

## DAFTAR ISI

<b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS.....</b>	<b>iii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>iv</b>
<b>RINGKASAN .....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xviii</b>
<b>BAB 1 PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	12
1.3. Tujuan Penelitian .....	12
1.4. Manfaat Penelitian .....	13
<b>BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>15</b>
2.1. Sejarah Uang.....	15
2.1.1. Barter .....	15
2.1.2. Uang Logam: Emas dan Perak .....	16
2.1.3. Fiat Money: Uang Kertas dan Uang Logam.....	17
2.1.4. Uang Elektronik.....	20
2.2. Pengertian Uang.....	22
2.2.1. Definisi Uang dalam Islam.....	23
2.2.2. Fungsi Uang.....	25
2.2.3. <i>Riba</i> dalam Uang .....	27
2.2.4. <i>Gharar</i> dalam Uang.....	31
2.2.5. <i>Maisir</i> dalam Uang .....	33
2.2.6. Tujuan Memegang Uang .....	36
2.2.7. <i>Money Creation</i> .....	36
2.3. <i>Electronic Money</i> dan <i>Payment System</i> .....	41
2.3.1. Definisi <i>Electronic Money</i> .....	42
2.3.2. Kebijakan <i>Electronic Money</i> .....	44
2.3.3. Teknis dan Instrumen Uang Elektronik.....	45
2.3.4. Operasional Uang Elektronik .....	47
2.3.5. Uang Elektronik dalam Transportasi .....	49
2.4. Faktor-Faktor Penghambat dan Pendorong Penggunaan Uang Elektronik pada Industri Transportasi .....	50
2.4.1. Faktor-Faktor Penghambat Penggunaan Uang elektronik Syariah .....	51
2.4.2. Faktor-Faktor Pendorong Penggunaan Uang Elektronik Syariah	52
2.5. Prosedur Uang Elektronik di Indonesia.....	54
2.5.1. Peran Bank Sentral dalam Uang Elektronik.....	54
2.5.2. Otoritas Penerbitan dan Penyelenggaraan Uang Elektronik.....	55

2.5.3. Penempatan Uang .....	57
2.6. Penelitian Terdahulu dan Perbedaan dengan Penelitian yang diajukan .....	58
<b>BAB 3 KERANGKA BERPIKIR DAN KONSEPTUAL .....</b>	<b>65</b>
3.1. Kerangka Berpikir .....	65
3.2. Kerangka Konseptual.....	69
<b>BAB 4 METODE PENELITIAN .....</b>	<b>74</b>
4.1. Pendekatan Penelitian .....	74
4.2. Langkah-langkah Kerja.....	76
4.3. Lingkup Pelaksanaan Penelitian .....	78
4.3.1. Subyek Penelitian .....	78
4.3.2. Informan .....	79
4.3.3. Kegiatan penelitian di lapangan .....	82
4.4. Teknik Pengumpulan Data.....	82
4.4.1. Survey .....	83
4.4.2. Pengamatan (Observation) .....	84
4.4.3. Interview .....	85
4.4.4. Dokumentasi .....	86
4.5. Teknik Pemeriksaan Keabsahan Data.....	87
4.6. Teknik Analisis Data.....	90
4.6.1. Proses Analisis Data .....	90
<b>BAB 5 HASIL DAN ANALISIS STUDI .....</b>	<b>97</b>
5.1. Gambaran Umum Obyek Penelitian .....	97
5.1.1. Uang Elektronik di Indonesia .....	97
5.1.2. Perusahaan Transportasi .....	98
5.1.3. Pengguna Uang Elektronik Pada Industri Transportasi.....	105
5.1.3.1 Pengguna Uang Elektronik Menurut Usia, Jenis Kelamin, Pendidikan, Pekerjaan dan Tempat Tinggal .....	106
5.1.3.2. Pengguna Uang Elektronik Pada Industri Transportasi .....	114
5.2. Paparan Data dan Temuan Penelitian tentang Aplikasi Uang Elektronik pada Industri Transportasi .....	123
5.2.1. Aplikasi Uang Elektronik sebagai Wadah Penampung Uang....	135
5.2.2. Aplikasi Uang Elektronik sebagai konversi uang fisik menjadi uang Digital .....	145
5.2.3. Penerbitan Uang Elektronik .....	148
5.2.4. Uang Elektronik Syariah .....	160
5.2.5. Keunggulan dan Kelemahan Uang Elektronik.....	162
5.3. Paparan Data dan Temuan Penelitian tentang Model Akad dan Proses Penghimpunan dana yang dilakukan melalui Uang Elektronik pada Industri Transportasi .....	163
5.3.1. Model Penghimpunan dana secara <i>Co-Branding</i> .....	172

