

**TINJAUAN HUKUM EKONOMI SYARIAH DAN HUKUM PERDATA
TERHADAP PRAKTIK PENGGUNAAN APLIKASI *ATOME PAYLATER***

SKRIPSI

Oleh

SAKINAH

NIM. 05020220071



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

**Universitas Islam Negeri Sunan Ampel
Fakultas Syariah dan Hukum
Jurusan Hukum Perdata Islam
Program Studi Hukum Ekonomi Syariah
Surabaya
2024**

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Sakinah
NIM : 05020220071
Fakultas/Prodi : Syariah dan Hukum/Hukum Ekonomi Syariah
Judul : Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Dan
Hukum Perdata Terhadap Praktik Penggunaan
Aplikasi *Atome Paylater*

Menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Surabaya, 15 Mei 2024

Saya yang menyatakan,



Sakinah

NIM. 05020220071

PERSETUJUAN PEMBIMBING

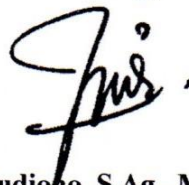
Skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Sakinah
NIM. : 05020220071
Judul : Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Dan Hukum
Perdata Terhadap Praktik Penggunaan Aplikasi
Atome Paylater

telah diberikan bimbingan, arahan, dan koreksi sehingga dinyatakan layak, serta disetujui untuk diajukan kepada Fakultas guna diujikan pada sidang munaqasah.

Surabaya, 15 Mei 2024

Pembimbing,



Dr. M. Budiono, S.Ag., M. Pd.I

NIP. 197110102007011052

PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Sakinah

NIM. : 05020220071

telah dipertahankan di depan sidang Majelis Munaqasah Skripsi Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Ampel pada hari Kamis tanggal 6 Juni 2024, dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program sarjana strata satu dalam Ilmu Hukum Ekonomi Syariah.

Majelis Munaqasah Skripsi:

Penguji I



Dr. M. Budiono, S.Ag., M. Pd.I.

NIP. 197110102007011052

Penguji II



Dr. Hj. Nurhayati, M.Ag.

NIP. 196806271992032001

Penguji III



Dr. H. Abu Dzarrin Al-Hamid, M.Ag.

NIP. 197306042000031005

Penguji IV



Zainatul Ilmiyah, M.H.

NIP. 199302152020122020

Surabaya, 7 Juni 2024

Mengesahkan,

Fakultas Syariah dan Hukum

Universitas Islam Negeri Sunan Ampel

Dekan,



Dr. Hj. Saqiyah Musata'ah, M.Ag.

NIP. 196303271999032001



UIN SUNAN AMPEL
SURABAYA

**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN**

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Sakinah
NIM : 05020220071
Fakultas/Jurusan : Syariah dan Hukum/Hukum Perdata Islam
E-mail address : Sakinahff29@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Skripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)
yang berjudul :

**TINJAUAN HUKUM EKONOMI SYARIAH DAN HUKUM PERDATA TERHADAP
PRAKTIK PENGGUNAAN APLIKASI *ATOME PAYLATER***

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 26 Juli 2024

Penulis

(Sakinah)

ABSTRAK

Skripsi yang berjudul “Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah dan Hukum Perdata Terhadap Praktik Penggunaan Aplikasi *Atome Paylater*” ini berasal dari urgensi untuk mengkaji lebih lanjut terkait sistem pembayaran *paylater* dalam aplikasi *Atome* yang berbeda dengan sistem di aplikasi *paylater* lain. Sistem pembiayaan *paylater* yang berbeda dengan aplikasi lain ini masih perlu untuk dikaji kesesuaiannya dengan hukum Islam, yakni dengan akad *Murabahah*. Penelitian ini merupakan hasil dari penelitian lapangan yang bertujuan menemukan jawaban dari bagaimana pembiayaan pada aplikasi *Atome Paylater* dan bagaimana tinjauan Hukum Ekonomi Syariah dan Hukum Perdata terhadap pembiayaan pada aplikasi *Atome Paylater*. Serta mengharap kemantab-an hati dalam mengambil keputusan terkait penggunaan teknologi dalam dunia muamalah dan hukum perdata yang berlaku.

