan yang bersifat ganda. Metode ini pada

⁴⁵Sugiyono, *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, R&D* (Bandung; Alfabeta, 2012), 109.

hakikatnya erat hubungannya antara peneliti dan informan. Metode penelitian kualitatif juga lebih peka dan dapat menyesuaikan diri dengan manajemen serta besar pengaruhnya terhadap pola-pola nilai yang dihadapi.⁴⁶ Oleh sebab itu, peneliti menggunakan jenis penelitian kualitatif karena dapat menggambarkan secara jelas dan tepat sehingga mempunyai nilai kebenaran yang dapat dipertanggungjawabkan oleh peneliti yang erat kaitannya dengan Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo.

B. Fokus Penelitian

Fokus pada tujuan penelitian ini adalah titik fokus utamanya. Garis besar penelitian menjadi fokusnya, oleh karena itu untuk mengidentifikasi fokus diperlukan observasi dan analisis yang lebih cermat terhadap hasil temuan penelitian. Maka dari itu, fokus dalam penelitian ini adalah penerapan aplikasi *Flip* pada transaksi di Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo.

C. Desain Penelitian

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif atau naturalistik. Penelitian pada kondisi objek yang natural dilakukan dengan menggunakan metode kualitatif, di mana peneliti berperan sebagai instrumen utama, teknik pengumpulan data digunakan secara triangulasi (gabungan), analisis data dilakukan dengan duduk, dan hasil penelitian kualitatif lebih menekankan pada makna dari pada generalisasi.

⁴⁶Moh. Nasir, *Metode Penelitian*, (Jakarta; PT. Ghalia Indonesia, 2015), 23.

D. Data dan Sumber Data

1. Data

Data kualitatif adalah informasi yang diperoleh melalui penjelasan verbal yang tidak dapat dinyatakan sebagai angka atau angka untuk dianalisis. Informasi biografis tentang sumber digunakan sebagai referensi penelitian dalam analisis data kualitatif berupa gambaran umum topik kajian.

2. Sumber Data

Dalam penelitian, subjek dari mana data dapat dikumpulkan adalah sumber data. Seorang responden, atau seseorang yang menanggapi atau menjawab pertanyaan tertulis atau lisan, adalah sumber data jika peneliti menggunakan teknik wawancara untuk mengumpulkan informasi. Data primer (data utama) dan data sekunder adalah dua kategori yang sumber datanya dipisahkan (data tambahan).

- a. Peneliti mengumpulkan informasi melalui wawancara dan observasi untuk membuat data utama (primer). Data primer (primer) adalah informasi yang telah dikumpulkan oleh individu yang melakukan penelitian atau mereka yang terkena langsung di lapangan.⁴⁷ Hasil wawancara, data observasi, dan jenis data primer lainnya merupakan contoh data asli atau data baru. Dalam penelitian ini, observasi lapangan dan wawancara orang tua memberikan data primer (atau utama).
- b. Data tambahan (sekunder), yaitu informasi yang tidak diberikan dengan kata-kata atau perbuatan, seperti sumber informasi tertulis. Data sekunder adalah

⁴⁷Iqbal Hasan, *Analisis Data Penelitian dengan Statistik*, (Jakarta; Bumi Aksara, 2014), 19.

informasi yang dikumpulkan dari sumber yang telah digunakan untuk penelitian. Informasi ini seharusnya atau biasanya ditemukan di perpustakaan atau dalam laporan penelitian sebelumnya. Contoh: Informasi yang tersedia di lokasi tertentu, seperti kantor, perpustakaan, dan lain sebagainya.⁴⁸

E. Teknik Pengumpulan Data dan Instrumen Penelitian

1. Teknik pengumpulan data

Teknik pengumpulan data di lapangan dikenal dengan metode pengumpulan data. Penulis menggunakan dua (dua) pendekatan untuk mengumpulkan informasi untuk proses penulisan skripsi: penelitian kepustakaan dan penelitian lapangan. Adapun yang dimaksud dengan “library research” adalah metode pengumpulan data melalui publikasi bacaan yang relevan dengan pokok bahasan tesis ini. Penelitian lapangan adalah pengumpulan data saat melakukan penelitian di lapangan.

Wawancara, observasi, dan studi dokumentasi adalah metode pengumpulan data yang digunakan. Untuk mendapatkan informasi yang peneliti butuhkan, pewawancara dan informan melakukan dialog. Pengamatan lapangan langsung adalah apa yang memerlukan pengamatan. Penelitian dokumentasi, di sisi lain, mengacu pada gambar tertulis atau tersimpan dari suatu peristiwa. Fakta dan data disimpan sebagai dokumentasi dalam berbagai bahan.

2. Instrumen penelitian

Peneliti menggunakan instrumen penelitian sebagai alat untuk mengumpulkan data untuk studi mereka. Dengan demikian, alat perekam,

⁴⁸Iqbal Hasan, *Analisis Data Penelitian dengan Statistik*, Jakarta; Bumi Aksara, 2014), 19.

pedoman observasi, dan pedoman wawancara merupakan instrumen penelitian yang digunakan dalam penelitian ini. Kamera atau handphone yang dapat merekam baik suara maupun gambar adalah alat perekam yang dimaksud.

F. Pemeriksaan Keabsahan Data

Dalam memperoleh keabsahan temuan perlu diteliti kredibilitasnya dengan menggunakan teknik sebagai berikut:

1. Triangulasi

Validasi data dengan triangulasi melibatkan membandingkan atau memverifikasi data dari sumber selain data asli. Untuk itu, dapat dilakukan: (1) membandingkan data observasi dengan data wawancara; (2) membandingkan apa yang dikatakan orang di depan umum dengan apa yang mereka katakan secara pribadi; (3) membandingkan apa yang dikatakan orang tentang situasi yang diteliti dengan apa yang terus menerus dikatakan; (4) membandingkan situasi dan perspektif seseorang dengan berbagai pendapat dan pandangan orang seperti orang biasa, orang berpendidikan menengah atau tinggi, orang kaya, dan pejabat pemerintah; dan (5) membandingkan hasil wawancara.⁴⁹ Pendekatan triangulasi memungkinkan untuk beberapa perbandingan informasi atau data.

2. Pembahasan teman sejawat

Dari awal pengumpulan data (ta'aruf peneliti ke lembaga) hingga pengolahan, peneliti kadang-kadang bergabung dengan rekan-rekan yang dapat dipanggil untuk rapat untuk membahas data yang ditemukan. Peer-checking adalah strategi yang melibatkan diskusi analitis dengan rekan kerja hasil

⁴⁹Sugiyono, *Metodelogi Penelitian Kualitatif dan Kuantitatif dan R&D*, (Bandung; Alfabeta, 2011), 330.

sementara atau akhir yang telah diperoleh.⁵⁰ Lebih mudah bagi penulis untuk berpikir dan bertindak sebagai tim ketika mereka dapat berbicara dengan rekan-rekan mereka.

G. Teknik Analisis Data

Teknik pengumpulan data dari hasil wawancara, catatan lapangan, observasi, dan dokumentasi dikenal dengan teknik analisis data. Hal ini dilakukan dengan mengklasifikasikan data, mengkarakterisasinya dalam unit, mensintesis, menyusun pola, memilih data penting untuk diselidiki, dan menarik kesimpulan.

Selama pengamatan lapangan berlangsung, pendekatan analisis data dalam penelitian kualitatif adalah proses yang berlangsung terus. Menganalisis data kualitatif karena itu biasanya induktif. Analisis induktif menggeneralisasi hal-hal yang bersifat umum dan dimulai dengan fakta atau peristiwa spesifik sebelum mengarah ke fakta atau peristiwa yang lebih konkret.

Untuk mengungkap tema dan membuat hipotesis kerja, yang ditunjukkan dengan data yang siap diolah, analisis data adalah proses pengorganisasian data dalam pola kategori dan unit deskriptif mendasar. Suharsimi Arikunto menegaskan bahwa pendekatan dan desain penelitian harus diperhatikan dalam melakukan analisis data. Dalam penelitian kualitatif, informasi dikumpulkan dalam bentuk kata-kata atau gambar daripada data numerik. Hasil wawancara, catatan lapangan atau observasi, dokumen, dan dokumen penelitian diolah untuk menghasilkan data. Peneliti menggunakan model analisis interaktif empat bagian dalam karya ini yang memiliki empat bagian yang saling berhubungan, yaitu:

⁵⁰Sugiyono, *Metodelogi Penelitian Kualitatif dan Kuantitatif dan R&D*, 331.

1. Reduksi Data

Jumlah informasi yang diperoleh dari hasil pengamatan lapangan memerlukan dokumentasi yang cermat dan terperinci. Meringkas, memfokuskan pada apa yang dianggap penting, memilih hal-hal yang utama atau utama, dan memilih hal-hal yang pokok atau utama adalah contoh-contoh reduksi data.

Hasilnya, data yang dipadatkan akan memberikan gambaran yang jelas dan dapat memudahkan pengumpulan data di masa mendatang. Tujuan penelitian akan menjadi arah peneliti ketika mencoba untuk mengurangi data. Oleh karena itu, tujuan utama penelitian kualitatif adalah menarik kesimpulan dari data. Akibatnya, peneliti akan melakukan penelitian yang dianggap asing, asing, atau kurang berpola. Saat menurunkan data, peneliti memperhatikan hal ini.

Reduksi data adalah proses berpikir sensitif yang membutuhkan kecerdasan luar biasa, kemampuan beradaptasi, dan kedalaman wawasan. Peneliti baru dapat berkonsultasi dengan mereka yang telah menguasai masalah yang diteliti saat melakukan reduksi data. Dalam pertukaran ini, pandangan para peneliti akan diperdalam dan diperluas, memungkinkan mereka memadatkan data dengan pengembangan teoretis dan nilai rekan yang cukup besar.

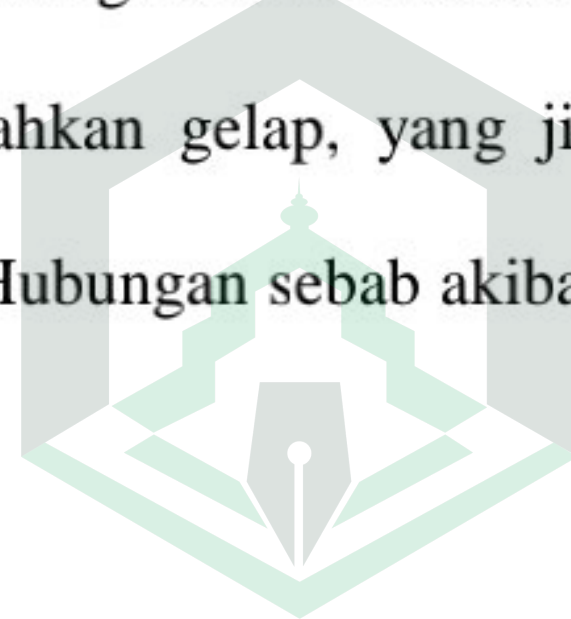
2. *Display data* (penyajian data)

Tahap selanjutnya adalah menyediakan data ketika peneliti telah selesai meminimalkan data. Data disajikan dengan menggunakan ringkasan singkat, bagan, korelasi antar kategori, dan alat bantu visual lainnya. Peneliti mungkin merasa lebih mudah untuk memahami apa yang telah terjadi dan merencanakan kerja masa depan berdasarkan apa yang telah dipahami dengan penyajian data.

Oleh karena itu, data dapat disajikan dengan teks naratif dalam bentuk grafik, matriks, atau jaringan (networks and charts).

3. Penarikan kesimpulan dan verifikasi

Peneliti kemudian sampai pada kesimpulan tentang data dan mengkonfirmasi. Hasil awal bersifat tentatif dan dapat direvisi jika informasi lebih lanjut tidak dikumpulkan untuk mendukungnya nanti. Namun, temuan-temuan awal tersebut berkualitas dan dapat dipercaya jika didukung oleh bukti-bukti yang kuat dan konsisten dari hasil pendataan di lapangan. Kesimpulan adalah penemuan baru yang sebelumnya tidak diketahui dalam penelitian kualitatif. Penemuan ini datang dalam bentuk deskripsi atau gambar objek yang sebelumnya kabur atau bahkan gelap, yang jika diamati lebih dekat, menjadi berbeda dan mempesona. Hubungan sebab akibat atau teori interaksi bisa menjadi hasil ini.