5.4.	Paparan Data dan Temuan Penelitian Model Proses Penarikan dan Pengisian Uang Elektronik yang dilakukan Bank Syariah atau Bank Konvensional .....	177
5.5.	Paparan Data dan Temuan Penelitian Faktor-Faktor Penghambat Dan Pendorong Penggunaan <i>E-Money</i> Syariah Pada Industri Transportasi .....	184
5.5.1.	Faktor Penghambat Penggunaan <i>E-Money</i> Syariah .....	186
5.5.2.	Faktor Pendorong Penggunaan <i>E-Money</i> Syariah.....	191
5.6.	Analisis Temuan Lintas Kasus .....	194
5.7.	Usulan Pengembangan Uang Elektronik .....	197
<b>BAB 6</b>	<b>PEMBAHASAN .....</b>	<b>198</b>
6.1.	Aplikasi Uang Elektronik pada Industri Transportasi .....	198
6.1.1.	Aplikasi Uang Elektronik merupakan konversi uang fisik menjadi uang Digital .....	198
6.1.2.	Aplikasi Uang merupakan Wadah Penampung Uang.....	201
6.1.3.	Penerbitan Uang Elektronik .....	203
6.1.4.	Penerapan dan Operasional Uang Elektronik .....	211
6.2.	Model Akad dan Proses Penghimpunan uang yang dilakukan melalui Uang Elektronik pada Industri Transportasi.....	216
6.2.1.	Dana Mengendap Dalam Uang Elektronik.....	219
6.2.2.	Solusi Penghimpunan Dana Uang Elektronik .....	223
6.3.	Model Proses Penarikan dan Pengisian Uang Elektronik yang dilakukan Bank Syariah atau Bank Konvensional .....	226
6.4.	Analisis Faktor Penghambat dan Pendorong penggunaan Uang Elektronik Syariah pada Industri Transportasi .....	236
6.4.1.	Faktor Penghambat Penggunaan Uang Elektronik Syariah .....	236
6.4.2.	Faktor Pendorong Penggunaan Uang Elektronik Syariah.....	241
6.5.	Analisis Perbandingan Model Uang Elektronik .....	248
6.6.	Usulan Pengembangan Uang Elektronik .....	253
6.6.1.	Konsep <i>E-Money</i> System .....	257
6.6.2.	Perbedaan konsep antar sistem uang elektronik .....	265
<b>BAB 7</b>	<b>PENUTUP.....</b>	<b>278</b>
7.1.	Kesimpulan .....	278
7.2.	Implikasi .....	280
7.3.	Saran-saran .....	282
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>283</b>