Metode yang diterapkan adalah jenis penelitian yuridis dengan pendekatan sosial yuridis. Teknik yang digunakan dalam pengumpulan data penelitian ini dilakukan dengan studi kepustakaan serta observasi dan wawancara sebagai data pendukung. Setelah data terkumpul, informasi tersebut diolah dan disusun dalam bentuk deskriptif analisis dengan pola pikir induktif, yakni memaparkan praktik penggunaan pada aplikasi *Atome Paylater* lalu dianalisis dengan hukum ekonomi syariah dan hukum perdata. Setelah itu, ditarik menjadi kesimpulan umum.

Penelitian ini menghasilkan bahwa transaksi pembiayaan *Atome paylater* dapat digunakan dengan mendaftarkan yang hanya memerlukan KTP dan mengikuti langkah-langkah yang diarahkan. Pengguna dapat memilih tenor cicilan 1, 3, 6, sampai 12 bulan. Setiap cicilannya dikenakan biaya pembayaran 1% dari total transaksi serta untuk tenor 6 bulan keatas akan ditambah dengan biaya layanan sebesar 2,8-2,95%. Ditinjau dari Hukum Ekonomi Syariah menunjukkan bahwa praktik *Atome paylater* tidak sesuai dengan akad *Murabahah*, karena tidak terpenuhinya rukun *mushtari*, kecuali *mushtari* telah mengisi data dengan jujur. Praktik ini lebih condong pada kemudaratannya daripada kemaslahatan serta memicu perilaku hidup konsumtif bagi masyarakat. Denda keterlambatan yang diberikan menggunakan tolak ukur nominal oleh pihak *Atome paylater* dianggap memberatkan pengguna dan termasuk sebagai *riba nasi'ah*. Ditinjau dari Hukum Perdata menunjukkan bahwa isi klausul dalam perjanjian *Atome paylater* masih kurang memadai untuk melindungi debitur maupun kreditur apabila mengalami keadaan memaksa (*overmacht*), sehingga dapat menimbulkan sengketa di kemudian hari.

Pengguna *Atome paylater*, terutama muslim dihimbau supaya lebih berhati-hati dalam melakukan transaksi keuangan termasuk transaksi *paylater* agar terhindar dari transaksi *riba*. Bagi calon pengguna *Atome paylater*, dihimbau untuk membaca terlebih dahulu mengenai persyaratan layanan dan kebijakan privasi yang diberikan oleh pihak *Atome paylater* sebelum melakukan transaksi. Pihak *Atome paylater* sebaiknya dapat menambahkan isi klausul tentang keadaan memaksa (*overmacht*) agar terhindar dari adanya sengketa.