H. Definisi Istilah

Definisi operasional variabel berikut harus diperjelas untuk mencegah kesalahpahaman atau penyalahgunaan terminologi yang digunakan dalam penelitian ini:

1. Bank Muamalat

Bank Muamalat adalah Bank berlabel syariah yang diprakarsai oleh Majelis Ulama Indonesia (MUI) tanpa adanya bunga bank.

2. Aplikasi *Flip*

Aplikasi *Flip* merupakan sebuah layanan yang memungkinkan kamu untuk melakukan transfer antar bank tanpa harus membayar biaya administrasi sekitar Rp. 6.500.



BAB IV

DESKRIPSI DAN ANALISIS DATA

A. Deskripsi Data

1. Sejarah Singkat Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo

Pendirian Kantor Cabang Pembantu Bank Muamalat Palopo merupakan bagian dari inisiatif Majelis Ulama Indonesia untuk menciptakan lembaga keuangan yang sesuai dengan standar syariah. Palopo yang juga merupakan Ibu Kota Tana Luwu merupakan salah satu Kota penting di Sulawesi Selatan (Luwu Timur, Luwu Utara, dan Luwu). Penduduk yang mayoritas beragama Islam memiliki potensi ekonomi yang cukup besar. Pendirian Bank Muamalat di Kota Palopo didasari oleh persoalan tersebut. Keberadaan Kantor Cabang Pembantu Bank Muamalat Palopo nampaknya berkembang menjadi kebutuhan yang berguna untuk operasional sehari-hari masyarakat luas. Dimulai dengan menabung dan menggunakan jasanya, berpindah dari satu lokasi ke lokasi lain, dan menggunakan pinjaman perbankan yang semuanya dipandang sebagai penyalur uang masyarakat adalah selanjutnya.

Kantor Cabang Pembantu Bank Muamalat Indonesia Palopo menjalin kerjasama dengan koperasi. Kemitraan tersebut berupa pembiayaan dengan akad *Mudharabah*, di mana Bank Muamalat menyediakan modal dan koperasi berperan sebagai perantara antara Bank Muamalat dengan anggotanya dalam proses pembiayaan dan pelunasan pinjaman. Kemitraan ini dilakukan melalui upaya yang terkoordinasi dengan aparatur sipil di Instansi Palopo, termasuk yang bekerja di Kementerian Agama Kota Palopo. Penghasilan tipikal adalah antara 5 dan 10

persen dari apa yang diperoleh sebelum memperoleh pembiayaan *Mudharabah* dari Bank Muamalat. Sementara itu, PNS yang menggunakan pembiayaan *Mudharabah* di Bank Muamalat sebagai modal pelengkap koperasinya kini memperoleh keuntungan rata-rata per bulan sebesar 10–25%.

Bank Muamalat melakukan studi kelayakan pembangunan yang dimulai pada tahun 2000 sebelum Bank Muamalat didirikan di Kota Palopo. Permohonan izin diajukan ke Bank Indonesia (BI) dan Pemda setelah melalui kajian mendalam, dan akhirnya disetujui pada 2004. Setelah itu, berbagai metode *due diligence* digunakan. Pendirian Bank Muamalat kemudian dirasa pas untuk kota Palopo. Kantor Cabang Pembantu Bank Muamalat Palopo mulai beroperasi pada tanggal 25 Oktober 2005. Kesepakatan berdasarkan hukum Islam antara bank, pemerintah, dan pemangku kepentingan lainnya mengarah pada pembentukan Bank Muamalat. Dalam penawaran produk Bank Muamalat yang mengedepankan sistem syariah, modern, dan universal, keakraban nasabah akan diimbangi dengan transparansi. Jumlah nasabah yang menabung sejak dibukanya KCP Bank Muamalat Palopo saat ini sekitar tiga puluh ribu.

Kantor Cabang Pembantu Bank Muamalat Palopo beralamat di Jl. Andi Djemma No.53 di Kota Palopo. Bank tersebut, Bank Muamalat KCP Kota Palopo, mendasarkan semua operasi komersialnya pada hukum Islam, yang berfungsi sebagai standar untuk semua operasinya. Prinsip-prinsip utama yang dipegang oleh Kantor Cabang Pembantu Bank Muamalat Palopo adalah yang ditemukan dalam hukum Islam, khususnya:

- a. Larangan riba dalam berbagai bentuk transaksi
- b. Melakukan kegiatan usaha dan perdagangan berdasarkan perolehan keuntungan yang sah.
- c. Memberikan zakat
- d. Sebagai intermediasi keuangan syariah.

2. Visi dan Misi Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo

a. Visi

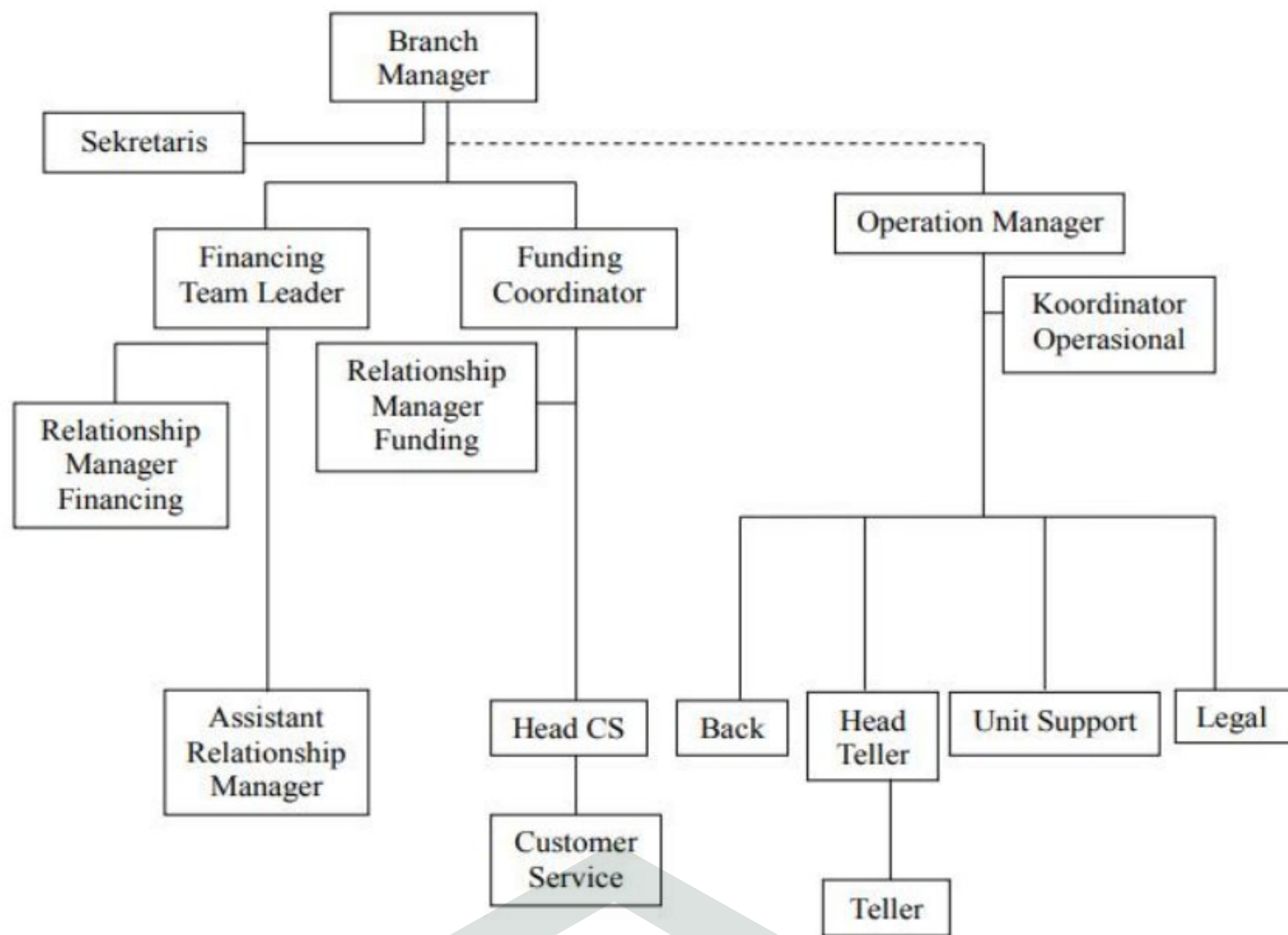
Adapun visi Bank Muamalat yaitu menjadi bank syariah terbaik dan termasuk dalam 10 besar bank di Indonesia dengan eksistensi yang diakui di tingkat regional.

b. Misi

Misi Bank Muamalat adalah pernyataan tentang apa yang harus dilakukan oleh lembaga dalam usahanya mewujudkan visi, adapun misi bank Muamalat KCP Kota Palopo adalah menjadi teladan (*Role Model*), bagi bank-bank konvensional di Indonesia.

3. Struktur Organisasi Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo

Struktur organisasi perusahaan dibuat agar karyawan dapat melaksanakan tugas dan wewenang dengan baik dan bertanggung jawab. Adapun struktur organisasi Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo sebagai berikut:



Gambar 4.1.
Struktur Organisasi Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo

4. Pembagian Tugas Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo

a. *Branch Manager*

Branch Manager adalah mengawasi setiap fungsi divisi dan memastikan semua tujuan tercapai.

b. *Relationship Manager Funding*

Mencapai tujuan pendanaan yang telah ditetapkan. mengumpulkan informasi tentang potensi daerah dan potensi pasar, menawarkan layanan terbaik kepada *klien* penting, mempromosikan produk dan layanan Bank Muamalat Indonesia, dan melakukan semua kegiatan promosi atau penjangkauan produk.

c. *Financing Support Unit-CI*

Sebagai *Credit Investigation: Assessment* dan *Retaxation* jaminan nasabah, menyusun laporan appraisal, melakukan investigasi jaminan nasabah, menyiapkan dan memantau pelaksanaan penarikan minimal 6 bulan sekali, menyusun Laporan Rekonsiliasi Rating Nasabah (FPN).

d. *Financing Support Unit-Admin*

Menerima, menyimpan, dan mengeluarkan berkas dan dokumentasi pembiayaan dari Dokumen Pinjaman dan Penyimpanan, serta mempertanggungjawabkan kebenaran berkas tersebut, merupakan penatausahaan dokumen pembiayaan.

e. *Teller*

bertanggung jawab atas semua interaksi pelanggan yang berhubungan dengan teller. memberikan layanan kepada *klien* dengan cara yang sesuai, akurat, dan memuaskan sambil mengikuti semua instruksi terkait uang tunai dan non tunai dari klien.

f. *Customer Service*

Bertanggung jawab untuk semua interaksi bisnis yang berhubungan dengan pelanggan. membantu nasabah dalam pembukaan, penutupan, dan modifikasi rekening mereka (giro, tabungan, deposito berjangka, DPLK, dan lain-lain), membantu nasabah dalam berbagai masalah dan keluhan nasabah, dan memelihara berkas nasabah untuk pembukaan dan penutupan rekening.

5. Produk Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo

Dalam hal penggalangan dana, pembiayaan, dan investasi, Bank Muamalat terus mengembangkan teknologi baru. Produk-produk yang ditawarkan oleh Bank Muamalat secara umum terdiri dari:

a. Produk Pembiayaan

Ada beberapa jenis pendanaan yang tersedia melalui Bank Muamalat Indonesia, antara lain sebagai berikut:

1) Pembiayaan modal kerja; dalam hal ini bank mengutamakan pemberian modal usaha kepada nasabahnya.

2) Salah satu bentuk pembiayaan saat ini adalah investasi.

Dalam hal ini, ini berfungsi sebagai rekomendasi untuk memenuhi proyeksi pencapaian bisnis dan kebutuhan investasi. Mengenai manfaatnya, yaitu

- a) Sejalan dengan kontrak murabahah atau ijarah terkait investasi.
- b) Berguna untuk membeli peralatan atau menyewa ruang untuk bisnis.
- c) Validitas periode pembiayaan, yang biasanya baik selama 5 tahun.
- d) Maksimum lebih dari 100 juta rupiah
- e) Penggunaan asuransi jiwa untuk merencanakan semua hasil yang mungkin terjadi jika nasabah meninggal dunia.
- f) Pemberian penalti sebelum jatuh tempo.

b. Himpunan Dana

Sistem atau rasio bagi hasil yang menentukan berapa banyak keuntungan bank yang dibagi dengan nasabah merupakan salah satu prioritas utama bank.