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1. Jumlah Penumpang Transjakarta .....	8
Gambar 1. 2. Jumlah Penumpang KRL Jabodetabek.....	9
Gambar 2. 1. Sejarah Uang .....	20
Gambar 2. 2. Skema Prosedur Penerbitan Uang Elektronik .....	54
Gambar 3. 1. Kerangka Proses Berpikir.....	68
Gambar 3. 2. Kerangka Konseptual .....	70
Gambar 4.1. Prosedur Pengumpulan Data .....	87
Gambar 4.2. Proses Analisis Data.....	91
Gambar 4.3. Alur Analisis Lintas Perusahaan .....	95
Gambar 5. 1. Perbandingan jarak dan waktu kendaraan pribadi, kendaraan umum bus dan KRL .....	121
Gambar 5.2. Model Tiket Elektronik <i>Closed loop</i> pada Kartu Single Trip .....	127
Gambar 5. 3. <i>Vending Machine</i> untuk Kartu <i>Single Trip</i> dan <i>Multi Trip</i> .....	128
Gambar 5. 4. Model Tiket Elektronik <i>Closed loop</i> pada Kartu Multi Trip .....	129
Gambar 5. 5. Model Uang Elektronik <i>Open loop</i> .....	132
Gambar 5. 6. Persentase Pertumbuhan Uang Elektronik .....	143
Gambar 5. 7. Jenis Uang Elektronik <i>Open Loop</i> .....	149
Gambar 5. 8. Jenis Uang Elektronik <i>Closed Loop</i> yang diterbitkan oleh PT KCI .....	150
Gambar 5. 9. Pertumbuhan Jumlah Penerbit Uang Elektronik .....	157
Gambar 5. 10. Persepsi publik tentang uang elektronik.....	163
Gambar 5. 11. Model Penghimpunan Uang Elektronik secara <i>off-line</i> .....	165
Gambar 5. 12. Model Penghimpunan Uang Elektronik secara <i>on-line</i> .....	167
Gambar 5.13. Mesin Penarikan Uang Elektronik pada Tol, Busway dan KRL..	168
Gambar 5. 14. Skema kerjasama tiga pihak antara BUJT, Bank dan System Integrator.....	170
Gambar 5. 15. Model Penghimpunan Uang Elektronik pada Jasa Marga .....	171
Gambar 5. 16. Skema Penerbitan Uang Elektronik <i>Co-Branding</i> .....	172
Gambar 5. 17. Skema penghimpunan dana <i>co-branding</i> .....	174
Gambar 5. 18. Skema pengisian ulang ( <i>top up</i> ) melalui teller.....	175
Gambar 5. 19. Skema pengisian ulang ( <i>top up</i> ) melalui ATM bank syariah.....	176
Gambar 5. 20. Skema pengisian ulang ( <i>top up</i> ) melalui ATM bank induk .....	176
Gambar 5. 21. Skema pengisian ulang ( <i>top up</i> ) <i>single trip</i> dan <i>multi trip</i> pada model <i>closed loop</i> .....	179
Gambar 5. 22. Skema pengisian ulang ( <i>top up</i> ) pada model <i>open loop</i> .....	183
Gambar 5. 23. Grafik Pertumbuhan Nasabah Perbankan Syariah .....	191
Gambar 5. 24. Pendapat masyarakat tentang perlunya uang elektronik syariah.	192
Gambar 6. 1. Perubahan Model Uang dan Instrumen Pembayaran .....	199
Gambar 6. 2. Undang-Undang yang berkaitan dengan uang elektronik .....	200
Gambar 6. 3. Skema penerbitan uang elektronik oleh penerbit .....	204
Gambar 6. 4. Skema penerbitan uang elektronik melalui Bank Sentral .....	209
Gambar 6. 5. Penerapan Uang Elektronik melalui penerbit .....	211
Gambar 6. 6. Penerapan Uang Elektronik melalui bank Sentral .....	213
Gambar 6. 7. Model akad dan penghimpunan dana uang elektronik sesuai syariah .....	224

Gambar 6. 8. Model penarikan dan pengisian uang elektronik pada Bank/LSB	231
Gambar 6. 9. Model penarikan dan pengisian uang elektronik dengan e-Money System.....	233
Gambar 6. 10. Pengguna Uang Elektronik yang memiliki rekening di bank syariah .....	242
Gambar 6. 11. Pemilik rekening di Bank Syariah yang memerlukan uang elektronik Syariah .....	243
Gambar 6. 12. Pandangan masyarakat tentang hukum menggunakan uang elektronik .....	244
Gambar 6. 13. Kenaikan permintaan agregat (Mankiw, 2010:279).....	251
Gambar 6. 14. Usulan Pengembangan Model Uang Elektronik .....	255
Gambar 6. 15. Model E-Money System .....	259
Gambar 6. 16. Model Transaksi <i>E-Money System</i> .....	261
Gambar 6. 17. Skema Holistik Uang Elektronik .....	263