Berikut ini adalah berbagai jenis penggalangan dana:

1) Tabungan iB Hijrah Muamalat Prima, Tabungan IB Hijrah Muamalat Prima Berhadiah, Tabungan IB Hijrah Muamalat Plan, Giro Muamalat, Tabungan Haji, dan jenis tabungan lainnya adalah beberapa jenis tabungan yang ditawarkan oleh Bank Muamalat.

2) Deposito: Ada dua metode yang digunakan dalam deposito, yaitu deposito jangka panjang, yang memiliki semua keuntungan dan kenyamanan klien, serta mata uang dunia yang berbeda seperti Dolar AS.

6. Informan Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo

Tabel 4.1.
Informan Berdasarkan Jenis Kelamin

No.	Nama	Jenis Kelamin	
		Laki-laki	Perempuan
1.	Hadi Santoso	✓	
2.	Eko Wahyudi	✓	
3.	Nurlia		✓
4.	A. Nurul Fajri		✓
5.	Andi Hakim	✓	
6.	Anita		✓
7.	Inti Sari		✓
8.	Nurdin	✓	
9.	Nur Intan Fitria		✓
10.	Nur Asikin		✓
11.	Nur Halisa S.		✓
12.	Hasnah		✓
13.	Muh. Nur Akbar	✓	

Tabel 4.2.
Informan Berdasarkan Usia

No.	Nama	Usia
1.	Hadi Santoso	48 Tahun
2.	Eko Wahyudi	30 Tahun
3.	Nurlia	32 Tahun
4.	A. Nurul Fajri	24 Tahun
5.	Andi Hakim	24 Tahun
6.	Anita	24 Tahun
7.	Inti Sari	25 Tahun
8.	Nurdin	20 Tahun
9.	Nur Intan Fitria	24 Tahun

10.	Nur Asikin	24 Tahun
11.	Nur Halisa S.	24 Tahun
12.	Hasnah	38 Tahun
13.	Muh. Nur Akbar	24 Tahun

Tabel 4.3.
Informan Berdasarkan Profesi

No.	Nama	Profesi
1.	Hadi Santoso	Pimpinan Bank Muamalat
2.	Eko Wahyudi	Teller Bank Muamalat
3.	Nurlia	Customer Service Bank Muamalat
4.	A. Nurul Fajri	Karyawan
5.	Andi Hakim	Mahasiswa
6.	Anita	Mahasiswi
7.	Inti Sari	Mahasiswi
8.	Nurdin	Mahasiswa
9.	Nur Intan Fitria	Penjual Online
10.	Nur Asikin	Mahasiswi
11.	Nur Halisa S.	Ibu Rumah Tangga
12.	Hasnah	Karyawan Penjual Eceran
13.	Muh. Nur Akbar	Staf Dinas Pemberdayaan Perempuan dan Perlindungan Anak

B. Analisis Data

1. Implementasi Penggunaan Aplikasi *Flip* pada Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo

Aplikasi *Flip* adalah alat yang memungkinkan pengguna untuk memindahkan uang antar bank; batas maksimum nominal transaksi harian adalah Rp 5.000.000, sedangkan maksimum bulanan untuk transaksi langsung (transaksi cepat tanpa biaya) adalah Rp 10 kali. *Flip* kemudian dipercaya untuk bertindak atas nama pengguna untuk melakukan transfer ke pihak tujuan transfer, yang memiliki rekening bank yang sama dengan pengguna. Seperti yang dinyatakan sebelumnya, jika contoh transaksi ini tetap dalam kisaran tertentu, tidak ada biaya. Transfer dapat dilakukan menggunakan aplikasi flip ini dengan sangat mudah

hanya dengan mentransfer sejumlah uang tertentu sesuai dengan kode nominal yang unik. Karena kode unik setiap pengguna hanya digunakan sebagai pengidentifikasi transaksi, pihak lain dapat melakukan transaksi lebih cepat. Saldo deposit pengguna mesin *Flip* kemudian akan dilunasi menggunakan kode khusus ini. Saldo deposit ini dapat digunakan untuk membeli pulsa, paket data, dan token listrik serta dapat ditarik ke rekening bank pengguna setelah mencapai nominal Rp. Dalam kode khusus ini, nilai nominal 10.000 bisa berkisar antara beberapa hingga ratusan rupiah.⁵¹

Seperti disebutkan sebelumnya, ada juga pengiriman uang lintas batas selain yang domestik. Saat ini, mengirim uang ke luar negeri adalah hal yang sering dilakukan oleh banyak orang. Mengingat betapa mudahnya mengakses teknologi dan layanan seperti ini, pada akhirnya akan membantu mempromosikan aliran uang, bisnis, dan kepentingan ekonomi di suatu Negara. Penduduk biasa, selain perusahaan besar, dapat memindahkan uang ke luar Negeri dengan cepat dan aman. Di Indonesia sendiri, pembahasan transfer uang internasional masih sama dengan pembahasan transfer uang dalam Negeri.⁵² Sama seperti ada metode yang lebih inventif dan bervariasi untuk transfer lintas batas, seperti menggunakan cek turis atau *letter of credit*, ada juga biaya tambahan yang terkait dengan transfer ini, yang mengecewakan mengingat lamanya dan sulitnya penyelesaiannya.

⁵¹Sa'adah, "Cara Tranfer Antar Bank Biaya Gratis", <https://www.google.com>., diakses 18 Nopember 2022.

⁵²Ratriani, Virdita. Mengenal *Flip Aplikasi Transfer Uang Gratis Antar Bank di Forbes 30 Under 30 Asia*, <https://keuangan.kontan.co.id>.

Pada tanggal 13 April 2021, di Jakarta, PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. resmi bergabung dengan Flip. Nasabah bank muamalat yang ingin mentransfer uang ke bank lain melalui aplikasi *Flip* dapat melakukannya secara gratis atau tanpa biaya berkat perjanjian ini dengan perusahaan *Financial Technology* yang menawarkan layanan pengiriman uang antar bank.

Nasabah yang bertransaksi antar bank akan sangat diuntungkan dengan kerjasama ini karena tidak lagi dibebani biaya administrasi, demikian menurut Direktur Bisnis Ritel Bank Muamalat Purnomo B. Soetadi. Bank Muamalat juga dapat meningkatkan produktivitas sekaligus mendorong adopsi produk keuangan syariah di masyarakat. Kolaborasi dengan startup seperti Flip menunjukkan bahwa Bank Muamalat siap secara teknologi untuk menghadapi era digital. Di sisi lain, kerjasama ini diharapkan dapat meningkatkan pendanaan dan fee based income (FBI) bagi Bank.

Berdasarkan hasil wawancara dengan Kepala Cabang Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo mengatakan

“Bahwa pihak *Flip* dan bank terbukti memenuhi kontrak dalam peran masing-masing dalam bagaimana para pihak nasabah bank menggunakan aplikasi *Flip*. Aplikasi flip ini memiliki kelebihan yaitu tidak ada biaya pengiriman uang antar bank atau antar semua rekening dengan biaya Rp. 0.00, memfasilitasi transaksi yang cepat dan akurat bagi pengguna (nol rupiah). Selanjutnya, mari kita bicara tentang penyertaan kode khusus yang mempermudah Flip untuk memvalidasi transaksi dan mempercepat pemrosesan transaksi. Setiap kode unik yang telah diberikan kepada Flip

kemudian akan disimpan di saldo akun pengguna, dimana pengguna dapat menarik uang ketika nilai kode mencapai Rp 10.000 dengan menggunakan menu Penarikan Saldo.”⁵³

Sedangkan menurut Eko Wahyudi selaku Teller Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo mengatakan

“Bahwa aplikasi ini merupakan sarana untuk membantu penghapusan biaya administrasi transfer dana antar bank, menawarkan terobosan baru bagi yang ingin melakukan transfer antar bank tanpa biaya tambahan dan membuktikan keabsahan aplikasi flip ini.”⁵⁴

Kemudian Hadi Santoso kembali mengungkapkan

“Bahwa strategi Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo dalam menerapkan aplikasi *Flip*, pertama yang pihak mengajarkan mengenai tentang adanya aplikasi yang dapat memudahkan nasabah untuk melakukan transfer beda Bank tanpa harus menggunakan biaya admin. Yang kedua adalah memberikan pemahaman seputar cara penggunaan aplikasi *Flip* kepada nasabah. Ketiga, mengarahkan nasabah untuk menggunakan aplikasi tersebut, agar dapat memudahkan nasabah dalam melakukan transfer antar Bank tanpa harus ke Bank atau Teller.”⁵⁵

⁵³Hadi Santoso, Kepala Cabang Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo, “*Wawancara*”, pada hari Selasa tanggal 01 Nopember 2022.

⁵⁴Eko Wahyudi, Teller Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo, “*Wawancara*”, pada hari Selasa 01 Nopember 2022.

⁵⁵Hadi Santoso, Kepala Cabang Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo, “*Wawancara*”, pada hari Selasa tanggal 01 Nopember 2022.

Sedangkan menurut Nurlia selaku *Customer Service* mengatakan

“Bahwa ketika nasabah ingin membuka rekening, maka selaku *Customer Service* menginformasikan secara langsung kepada nasabah tersebut untuk menggunakan aplikasi *Flip*, ketika nasabah tersebut memiliki keinginan untuk menggunakan aplikasi tersebut, maka selaku pihak mengarahkan cara penggunaan aplikasi *Flip*. Akan tetapi banyak pula nasabah yang tidak berminat karena disebabkan tidak mampu mengoperasikan cara penggunaan aplikasi *Flip*.”⁵⁶

Sedangkan Eko Wahyudi selaku Teller Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo mengatakan

“Bahwa aplikasi *Flip* sangat memudahkan para nasabah, jika seandainya semua nasabah mau menggunakan, akan tetapi kebanyakan nasabah tidak mau menggunakan aplikasi *Flip* karena ketidaktahuan nasabah cara penggunaannya walaupun sudah mendapatkan pelatihan dari bagian *Customer Service* saat membuka buku rekening.”⁵⁷

Kemudian Hadi Santoso kembali mengatakan

“Bahwa selain menginformasikan kepada seluruh nasabah mengenai masalah penerapan aplikasi *Flip* Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo, seluruh pihak Bank berusaha untuk mensosialisasikan aplikasi *Flip* karena aplikasi ini ketika digunakan, tidak memungut biaya admin ketika melakukan transter dengan Bank yang berbeda, selain dari pada itu

⁵⁶Nurlia, *Customer Service* Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo, “Wawancara”, pada hari Selasa, 01 Nopember 2022.

⁵⁷Eko Wahyudi, Teller Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo, “Wawancara”, pada hari Selasa 01 Nopember 2022.

aplikasi *Flip* tersebut dapat melakukan transaksi diluar Negeri tanpa harus memungut biaya admin.”

Sedangkan Nurlia mengatakan

“Bahwa sangat disayangkan apabila nasabah tidak menggunakan aplikasi *flip* selain tidak memungut biaya untuk transaksi juga memudahkan para nasabah untuk melakukan transaksi cukup di rumah saja, dan itu dapat mengifisienkan waktu”⁵⁸

Selain peneliti mewawancari pihak Bank, peneliti juga mewawancari nasabah Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Kota Palopo.

Menurut Andi Nurul Fajir selaku nasabah Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Kota Palopo mengatakan

“Bahwa aplikasi *Flip* mudah sekali, apabila saat pandemic Covid-19, karena membutuhkan waktu untuk keluar rumah untuk melakukan transaksi. Aplikasi *Flip* memiliki fungsi yang sama dengan *Mobile Banking*, akan tetapi aplikasi *Flip* memiliki kelebihan yakni tidak memungut biaya admin dan lebih ekonomis walaupun transaksinya beda Bank”⁵⁹

Sejalan yang diungkapkan oleh Andi Hakim yang juga selaku nasabah Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu ta Palopo juga mengatakan

“Bahwa aplikasi *Flip* memudahkan untuk melaksanakan transaksi di mana kita berada. Yang penting saat penggunaan aplikasi *FLip Handphone*

⁵⁸Nurlia, *Customer Service* Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo, “Wawancara”, pada hari Selasa, 01 Nopember 2022.

⁵⁹Andi Nurul Fajri, Nasabah Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo, “Wawancara”, pada hari Rabu, 02 Nopember 2022.

tersambung dengan jaringan internet untuk membuka dan mengakses jaringan.”⁶⁰

Kemudian Anita yang juga merupakan nasabah Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo mengatakan

“Bahwa waktu pertama kali menggunakan aplikasi *Flip* sangat rumit, akan tetapi setelah selesai melakukan transaksi hasilnya sangat memuaskan karena dari biaya Rp. 6.500,- untuk biaya transfer antar beda Bank, kini dengan aplikasi *Flip* sama sekali tidak memungut biaya admin.”⁶¹

Sedangkan menurut Inti Sari, yang juga selaku nasabah Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo mengatakan

“Bahwa aplikasi sangat bagus karena dapat memudahkan kita untuk melakukan transfer antar beda Bank tanpa biaya apapun. Kemudian aplikasi *Flip* kita di gunakan cukup *Handphone* terhubung dengan jaringan internet, maka transaksi dapat dilakukan.”⁶²

Sejalan dengan hal tersebut di atas, Nurdin mengatakan, juga sebagai nasabah Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo juga mengatakan

“Bahwa aplikasi *Flip* merupakan aplikasi transaksi antar beda Bank, yang di mana masyarakat pada umumnya senang apabila tidak memungut biaya admin, maka Bank Muamalat memunculkan aplikasi *Flip* yang dapat

⁶⁰Andi Hakim, Nasabah Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo, “Wawancara”, pada hari Rabu, 02 Nopember 2022.

⁶¹Anita, Nasabah Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo, “Wawancara”, pada hari Kamis, 03 Nopember 2022.

⁶²Inti Sari, Nasabah Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo, “Wawancara”, pada hari Kamis, 03 Nopember 2022.

membantu nasabah untuk melakukan transaksi karena gratis biaya transfer, bukan hanya di dalam Negeri akan tetapi juga ke luar Negeri sekalipun.”⁶³

Kemudian Nur Halisa juga mengungkapkan

“Bahwa aplikasi *Flip* sangat membantu dalam melakukan transfer dana ke rekening lain, karena tidak perlu lagi mengeluarkan biaya admin serta meringankan sebagai pengguna dan aplikasinya juga sangat aman.”⁶⁴

Menurut Muhammad Nur Akbar selaku nasabah dan merupakan Anggota Dinas Pemberdayaan Perempuan dan Perlindungan Anak, mengatakan

“Bahwa aplikasi *Flip* merupakan aplikasi yang bagus, tidak memungut biaya admin, akan tetapi cara mengaplikasikannya sangat rumit dan membutuhkan waktu yang lama, kemudian apabila hendak melakukan transfer dana lebih dari lima ratus ribu rupiah, maka harus melampirkan Kartu Tanda Penduduk, maka hal tersebut tidak pernah saya lakukan karena, jangan sampai data dapat dimanfaatkan oleh pihak yang tidak bertanggung jawab.”⁶⁵

Kemudian menurut Hasnah, yang juga selaku nasabah yang berprofesi sebagai Ibu Rumah Tangga, mengatakan

“Bahwa saat menggunakan aplikasi *flip* dapat memudahkan saat melakukan transaksi kepada seluruh Bank, aplikasi *flip* dapat diakses di

⁶³Nurdin, Nasabah Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo, “*Wawancara*”, pada hari Kamis, 03 Nopember 2022.

⁶⁴Nur Halisa, Nasabah Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo, “*Wawancara*”, pada hari Rabu, 02 Nopember 2022.

⁶⁵Muh. Nur Akbar, Nasabah Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo, “*Wawancara*”, pada hari Rabu, 02 Nopember 2022.

Google Play Store, setelah terpasang, maka aplikasi tersebut sudah dapat digunakan.”⁶⁶

Berdasarkan hasil wawancara tersebut baik kepada pihak Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo maupun kepada nasabah, peneliti menyimpulkan bahwa strategi Bank Muamalat dalam menerapkan aplikasi *Flip* adalah mengajarkan tentang tata cara penggunaan aplikasi *Flip* baik kepada seluruh pihak Bank maupun kepada nasabah-nasabah. Kedua memberikan pelatihan kepada nasabah tentang tata cara penggunaan aplikasi *Flip* kepada seluruh nasabah. Ketiga, mengajak seluruh nasabah untuk menggunakan aplikasi *Flip* agar dapat memudahkan dalam melakukan transaksi antar beda Bank baik dalam Negeri maupun luar Negeri.

Jadi penggunaan aplikasi *Flip* dalam proses transfer ke bank lain terdapat tambahan nominal kode unik, biaya tambahan apabila melakukan transaksi yang melebihi limit nominal transaksi per hari dan tambahan biaya apabila melakukan transaksi yang melebihi limit banyaknya transaksi instan per bulan.

Bangkitnya *Flip* sebagai start-up di Indonesia, khususnya di industri keuangan, ternyata turut membantu proses transaksional masyarakat. Layanan yang ditawarkan dapat mengurangi beban dan membantu masyarakat berkembang. Sementara bank biasanya menawarkan layanan transfer, tidak diragukan lagi ini bukan hanya untuk kenyamanan dalam layanan transaksi. Tetapi tujuan bisnis adalah menghasilkan uang dengan menawarkan layanan pelanggannya. Peneliti tertarik untuk mempelajari lebih lanjut tentang aplikasi *flip*

⁶⁶Hasnah, Nasabah Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo, “Wawancara”, pada hari Rabu, 02 Nopember 2022.

setelah menemukan bahwa etika bisnis Islam melarang penggunaan aplikasi flip untuk menerapkan atau mempraktikkan transfer uang antar bank tanpa mengeluarkan biaya apapun.

Flip adalah alat untuk pembelian pulsa, bundel data, dan transaksi bank. *Flip* memungkinkan transfer dana tanpa biaya administrasi yang sering dikenakan oleh bank, mulai dari Rp 5.000,00 (lima ribu rupiah) hingga Rp 6.500,00 (enam ribu lima ratus rupiah) per transaksi untuk transfer dana antar berbagai bank. Terdapat batasan jumlah uang yang dapat ditransfer antar bank tanpa dikenakan biaya administrasi yaitu Rp 10.000,00 (sepuluh ribu rupiah) sampai dengan Rp 5.000.000,00. (lima juta rupiah). *Flip* beroperasi sebagai jembatan transaksi antar bank. Oleh karena itu, konsumen cukup melakukan transfer terlebih dahulu ke akun *Flip* yang sama dengan rekening bank pengguna. Setelah itu, *Flip* akan mentransfer dana pengguna ke akun akhir.

Dengan beban penginstalan aplikasi sebesar 16,88 MB, *Flip* dapat diakses untuk perangkat berbasis Android dan iOS serta dapat diunduh masing-masing dari *Google Play Store*. Setelah penginstalan selesai, ada beberapa langkah yang harus diselesaikan sebelum aplikasi dapat digunakan, termasuk memberikan verifikasi identitas dan data Anda melalui pengiriman berbagai gambar. Gambar pengguna, foto kartu tanda pengenal (KTP, SIM, KTM), dan foto pengguna dan KTP (KTP, SIM, KTM) adalah beberapa di antaranya. Aplikasi baru dapat digunakan setelah *Flip* menyatakan telah lulus verifikasi.⁶⁷

⁶⁷Hadi Santoso, Kepala Cabang Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo, "Wawancara", pada hari Selasa tanggal 01 Nopember 2022.

Sesuai dengan hasil wawancara peneliti dengan pihak Bank ditemukan dapat berikut. Hadi Santoso mengatakan

“Bahwa terdapat beberapa langkah dalam mengaplikasikan aplikasi *Flip* yaitu membuka aplikasi *Flip* yang sudah didownload secara gratis di aplikasi *Play Store*, setelah itu terdapat empat menu pada aplikasi *flip* yaitu beranda, transaksi, ajak teman dan akun. Untuk melakukan transfer dana maka pilih menu beranda. Pada beranda terdapat fitur dengan fungsi masing-masing. Untuk transfer dana pilih fitur "kirim uang".⁶⁸

Kemudian Nurlia mengatakan

“Bahwa cara menggunakan Dimulai dengan memasukkan nomor rekening tujuan dan jumlah yang akan dikirim, aplikasi ini mencakup banyak tahapan. Ada dua alternatif yang tersedia pada tahap ini: input baru dan pendaftaran akun. Informasi yang baru dimasukkan dipilih karena tidak pernah memindahkan uang ke akun tujuan dan mencantumkan akun jika ada. Selanjutnya, masukkan jumlah nominal yang akan dikirimkan ke rekening akhir.”

Kemudian Nurlia kembali melanjutkan

“Bahwa teliti nomor rekening, nama penerima, dan jumlah transfer dana disamping tampilan nomor rekening. Pengguna juga akan diberikan syarat dan ketentuan untuk transfer uang pada saat ini. Pengguna harus memahami 12 syarat dan ketentuan untuk menyelesaikan transaksi transfer

⁶⁸Nurlia, *Customer Service* Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo, “Wawancara”, pada hari Selasa, 01 Nopember 2022.

dana tanpa kesalahpahaman. Setelah membaca dan menerima syarat dan ketentuan, pilih bank mana yang ingin Anda transfer uangnya.”⁶⁹

Kemudian Eko Wahyudi juga mengungkapkan

“Bahwa di dimana pengguna akan memanfaatkan metode online realtime yang ditawarkan oleh bank, seperti ATM, SMS banking, dan sebagainya, untuk mengirimkan transfer uang sesuai dengan nominal transfer dana ke nomor rekening BRI flip bank. Untuk mentransfer uang, Anda memerlukan kode khusus. Oleh karena itu, nomor rekening yang akan ditransfer harus sesuai dengan informasi yang ditampilkan pada tampilan aplikasi flip selain kode tiga digit khusus yang disediakan oleh Flip. Klik tautan "Saya telah mentransfer" di bagian bawah halaman perangkat pengguna jika Anda telah mentransfer uang ke nomor akun Flip. Pihak flip sekarang memverifikasi transaksi, seperti yang ditunjukkan oleh tampilan yang mengatakan "transfer sedang diproses.””⁷⁰

Kemudian Eko Wahyudi melanjutkan

“Bahwa *Flip* akan menunjukkan bahwa transaksi berhasil setelah diverifikasi. Selain itu, terdapat konfirmasi transfer dana yang akan diterima konsumen melalui email atau dapat diunduh ke perangkat mereka. *Bluetooth*, *WhatsApp*, dan layanan lainnya semuanya dapat digunakan untuk berbagi bukti transfer. Bukti transfer yang diunduh ke

⁶⁹Nurlia, *Customer Service* Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo, “*Wawancara*”, pada hari Selasa, 01 Nopember 2022.

⁷⁰Eko Wahyudi, Teller Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo, “*Wawancara*”, pada hari Selasa 01 Nopember 2022.

perangkat pengguna atau dikirimkan ke email pengguna dalam bentuk flip.”⁷¹

Sedangkan menurut Nur Intan Fitri selaku nasabah yang berprofesi sebagai penjual online mengatakan

“Bahwa dalam penggunaan aplikasi, terlebih dahulu harus melakukan registrasi awal saat mendaftar. Pada saat digunakan ternyata mengalami kendala pada saat melakukan transfer karena sangat rumit dan memakan waktu yang lama, selain itu nasabah harus menunggu kode dari *Flip* kemudian baru dapat melakukan transfer dari ATM ke *Mobile Banking* dan hal tersebut juga sangat membutuhkan waktu beberapa menit untuk transaksi sampai selesai. Aplikasi *Flip* masih kurang efektif digunakan karena ketika melakukan proses pembelian barang, memakan waktu yang relatif lama.”⁷²

Jadi Sistem aplikasi *Flip* yang menawarkan fitur transfer uang berbeda instansi bank tanpa biaya administrasi ini mengandung unsur tolong-menolong. Lebih lanjut lagi, praktik aplikasi ini juga mengandung unsur akad yang berarti “ikatan” (pengencangan/penguatan) antara beberapa pihak dalam hal tertentu, baik ikatan itu bersifat konkret maupun abstrak, baik dari satu sisi maupun dua sisi.