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1. Perbedaan Konsep Uang Dalam Islam dan Kontemporer .....	2
Tabel 1. 2. Jumlah Transaksi Uang Elektronik .....	5
Tabel 5. 1. Informasi perusahaan transportasi pengguna sistem pembayaran elektronik .....	105
Tabel 5. 2. Pengguna Berdasarkan Pendidikan, Usia dan Pekerjaan .....	108
Tabel 5. 3. Pengguna Berdasarkan Pekerjaan dan Penghasilan .....	109
Tabel 5. 4. Pengguna Berdasarkan Usia dan Jenis Kelamin .....	111
Tabel 5. 5. Pengguna Berdasarkan Tempat Tinggal dan Jenis Transportasi .....	115
Tabel 5. 6. Pengguna Berdasarkan Tempat Tinggal dan Lama Perjalanan .....	116
Tabel 5. 7. Pengguna Berdasarkan Tempat Tinggal dan Tujuan Lokasi .....	118
Tabel 5. 8. Alasan Pengguna Menggunakan Transportasi Publik .....	119
Tabel 5. 9. Model Uang Elektronik .....	125
Tabel 5. 10. Saldo Uang Elektronik pada Commuterline .....	139
Tabel 5. 11. Nilai Uang Elektronik menurut Bank Syariah Mandiri .....	140
Tabel 5.12. Penerbit Uang Elektronik .....	157
Tabel 5. 13. Kemampuan Melakukan Atau Menerima Pembayaran Digital di Negara-negara Asia Tenggara .....	185
Tabel 5. 14. Temuan Lintas Kasus pada Uang Elektronik .....	195
Tabel 6. 1. Perbedaan tentang uang elektronik .....	215
Tabel 6. 2. Model akad dan proses penghimpunan dana uang elektronik .....	226
Tabel 6. 3. Model proses pengisian dan penarikan uang elektronik .....	235
Tabel 6. 4. Faktor penghambat dan pendorong uang elektronik syariah .....	247
Tabel 6.5. Perbedaan Sistem Uang Elektronik .....	274

## DAFTAR LAMPIRAN

Penelitian Terdahulu .....	295
Surat Tugas Penelitian .....	299
Lembar Persetujuan Informan.....	307
Bank Indonesia .....	307
Otoritas Jasa Keuangan.....	309
PT Kereta Commuter Indonesia .....	311
PT Transportasi Jakarta .....	313
PT Jasa Marga.....	315
PT Bank Syariah Mandiri .....	317
PT Bank BNI Syariah .....	319
Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia .....	321
Form Survey Uang Elektronik .....	323
Ringkasan Hasil Wawancara .....	331
Dokumentasi Foto .....	371

## PEDOMAN TRANSLITERASI

Sistem transliterasi Arab-Indonesia yang dijadikan pedoman dalam penulisan ini adalah sebagai berikut:

Arab	Indonesia	Arab	Indonesia
ء	'	ض	Dl
ب	B	ط	Th
ت	T	ظ	Zh
ث	Ts	ع	'a, 'i, 'u
ج	J	غ	Gh
ح	H	ف	f
خ	Kh	ق	Q
د	D	ك	K
ذ	Dh	ل	L
ر	R	م	M
ز	Z	ن	N
س	S	هـ	<u>H</u>
ش	Sy	و	W
ص	Sh	ي	y

1. Untuk menunjukkan bunyi hidup pendek menggunakan "a, i, u"
2. Untuk menunjukkan bunyi hidup panjang menggunakan "ā, ī, ū"  
 $\bar{a} = \bar{a}$ ,  $\bar{i} = \bar{i}$ ,  $\bar{u} = \bar{u}$   
 Contoh: *Rahmatan li al-"Ālamīn, at-Thuhūru Syathrun min al-Īmān*
3. Kata yang ditransliterasikan dan kata-kata dalam bahasa asing yang belum terserap menjadi bahasa baku Indonesia harus **dicetak miring**.  
 Contoh: *Raudlatu al-Athfāl, Ma"mal al-Lughah al-"Arabiyyah*