C. Pembahasan

Biaya administrasi dalam transaksi transfer dana yang seringkali dikenakan biaya, penerapan flip dapat dikatakan murah dalam praktiknya.

⁷¹Eko Wahyudi, Teller Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo, “Wawancara”, pada hari Selasa 01 Nopember 2022.

⁷²Nur Intan Fitri, Nasabah Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo, “Wawancara”, pada hari Rabu, 02 Nopember 2022.

Berbeda dengan transfer tunai yang sering menggunakan metode RTO, seperti yang dilakukan melalui ATM, *SMS banking*, *mobile banking*, dan lain sebagainya, berbicara lebih cepat dan mudah di aplikasi flip, meskipun pada kenyataannya tidak dapat diklaim demikian. . Terbukti bahwa prosedur transfer uang melibatkan 2 (dua) langkah yang berbeda. Langkah pertama dilakukan menggunakan aplikasi flip sesuai dengan alur fitur pengiriman uang. Prosedur kedua melibatkan pengiriman uang ke rekening flip menggunakan ATM, *mobile banking*, *SMS banking*, dan cara lainnya.⁷³

Aplikasi *Flip* memudahkan nasabah untuk mengirim uang ke lebih dari 100 bank di Indonesia, termasuk bank swasta dan bank daerah, tanpa perlu membayar biaya admin. Ketika ada tambahan kode nominal unik yang digunakan, praktik penggunaan aplikasi Flip selama prosedur transfer ke bank lain telah diterapkan dengan baik, penambahan kode unik dan biaya tambahan jika pengguna merasa transaksinya melebihi batas tersebut. karena nominalnya lebih kecil dari biaya administrasi transfer pada umumnya. biaya tambahan untuk melakukan transaksi yang melebihi batas nominal transaksi per hari dan biaya tambahan untuk melakukan transaksi yang melebihi batas jumlah transaksi instan (transaksi cepat gratis/tanpa biaya) per bulan.⁷⁴

Adapun kode unik yang dimaksud dalam transaksi transfer dana melalui aplikasi *Flip* adalah nominal yang ditambahkan pihak Flip berupa tiga digit angka

⁷³Muh. Fudhail Rahman, *Hakekat dan Batasan-Batasan Gharar dalam Transaksi Maliyah (Nature and Gharar Limits In Maliyah Transactions)*, (Jurnal Sosial dan Budaya Syar-i, Vol. 5 No. 3, 2020), 275.

⁷⁴Najamuddin, *Transaksi Gharar dalam Muamalat Kontemporer*, (Jurnal Syariah, Vol. 2 No. 1, 2021), 30-31.

terakhir transfer dan digunakan sebagai identitas untuk membedakan setiap transaksi pengguna agar mudah diproses dan pada akhirnya kode unik tersebut akan dikembalikan ke saldo pengguna *Flip*. Penetapan kode unik ini dikhawatirkan menyebabkan adanya ketidakjelasan (*gharar*) saat transaksi. Konsekuensi jika pengguna tidak menambahkan kode unik tersebut maka transaksi tidak bisa diproses dan dibatalkan.

Aplikasi *Flip* memberikan beberapa keuntungan dengan langkah-langkah transfer yang cukup mudah yaitu dengan cara men-transfer nominal uang yang diinginkan dengan tambahan nominal kode unik sebagai pengenalan transaksi yang nantinya akan masuk ke dalam saldo deposito aplikasi pengguna itu sendiri. Saldo deposito tersebut dapat digunakan membeli pulsa, paket data, token listrik yang tersedia sekaligus sebagai layanan *Flip* pada aplikasinya. Selain itu, pengguna juga dapat melakukan penarikan saldo deposito *Flip* yang akan langsung dikirim atau ditransfer kembali ke rekening bank pengguna apabila saldo deposito sudah mencapai minimal saldo yang dapat ditarik yaitu sebesar Rp.10.000,-.⁷⁵

Maka dari itu, banyak masyarakat yang menggunakan aplikasi *Flip*, khususnya layanan transfer dan antar bank secara gratis. Namun, pelaksanaan transfer dana beda bank biaya admin melalui aplikasi *Flip* sepenuhnya belum sesuai dengan kriteria dalam PBI No.19/12/PBI/2017 tentang Penyelenggaraan Teknologi Finansial dan belum ada perlindungan konsumen jika terjadi kesalahan dalam meneruskan transfer ke rekening tujuan, selain itu masih terdapat perilaku bisnis yang tidak dianjurkan dalam Islam, yaitu berupa proses transfer yang

⁷⁵Nadrattuzaman Hosen, *Analisis Bentuk Gharar dalam Transaksi Ekonomi*, (Jurnal Al-Iqtishad, Vol.1 No.1, 2022), 55.

memakan waktu lama karena mengalami dua kali proses pengiriman, ketidakjelasan waktu dalam penyerahan kode unik yang diberikan ke pengguna *Flip*.



BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Berdasarkan hasil penelitian tentang Implementasi Penggunaan Aplikasi Flip pada Transaksi di Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo, maka kesimpulannya adalah sebagai berikut:

1. Penggunaan aplikasi *Flip* pada Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo adalah mengajarkan kepada nasabah tentang cara penggunaan aplikasi *Flip* baik kepada seluruh pihak Bank maupun kepada nasabah yang ingin menggunakan aplikasi *Flip*. Implementasi penggunaan aplikasi *Flip* pada Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo adalah terdapat beberapa langkah dalam mengaplikasikan aplikasi *Flip* yaitu membuka aplikasi *Flip* yang sudah didownload secara gratis di aplikasi *Play Store*, setelah itu terdapat empat menu pada aplikasi *Flip* yaitu beranda, transaksi, ajak teman dan akun. Untuk melakukan transfer dana maka pilih menu beranda. Pada beranda terdapat fitur dengan fungsi masing-masing. Untuk transfer dana pilih fitur "kirim uang."

B. Saran

Bank harus selalu melakukan pengenalan aplikasi *Flip* yang berkesinambungan melalui pendekatan nasabah, seperti sosialisasi kepada nasabah. Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo walaupun aplikasi *Flip* ini bukan terlahir murni dari Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo dalam rangka menerapkan dan mengaplikasikan aplikasi *Flip* kepada

seluruh pihak nasabah dalam rangka memudahkan melakukan transaksi antar beda Bank tanpa biaya admin.



DAFTAR PUSTAKA

- Abu Bakar Mas'ud al-Kasani Alauddin, *Badai al-Sanai fi ash-Sharai*, (Digital Library, al-Maktabah ash-Shamilah al-Isdar ath-Thani, 2005.
- Albarda, Yusmanto. *Integrasi Protokol SMS dan Internet pada Mobile Banking*. Jurnal Edukasi dan Penelitian Informatika (JEPIN), Vol. 1 Nomor 2, 2022.
- Al-Hasan, Fahadil Amin. *Peran Pengadilan Agama dalam Mendukung Perkembangan Industri Keuangan Syariah di Indonesia*. Al-Ahkam Jurnal Ilmu Syari'ah Dan Hukum, Vol. 4 Nomor 1, 2019.
- Antonio Muhammad Syafi'i. *Bank Islam dari Teori ke Praktik*. Cet. VIII. Jakarta; Gema Insani, 2020.
- Arikunto, Suharisimi. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*. Jakarta; Rineka Cipta, 2012.
- Asro, Muhammad dan Muhammad Kholid. *Fiqh Perbankan*. Bandung; Pustaka Setia, 2011.
- Dewi, Vera Intanie. *Perkembangan Sistem Pembayaran di Indonesia*. Jurnal Bina Ekonomi, Vol. 10 Nomor 2, 2016.
- Direktorat Perbankan Syariah Bank Indonesia, *Kebijakan Pengembangan Perbankan Syariah*. Jakarta, 2021.
- Dwimurti, Bangun Seto. *Transfer Dana Beda Bank Tanpa Biaya Administrasi melalui Aplikasi Flip dalam Tinjauan Etika Bisnis Islam*. Fakultas Ekonomi Syariah (Mu'amalah), Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negeri Surakarta Tahun 2020.
- Edison, Belinda Alvia. *Tanggung Jawab Hukum Penyelenggara Sistem Transfer Dana Perbankan Dalam Kegiatan Transfer Dana Pasca Undang-Undang No. 3 Tahun 2011 Tentang Transfer*. Skripsi Tidak Diterbitkan, Universitas Indonesia, Depok, 2021.
- Fadhila Rahma, Tri Indah. *Persepsi Masyarakat Kota Medan Terhadap Penggunaan Financial Technology (Fintech)*. Jurnal At-Tawassuth, Vol. III Nomor. 1, 2022.
- Famawati, Endang, *Technology Accaptance Model (TAM) untuk Mengalisis Penerimaan terhadap Sistem Informasi Perpustakaan*. Jurnal Iqra: Mei, 2020.

- Firmansyah Agung dkk. *Pengembangan Alternatif Model E-Payment B2C (Business to Consumer) untuk Masyarakat Indonesia*. Depok: Fakultas Ilmu Komputer UI, 2019.
- Fatwa Dewan Syariah Nasional MUI No: 10/DSN-MUI/IV/2000 Tentang *Wakalah*
- Fudhail Rahman, Muh. *Hakekat dan Batasan-Batasan Gharar dalam Transaksi Maliyah (Nature and Gharar Limits In Maliyah Transactions)*. Jurnal Sosial dan Budaya Syar'i, Vol. 5 No. 3, 2020.
- Flip, Transfer Dana Tanpa Biaya*, dikutip dari <https://flip.id/>, diakses pada tanggal 05 Nopember 2021 pukul 20.30 WITA.
- Ghazali, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2021.
- Hayati, Isra dan Raja David Indra Kijai, *Penerapan Real Time Gross Settlement Dalam Kegiatan Usaha Nasabah di PT.Bank Sumut Syariah Cabang Medan*. Jurnal Ekonomi Islam. Vol.10 No.1, 2019.
- Hasan, M. Ali. *Berbagai Macam Transaksi Dalam Islam (Fiqh Muamalat)*. Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2022.
- Hasan, Iqbal. *Analisis Data Penelitian dengan Statistik*. Jakarta; Bumi Aksara, 2014.
- Hosen, Nadrattuzaman. *Analisis Bentuk Gharar dalam Transaksi Ekonomi*. Jurnal Al-Iqtishad, Vol.1 No.1, 2022.
- <https://flipid.zendesk.com/hc/id/articles/360020880972-Kode-unikfungsinya-untuk-apa->, diakses pada tanggal 18 Desember 2022.
- https://id.wikipedia.org/wiki/Bank_Muamalat_Indonesia diakses 06 Nopember 2021, pukul 09.30.
- <http://blog.pasca.gunadarma.ac.id/2012/05/04/perbankan-syariah-bank-muamalat/> diakses 06 Nopember 2021, pukul 09.45.
- Kartika, Herlina. *Transfer Uang Lewat Fintech Lebih Murah, Bagaimana Nasib Bank*. Jurnal At-Tawassuth, Vol. III Nomor. 1, 2019.
- Kementrian Agama RI. *Al-Qur'an dan Terjemahnya*. Jakarta; PT. Lajnah Pentashihan, 2019.

- Kusumawardhani, Arini. *Strategi Viral Marketing PT FLIP (Flip.id) menggunakan eWOM dalam Pembentukan Brand Awareness melalui website www.flip.id*. Skripsi Tidak Diterbitkan, Universitas Telkom, Bandung, 2017.
- Masyuri dan Zainuddin, *Metode Penelitian (Pendekatan Praktis dan Aplikasi)*. Cet.I; Jakarta; Revika Aditama, 2019.
- Muhammad, *Akutansi Syari'ah (Teori dan Praktik untuk Perbankan Syari'ah)*. Yogyakarta : UPP STIM YKPN, 2019.
- Muzdalifa, Irma dkk. *Peran Fintech dalam Meningkatkan Keuangan Inklusif pada UMKM di Indonesia (Pendekatan Keuangan Syariah)*. Jurnal Masharif al-Syariah, Vol.3 No.1, 2022.
- Mustofa, Imam. *Mu'amalah Kontemporer*. Jakarta: Rajawali Pers, 2016.
- Najamuddin, *Transaksi Gharar dalam Muamalat Kontemporer*. Jurnal Syariah, Vol. 2 No. 1, 2021.
- Nasir, Moh. *Metode Penelitian*. Jakarta; PT. Ghalia Indonesia, 2015.
- Otoritas Jasa Keuangan, *Mekanisme Transfer Antar Bank*. dikutip dari <https://Sikapuangmu.Ojk.Go.Id/>, diakses pada Tanggal 20 Desember 2022.
- Palupi Kurnianingrum, Trias. *Urgensi Pembentukan Undang-Undang Tentang Transfer Dana dalam Perspektif Perlindungan Kepentingan Nasabah*. Jurnal Kajian, Vol.15 No.2, 2020.
- Peraturan Bank Indonesia Nomor 14/23/PBI/2012 tentang Transfer Dana.
- Putri, Aditya Widya. *Menyelami Aplikasi Layanan Transfer Uang Gratis Antar-Bank*, dikutip dari <https://tirto.id/menyelami-aplikasi-layanan-transfer-uang-gratis-antar-bank-cJ9z>, diakses pada tanggal 05 Nopember 2021 WITA.
- Remy Sjahdeini, Sutan, *Perbankan Islam*. Cet. III. Jakarta: PT. Pustaka Utama Grafiti, 2020.
- Riswan, *Peranan Sistem Informasi dengan Onlne Trading terhadap Pertumbuhan Pasar Modal di Indonesia*. Binus University: Desember, 2021.
- Sa'adah. *Cara Tranfer Antar Bank Biaya Gratis*. <https://www.google.com.>, diakses 18 Nopember 2022.

- Sampurno, Wahyu Mijil. *Penerapan Etika Bisnis Islam dan Dampaknya Terhadap Kemajuan Bisnis Industri Rumah Tangga*. Journal Of Islamic Economics Lariba, Vol. 2 issue 1, 2016.
- Sayyid Sabiq, *Fiqh Sunnah Jilid 4*. Nor Hasanuddin. Jakarta: Pena Pundi Aksara, 2006.
- Septika, Cintya Ega, *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat untuk Menggunakan Aplikasi Transfer Antar Rekening Bank Gratis dengan Flip (Studi Kasus pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta)*. Skripsi, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga, Yogyakarta, 2020.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, R and D*. Bandung; Alfabeta, 2012.
- Suhartati, *Transaksi Pengiriman Unag Secara Elektronik Dalam Hukum Perbankan Di Indonesia*. Jakarta; 2021.
- Sjahdeini, Sutan Remy. *Perbankan Islam*. Cet. III. Jakarta: PT Pustaka Utama Grafiti, 2021.
- Tarantang. Jefry dkk, *Perkembangan Sistem Pembayaran Digital pada Era Revolusi Industri 4.0 di Indonesia*. Palangkaraya: Jurnal Al-Qardh Volume 4, Juli, 2019.
- Tiro, Muhammad Arif. *Penelitian: Skripsi, Tesis dan Disertasi*. Cet. I. Makassar; Andira Publisher, 2015.
- Umiyati, Siti Widya. *Analisis Fikih Muamalah Terhadap Transaksi Transfer Dana Antar Bank Melalui Aplikasi Flip*. Program Studi Hukum Ekonomi Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, Institut Ilmu Al-Qur'an Jakarta, 2021.
- Virdita, Ratriani. *Mengenal Flip Aplikasi Transfer Uang Gratis Antar Bank di Forbes 30 Under 30 Asia*, <https://keuangan.kontan.co.id>.

**L
A
M
P
I
R
A
N**

LAMPIRA I

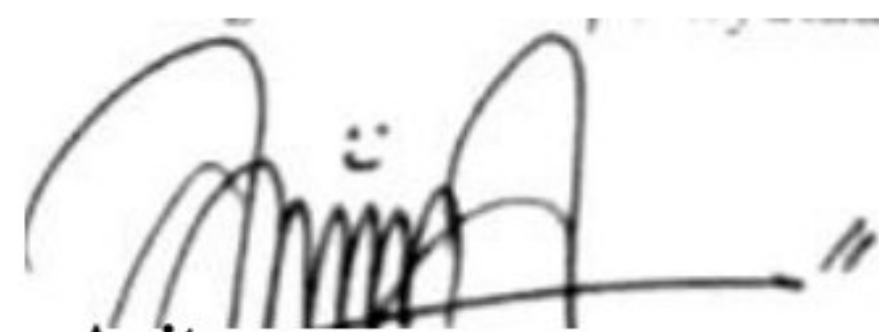
IMPLEMENTASI PENGGUNAAN APLIKASI FLIP PADA TRANSAKSI DI BANK MUAMALAT KANTOR CABANG PEMBANTU PALOPO

PEDOMAN WAWANCARA PIMPINAN CABANG BANK MUAMALAT KANTOR CABANG PEMBANTU PALOPO

1. Bagaimana penggunaan aplikasi *flip* pada Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo?
2. Bagaimanakah bank muamalat dalam mengaplikasikan aplikasi *Flip* di Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo?
3. Bagaimanakah implementasi penggunaan aplikasi *flip* pada Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo?
4. Apa manfaat atau kegunaan aplikasi *Flip* di Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo?
5. Apa hambatan dan solusi dalam penggunaan aplikasi *Flip* di Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo?

Palopo, 23 Juli 2022

Penulis



Anita

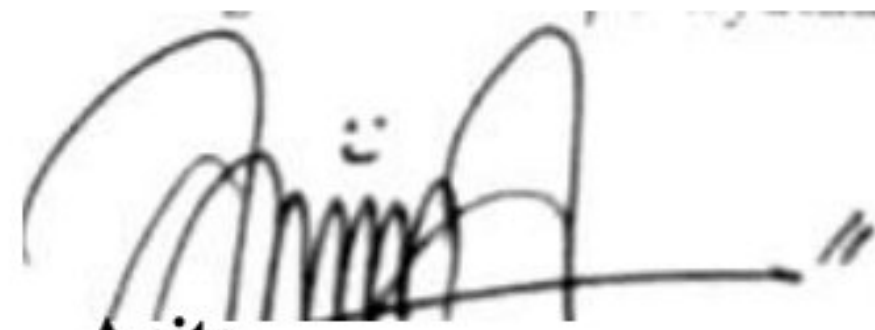
NIM 17.0402.007

IMPLEMENTASI PENGGUNAAN APLIKASI FLIP PADA TRANSAKSI DI BANK MUAMALAT KANTOR CABANG PEMBANTU PALOPO

PEDOMAN WAWANCARA *CUSTOMER SERVICE* BANK MUAMALAT KANTOR CABANG PEMBANTU PALOPO

1. Bagaimana penggunaan aplikasi *flip* pada Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo?
2. Bagaimanakah bank muamalat dalam mengaplikasikan aplikasi *Flip* di Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo?
3. Bagaimanakah implementasi penggunaan aplikasi *flip* pada Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo?
4. Apa saja yang langkah-langkah dalam mengaplikasikan aplikasi *Flip* di Bank Muamalat di Kantor Cabang Pembantu Palopo?
5. Bagaimana cara Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo dalam penggunaan aplikasi *Flip*?

Palopo, 23 Juli 2022
Penulis



Anita
NIM 17.0402.0077

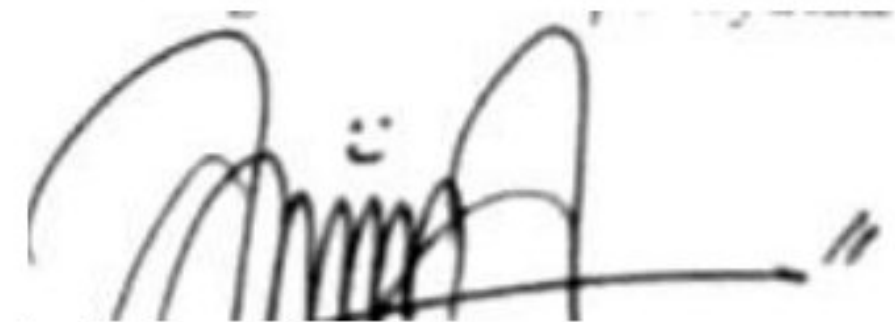
IMPLEMENTASI PENGGUNAAN APLIKASI FLIP PADA TRANSAKSI DI BANK MUAMALAT KANTOR CABANG PEMBANTU PALOPO

PEDOMAN WAWANCARA TELLER BANK MUAMALAT KANTOR CABANG PEMBANTU PALOPO

1. Bagaimana penggunaan aplikasi *flip* pada Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo?
2. Bagaimanakah bank muamalat dalam mengaplikasikan aplikasi *Flip* di Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo?
3. Bagaimanakah implementasi penggunaan aplikasi *flip* pada Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo?
4. Apa saja yang langkah-langkah dalam mengaplikasikan aplikasi *Flip* di Bank Muamalat di Kantor Cabang Pembantu Palopo?
5. Apakah semua nasabah menggunakan aplikasi *Flip* dalam melakukan transaksi?

Palopo, 23 Juli 2022

Penulis



Anita

NIM 17.0402.0077

IMPLEMENTASI PENGGUNAAN APLIKASI FLIP PADA TRANSAKSI DI BANK MUAMALAT KANTOR CABANG PEMBANTU PALOPO

PEDOMAN WAWANCARA NASABAH BANK MUAMALAT KANTOR CABANG PEMBANTU PALOPO

1. Bagaimana cara Bapak/Ibu Mengaplikasikan aplikasi *Flip* yang diterapkan oleh Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo?
2. Apakah Bapak/Ibu mengetahui cara penggunaan aplikasi *Flip*?
3. Apa saja yang Bapak/Ibu dapatkan dari penggunaan Aplikasi *Flip*?
4. Apa saja manfaat atau kegunaan aplikasi *Flip*?
5. Apakah Bapak/Ibu menggunakan aplikasi *Flip* setiap melakukan transaksi?
6. Adakah hambatan yang Bapak/Ibu dapat dari penggunaan aplikasi *Flip* diterapkan oleh Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo?
7. Adakah solusi yang diberikan oleh pihak Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo dari hambatan Bapak/Ibu dapatkan dari penggunaan aplikasi *Flip*?

Palopo, 23 Juli 2022
Penulis



Anita
NIM 17.0402.0077

LAMPIRA II

PERSURATAN

  
1 2 0 2 2 1 9 0 0 9 1 2 9 9

PEMERINTAH KOTA PALOPO
DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU
Alamat : Jl. K.H.M. Hasyim No.5 Kota Palopo - Sulawesi Selatan Telpn : (0471) 326048

ASLI **IZIN PENELITIAN**
NOMOR : 1299/IP/DPMPTSP/X/2022

DASAR HUKUM :

1. Undang-Undang Nomor 11 Tahun 2019 tentang Sistem Nasional Ilmu Pengetahuan dan Teknologi;
2. Undang-Undang Nomor 11 Tahun 2020 tentang Cipta Kerja;
3. Peraturan Mendagri Nomor 3 Tahun 28 tentang Penerbitan Surat Keterangan Penelitian;
4. Peraturan Walikota Palopo Nomor 23 Tahun 2016 tentang Penyederhanaan Perizinan dan Non Perizinan di Kota Palopo;
5. Peraturan Walikota Palopo Nomor 34 Tahun 2019 tentang Pendelegasian Kewenangan Penyelenggaraan Perizinan dan Nonperizinan Yang Menjadi Urusan Pemerintah Kota Palopo dan Kewenangan Perizinan dan Nonperizinan Yang Menjadi Urusan Pemerintah Yang Diberikan Pelimpahan Wewenang Walikota Palopo Kepada Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Kota Palopo.

MEMBERIKAN IZIN KEPADA

Nama : ANITA
Jenis Kelamin : Perempuan
Alamat : Jl. Andi Nyiwi Kota Palopo
Pekerjaan : Pelajar/Mahasiswa
NIM : 17 0402 0077

Maksud dan Tujuan mengadakan penelitian dalam rangka penulisan Skripsi dengan Judul :

PENERAPAN APLIKASI FLIP PADA TRANSAKSI DI BANK MUAMALAT KCP KOTA PALOPO

Lokasi Penelitian : BANK MUAMALAT CABANG PEMBANTU PALOPO
Lamanya Penelitian : 28 Oktober 2022 s.d. 28 November 2022

DENGAN KETENTUAN SEBAGAI BERIKUT :

1. Sebelum dan sesudah melaksanakan kegiatan penelitian kiranya melapor pada **Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Kota Palopo**.
2. Menaati semua peraturan perundang-undangan yang berlaku, serta menghormati Adat Istiadat setempat.
3. Penelitian tidak menyimpang dari maksud izin yang diberikan.
4. Menyerahkan 1 (satu) exemplar foto copy hasil penelitian kepada Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Kota Palopo.
5. Surat Izin Penelitian ini dinyatakan tidak berlaku, bilamana pemegang izin ternyata tidak menaati ketentuan-ketentuan tersebut di atas.

Demikian Surat Izin Penelitian ini diterbitkan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Diterbitkan di Kota Palopo
Pada tanggal : 31 Oktober 2022
a.n. Kepala Dinas Penanaman Modal dan PTSP
Kepala Bidang Pengkajian dan Pemrosesan Perizinan PTSP


ERICK, K. SIGA, S.Sos
Pangkat : Penata Tk.I
NIP : 19830414 200701 1 005

Tembusan :

1. Kepala Badan Kesbang Prov. Sul-Sel.
2. Walikota Palopo
3. Dandim 1403 SWG
4. Kapires Palopo
5. Kepala Badan Penelitian dan Pengembangan Kota Palopo
6. Kepala Badan Kesbang Kota Palopo
7. Instansi terkait tempat dilaksanakan penelitian.

SURAT KETERANGAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : **HADI SANTOSO**
Jabatan : Pimpinan Bank Muamalat KCP Kota Palopo
Alamat : Jl. Andi Djema No.53, Kel. Amasangan, Kac. Wara

Menerangkan bahwa mahasiswa di bawah ini

Nama : Anita
NIM : 17.0402.0077
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Penerapan Aplikasi Flip pada Transaksi di Bank Muamalat
KCP Kota Palopo
Alamat : Jl. Andi Djema No.53, Kel. Amasangan, Kac. Wara

Benar telah melakukan wawancara tanggal November 2022 Guna menggali lebih dalam informasi yang dibutuhkan untuk melengkapi data dalam menyusun skripsi.

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Palopo, November 2022
Pimpinan Bank Muamalat Palopo



HADI SANTOSO
NIK. 20050160

LAMPIRAN III

SK PENGUJI



SURAT KEPUTUSAN
REKTOR INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO
NOMOR : 02 TAHUN 2023
TENTANG

PENGANGKATAN DOSEN PENGUJI TUGAS AKHIR SKRIPSI MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN
BISNIS ISLAM INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PALOPO

REKTOR INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO

- Menimbang : a. bahwa demi kelancaran proses pengujian tugas akhir skripsi bagi mahasiswa Program S1, maka dipandang perlu dibentuk Dosen Penguji Seminar Hasil dan Ujian Munaqasyah;
b. bahwa untuk menjamin terlaksananya tugas Dosen Penguji Tugas akhir skripsi mahasiswa sebagaimana dimaksud dalam butir a di atas, maka perlu ditetapkan melalui surat Keputusan Rektor.
- Mengingat : 1. Undang-Undang RI Nomor 20 Tahun 2003 tentang Sistem Pendidikan Nasional;
2. Undang-Undang RI Nomor 12 Tahun 2012 tentang Pendidikan Tinggi;
3. Peraturan Pemerintah Nomor 4 Tahun 2014 tentang Penyelenggaraan Pendidikan dan Pengelolaan Perguruan Tinggi;
4. Peraturan Presiden RI Nomor 141 Tahun 2014 tentang Perubahan STAIN Palopo Menjadi IAIN Palopo;
5. Peraturan Menteri Agama RI Nomor 5 Tahun 2015 tentang Organisasi dan Tata Kerja IAIN Palopo.
- Memperhatikan : Penunjukan penguji dari ketua prodi
- Menetapkan : KEPUTUSAN REKTOR IAIN PALOPO TENTANG PENGANGKATAN DOSEN PENGUJI TUGAS AKHIR SKRIPSI MAHASISWA PROGRAM S1 INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO
- Pertama : Mengangkat mereka yang tersebut namanya pada lampiran surat keputusan ini sebagaimana yang tersebut pada alinea pertama huruf (a) di atas.
- Kedua : Tugas Dosen Penguji Tugas akhir skripsi mahasiswa adalah : mengoreksi, mengarahkan, menilai/ mengevaluasi dan menguji kompetensi dan kemampuan mahasiswa berdasarkan skripsi yang diajukan serta memberi dan menyampaikan hasil keputusan atas pelaksanaan ujian skripsi mahasiswa berdasarkan pertimbangan tingkat penguasaan dan kualitas penulisan karya ilmiah dalam bentuk skripsi.
- Ketiga : Segala biaya yang timbul sebagai akibat ditetapkannya Surat Keputusan ini dibebankan kepada DIPA IAIN PALOPO TAHUN 2023.
- Kesempat : Surat Keputusan ini berlaku sejak tanggal di tetapkannya dan berakhir setelah kegiatan pengujian munaqasyah selesai, dan akan diadakan perbaikan seperlunya jika terdapat kekeliruan di dalamnya.
- Kelima : Surat Keputusan ini disampaikan kepada yang bersangkutan untuk dilaksanakan sebagaimana mestinya.

Ditetapkan di : Palopo
Pada Tanggal : 05 Januari 2023



- Tembusan :
1. Kabiro AUAK;
 2. Pertiagal;
 3. Mahasiswa yang bersangkutan;

LAMPIRAN : SURAT KEPUTUSAN REKTOR IAIN PALOPO
NOMOR : 02 TAHUN 2023
TENTANG
PENGANGKATAN DOSEN PENGUJI TUGAS AKHIR SKRIPSI MAHASISWA MAHASISWA INSTITUT
AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PALOPO

- I. Nama Mahasiswa : Anita
NIM : 17 0402 0077
Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
- II. Judul Skripsi : Implementasi Penggunaan Aplikasi Flip pada Transaksi di Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo.
- III. Tim Dosen Penguji :
- | | |
|-----------------------|---|
| Ketua Sidang | : Dr. Takdir, S.H., M.H. |
| Sekretaris | : Dr. Muh. Ruslan Abdullah, S.EI., M.A. |
| Penguji Utama (I) | : Megasari, S.Pd., M.Sc. |
| Pembantu Penguji (II) | : Muh. Ikhlan Purnama, S.E.Sy., M.E.Sy. |

Palopo, 05 Januari 2023

Rektor
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



LAMPIRAN IV

KARTU KONTROL



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
 INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO
 FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
 Jalan Bitti Kota Palopo 91914 Telepon 085243175771
 Email: febi@iainpalopo.ac.id; Website: https://febi.iainpalopo.ac.id/

KARTU KONTROL SEMINAR HASIL SKRIPSI

Nama : ANITA
 NIM : 1704020077
 Prodi : Perbankan Syariah

NO	HARI/TGL	NAMA MAHASISWA	JUDUL SKRIPSI	PARAF PIMPINAN UJIAN	KET.	
1	KAMIS 03-Februari-2022	Eka Fatmalasari	Pengaruh lokasi dan fasilitas terhadap keputusan berkunjung wisatawan di kawasan Telaga Biru.			
2	SENIN 21-Februari-2022	Eka Prastika	Peran literasi keuangan dalam penggunaan layanan BSI Mobile (studi kasus mahasiswa Perbankan Syariah IAIN Palopo).			
3	JUMAT 22-April-2022	POPPI Arianti	Strategi pemasaran produk tabungan Mas FCA dan usaha kredit mikro di PT Pedagang (persero) Cabang Kolaka Utara di UPC Lajusua terhadap peningkatan jumlah nasabah.			
4	SELASA 26-April-2022	NUR ASIKIN	Analisis dampak Pandemi covid-19 terhadap Pengelolaan dana Pihak ketiga dan pembiayaan Syariah.			
5	KAMIS 28-April-2022	Rahmadana	Sistem jual beli pakatan besar Perspektif ekonomi Islam (studi kasus Pedagang pasar Sanbrai kota Maramba).			
6	LABU 22-Juni-2022	Jumarni	Strategi Bank BSI peningkatan minat nasabah menggunakan BSI mobile			
7	SELASA 28-Juni-2022	Nur Anun	Analisis pengaruh produk dan kualitas layanan terhadap keputusan Nasabah membuka Tabungan di bank Syariah Indonesia KCP Maramba.			
8						
9						
10						

DEKAN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Dr. Takdir, S.H., M.H.
 NIP. 197307242003121000

NB.:

- Kartu ini dibawa setiap mengikuti ujian
- Setiap mahasiswa wajib mengikuti minimal 5 kali seminar sebelum seminar hasil.

LAMPIRAN V

SURAT KETERAMGAN MBTA



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Bitti Kota Palopo 91914 Telepon (0471) 22076
Email: febi@iainpalopo.ac.id; website: https://febi.iainpalopo.ac.id

SURAT KETERANGAN

Yang bertanda tangan di bawah ini Dosen Penguji dan Ketua Program Studi Perbankan Syariah, menerangkan bahwa mahasiswa tersebut membaca dengan kurang/~~baik/lancar~~ dan menulis Al-Qur'an dengan kurang/~~baik/lancar~~

Nama : Anita
Nim : 17 0402 0077
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi : Perbankan Syariah

Demikian surat keterangan ini diberikan kepada yang bersangkutan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Palopo, 11 Mei 2023

Mengetahui:

Ketua Prodi Perbankan Syariah

Hendra Safri, S.E., M.M.

Dosen Penguji

Jumarni, ST., M.E.Sy.

*coret yang tidak sesuai dengan kemampuan mahasiswa

LAMPIRAN VI

BUKTI PEMBAYARAN UKT



IAIN PALOPO

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan Bitti Kota Palopo 91914

Email: febi@iainpalopo.ac.id; Website: <https://febi.iainpalopo.ac.id/>

BUKTI PEMBAYARAN UKT

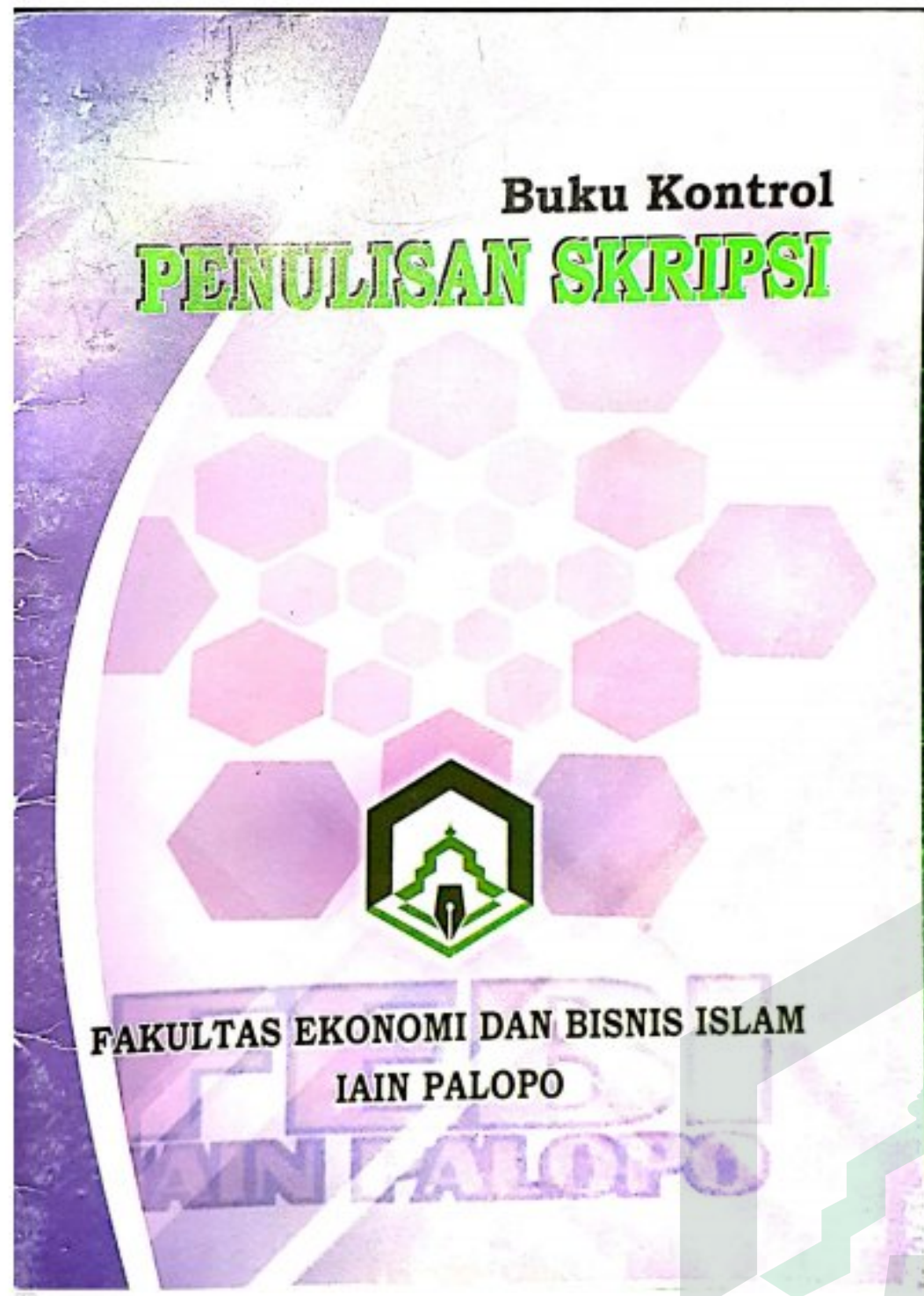
Nama : Anita
NIM : 1704020077
PRODI : Perbankan Syariah
UKT : 1.200.000
Semester : XIII (tiga belas)
Tahun Akademik : 2023/2024
Keterangan : Lunas UKT Semester I (satu) s/d XIII (tiga belas).

Palopo, 09 Oktober 2023
Pengelola PNBPFEBI


Muharding, S.Kom

LAMPIRAN VII

BUKU KONTROL PENULISAN SKRIPSI



Buku Kontrol Penulisan Skripsi... 24

**LEMBAR KONSULTASI SETELAH UJIAN
SEMINAR HASIL PENELITIAN**

Konsultasi ke, ___ Hari BELASA Tanggal, 26/09/2023

Materi Konsultasi

No.	Uraian
1	Teori yang berkaitan dgn penggunaan teknologi
2	Rumusan masalah dan Fokus penelitian harus jelas
3	Hasil penelitian dibahas berdasarkan aspek yg diteliti
4	Perhatikan kesalahan penulisan
5	
6	
7	
8	
9	
10	

Penguji I.
[Signature]
Magasari, S.Pd., M.Sc.
NIP. 19880720 201903 1 0077

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Palopo

**LEMBAR KONSULTASI SETELAH UJIAN
SEMINAR HASIL PENELITIAN**

Konsultasi ke, ___ Hari SENIN Tanggal, 02/10/2023

Materi Konsultasi

No.	Uraian
1	Penulisan harus sesuai KTI IAIN PALOPO
2	Referensi kutipan terbaru
3	
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	

Penguji II.
[Signature]
M. Khsan Durnama, S.E., M.E.
NIP. _____

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Palopo

Buku Kontrol Penulisan Skripsi... 26

**LEMBAR KONSULTASI SETELAH UJIAN
SEMINAR HASIL PENELITIAN**

Konsultasi ke, ___ Hari RAMA Tanggal, 28/09/2023

Materi Konsultasi

No.	Uraian
1	ACC
2	
3	
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	

Pembimbing I.
[Signature]
Hendri Saefi, S.Pd., M.M.
NIP. 1987020 2019 021601

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Palopo

LAMPIRAN VIII

SERTIFIKAT MAHAD



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO
TRANSKRIP NILAI
MAHASISWA PROGRAM MA'HAD AL-JAMI'AH

N A M A : ANITA
N I M : 17 0402 0077
FAK/PRODI : PBS B

NO	MATA KULIAH	SEMESTER	NILAI	
			ANGKA	HURUF
1	FIQIH IBADAH	I	85	A-
2	AQIDAH AKHLAK	I	80	B+
3	PENGALAN SUNNAH	II	95	A+
4	MEMBACA TULIS DAN AL-QUR'AN	II	85	A-
5	TEORI DAN PRAKTIK IBADAH	II	88	A-
JUMLAH			433	
RATA-RATA			86,60	

Predikat Kelulusan : ~~Amat Baik~~ / Baik / ~~Cukup~~ / ~~Kurang~~

Palopo, 2 Juli 2018

Kepala Unit
Ma'had Al-Jami'ah IAIN Palopo


Dr. Mardiyah Takwim, M.H.I.
NIP. 19680503 199803 1 005

LAMPIRAN IX

SERTIFIKAT PBAK

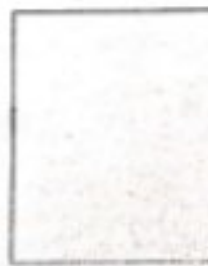


KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO
PANITIA PELAKSANA PENGENALAN BUDAYA AKADEMIK DAN KEMAHASISWAAN
Jln. Agatis Kelurahan Belandak Kota Palopo, Telp. 0471-32075 Fax. 0471-325195

Sertifikat

Nomor: 051 /SC/PBAK/IAIN/PLP/08/2017

Diberikan Kepada:



ANITA

Sebagai **Peserta** pada kegiatan Pengenalan Budaya Akademik dan Kemahasiswaan (PBAK) Institut Agama Islam Negeri Palopo tahun akademik 2017/2018 yang dilaksanakan pada tanggal 26 s.d 28 Agustus 2017 dan dinyatakan **Lulus**.

Ketua Panitia

Dr. Helmi Kamal, M.Hl.

Palopo, 29 Agustus 2017

Presiden Badan Eksekutif Mahasiswa



Fikram Kasim

Mengetahui;
Rektor



Dr. Abdul Pirol, M.Ag.

MATERI PENGENALAN BUDAYA AKADEMIK DAN KEMAHASISWAAN (PBAK) "Membangun Mahasiswa yang Religius, Unggul, dan Patriotik"

26 - 28 Agustus 2017

No.	Narasumber	Materi	Volume
1	Dr. Abdul Pirol, M.Ag.	Profil IAIN Palopo	2 JPL
2	Kapolres Palopo	Membangun Generasi Muda yang Berintegritas dan Cinta Tanah Air	2 JPL
3	Prof. Dr. H. M. Said Mahmud, Lc., M.A.	Ma'had al-Jami'ah dan Pembinaan Akhlak al-Karimah Mahasiswa	2 JPL
4	Dr. Abbas Langaji, M.Ag.	Profil Mahasiswa Unggulan, Inovasi, dan Sekilas tentang PPS IAIN Palopo	2 JPL
5	Fikram Kasim	Materi Kemahasiswaan: Peran Mahasiswa dalam Kehidupan Sosial dan Kebangsaan	2 JPL
Jumlah			10 JPL

Palopo, 29 Agustus 2017

Koordinator Steering Committee,


Dr. Muhaemin, M.A.

Koordinator Lapangan,


Dr. Baso Hasyim, M.Sos.I.

LAMPIRAN X

SERTIFIKAT TOEFL


ENGLISH LANGUAGE EDUCATION STUDY PROGRAM
TARBIYAH AND TEACHER TRAINING FACULTY
STATE ISLAMIC INSTITUTE OF PALOPO
CERTIFICATE OF ACHIEVEMENT
This is to certify that
ANITA
Date of Birth : June 20th, 1998 Native Language : Indonesia Sex : F
Achieved the following scores on the
TOEFL PREDICTION Test
Listening Comprehension : 41
Structure & Written Expression : 36
Reading Comprehension : 36
Total : 377

At : Palopo
Date : September 4th, 2021
No : /TOE-PRE/PBI/IAIN-PLP/2021

The Head of English Education Study Program
State Islamic Institute of Palopo

Amalia Yahya, S.Pd, M.Hum.
Nip. 19771013 200501 2 006

UNIVERSAL ENGLISH 
SK DIKNAS 421.9/1196/418.20/2020
CERTIFICATE
OF ACHIEVEMENT
This Certificate is Proudly Presented to:
ANITA

Registration No. 0975/II/2022 Date of Birth Jun 20 1998 Place Kota Palopo
Gender Female Native Country Indonesia Native Language Indonesia
Has achieved the following scores in the TOEFL:

TOEFL
Test Of English as a Foreign Language

Listening Comprehension	: 47
Structure & Written Expression	: 50
Reading Comprehension	: 48
Total Score	: 477

Test Date : 6th of February 2022
Valid Until : 6th of February 2024

Jalan Kemuning No.37 Desa Tulungrejo Kec. Pare Kab. Kediri Kode Pos: 64212

 
Anif Febriwianto, Lc., M.H.

LAMPIRAN XI

NOTA DINAS TIM VERIFIKASI

**TIM VERIFIKASI NASKAH SKRIPSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM IAIN PALOPO**

NOTA DINAS

Lamp. :-

Hal : Skripsi an. Anita

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Di

Palopo

Assalamu `alaikum wr. Wb

Tim Verifikasi Naskah Skripsi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam IAIN Palopo setelah menelaah naskah skripsi sebagai berikut:

Nama : Anita

NIM : 17 0402 0077

Program Studi : Perbankan Syariah

Judul Skripsi : Implementasi Penggunaan Aplikasi Flip Pada Transaksi Di Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Kota Palopo

Menyatakan bahwa penulisan naskah skripsi tersebut

1. Telah memenuhi ketentuan sebagaimana dalam *Buku Pedoman Penulisan Skripsi, Tesis dan Artikel Ilmiah* yang berlaku pada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam IAIN Palopo.
2. Telah sesuai dengan kaidah tata bahasa sebagaimana diatur dalam pedoman umum Ejaan Bahasa Indonesia

Demikian disampaikan untuk proses selanjutnya.

Wassalamu `alaikum wr. Wb

Tim Verifikasi

1. Hendra Safri, S.E., M.M.
Tanggal: 10/10/2023

2. Irsyam, S.Kom.
Tanggal: 10/10/2023

()
()

LAMPIRAN XII

DOKUMENTASI



Peneliti melakukan wawancara dengan Pimpinan Cabang Bank Muamlat Kantor Cabang Pembantu Palopo



Peneliti melakukan Wawancara dengan salah satu Nasabah Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Palopo

LAMPIRAN XIV

CEK HASIL TURNITIN

Anita

ORIGINALITY REPORT

11 %	11 %	1 %	1 %
SIMILARITY INDEX	INTERNET SOURCES	PUBLICATIONS	STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1	eprints.iain-surakarta.ac.id Internet Source	3 %
2	digilib.uinsby.ac.id Internet Source	2 %
3	eprints.walisongo.ac.id Internet Source	2 %
4	ejournal.iainsurakarta.ac.id Internet Source	2 %
5	repository.iainpalopo.ac.id Internet Source	1 %
6	digilib.iain-palangkaraya.ac.id Internet Source	1 %
7	repository.fe.unj.ac.id Internet Source	1 %

Exclude quotes Off Exclude matches < 1%
Exclude bibliography On

LAMPIRAN XV

RIWAYAT HIDUP PENULIS



Anita, lahir di Kota Palopo pada tanggal **20 Juni 1998**. Penulis merupakan anak kelima dari lima bersaudara dari pasangan seorang Ayah bernama Husnang dan Ibu Asia. Saat ini, penulis bertempat tinggal di Jalan Andi Nyiwi No. 52 Kelurahan. Salotellue Kecamatan Wara Timur Kota Palopo. Pendidikan dasar penulis diselesaikan pada tahun 2011 di SDN 275 Salotellue Kota Palopo. Kemudian, di tahun yang sama menempuh pendidikan di SMP Negeri 4 Kota Palopo hingga tahun 2014. Pada saat menempuh pendidikan di SMP, aktif kegiatan ekstrakurikuler Basket. Pada tahun 2015 melanjutkan pendidikan di SMK Negeri 1 Palopo. Jurusan Akuntansi . Setelah lulus SMK di tahun 2017, penulis melanjutkan pendidikan di bidang yang ditekuni yaitu di prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palopo.

Contact personal penulis: anita_mhs17@iainpalopo.ac.id