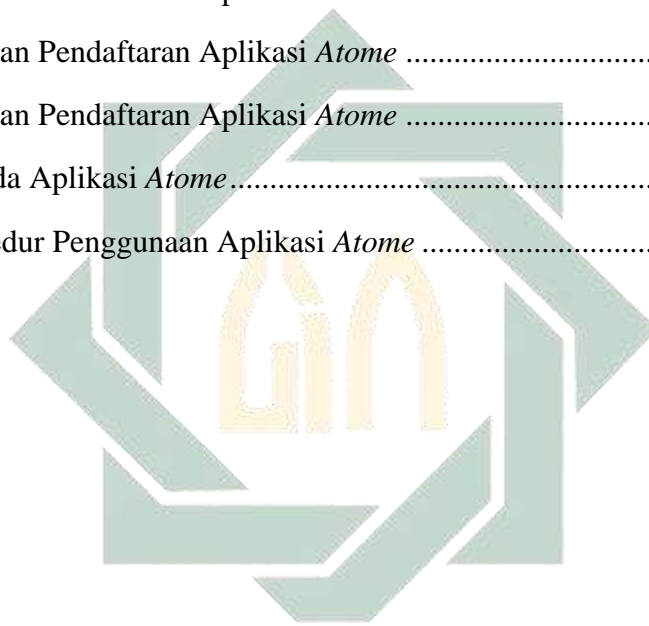
DAFTAR ISI

SAMPUL DALAM.....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
PENGESAHAN	v
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR TRANSLITERASI	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi dan Batasan Masalah.....	7
C. Rumusan Masalah	8
D. Tujuan Penelitian	8
E. Manfaat Penelitian	8
F. Penelitian Terdahulu	9
G. Definisi Operasional.....	11
H. Metode Penelitian.....	12
I. Sistematika Pembahasan	14
BAB II TINJAUAN UMUM TENTANG JUAL BELI DALAM HUKUM EKONOMI SYARIAH DAN HUKUM PERDATA	16
A. Akad Murabahah dalam Hukum Ekonomi Syariah	16
1. Definisi Akad Murabahah	16
2. Dasar Hukum Akad Murabahah.....	17
3. Syarat dan Rukun Akad Murabahah	19
4. Jenis Murabahah.....	20
5. Definisi Riba.....	20
6. Jenis Riba	21
7. Larangan Riba	23
B. Konsep Jual Beli dalam Kitab Undang-Undang Hukum Perdata	24

1. Definisi Perjanjian Jual Beli.....	24
2. Syarat Sah Perjanjian.....	26
3. Terjadinya Perjanjian.....	28
4. Akibat dalam Perjanjian	28
BAB III PRAKTIK PEMBIAYAAN UANG ELEKTRONIK MELALUI APLIKASI ATOME PAYLATER.....	30
A. Gambaran Umum Aplikasi <i>Atome Paylater</i>	30
1. Tentang <i>Atome</i>	30
2. Keuntungan dan Kelemahan <i>Atome</i>	32
3. Pengguna <i>Atome</i>	34
B. Praktik Penggunaan Aplikasi <i>Atome Paylater</i>	36
1. Pendaftaran Akun <i>Atome</i>	36
2. Aktivasi Akun <i>Atome</i>	41
3. Penggunaan <i>Atome</i>	42
4. Perhitungan Angsuran	43
5. Pembayaran <i>Atome</i>	45
6. Konsekuensi Keterlambatan Pembayaran	46
BAB IV ANALISIS HUKUM EKONOMI SYARIAH DAN HUKUM PERDATA TERHADAP PRAKTIK PENGGUNAAN APLIKASI ATOME PAYLATER	48
A. Analisis Akad Murabahah Terhadap Penggunaan Aplikasi <i>Atome Paylater</i>	48
1. Ditinjau Melalui Syarat dan Rukun Murabahah.....	49
2. Ditinjau Melalui Tambahan Pada <i>Atome Paylater</i>	54
B. Analisis Kitab Undang-Undang Hukum Perdata Terhadap Penggunaan Aplikasi <i>Atome Paylater</i>	57
BAB V PENUTUP	64
A. Kesimpulan	64
B. Saran.....	65
DAFTAR PUSTAKA	66
LAMPIRAN.....	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Logo <i>Atome</i>	30
Gambar 2. Aplikasi <i>Atome</i> di <i>AppStore</i>	37
Gambar 3. Halaman Pendaftaran Aplikasi <i>Atome</i>	37
Gambar 4. Halaman Pendaftaran Aplikasi <i>Atome</i>	38
Gambar 5. Halaman Pendaftaran Aplikasi <i>Atome</i>	38
Gambar 6. Halaman Pendaftaran Aplikasi <i>Atome</i>	38
Gambar 7. Halaman Pendaftaran Aplikasi <i>Atome</i>	39
Gambar 8. Halaman Pendaftaran Aplikasi <i>Atome</i>	39
Gambar 9. Beranda Aplikasi <i>Atome</i>	40
Gambar 10. Prosedur Penggunaan Aplikasi <i>Atome</i>	43



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

Abdul Ghaffar, Muhammad Hasan. *Kitab Al-Qawā'idi al-Fiqhiyyati Bayn al-Aṣalati Wa al-Tawjīhi*. Vol. 3. Maktabah Syamela, n.d. <https://shamela.ws/book/37692/21>.

Arikunto, Suharsimi. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*. Jakarta: Rineka Cipta, 2006.

Atome.id. *Apa Yang Terjadi Jika Saya Melakukan Pembayaran Terlambat?*, n.d.

———. “Atome Cash,” n.d. Accessed February 8, 2024. <https://www.atome.id/atome-cash>.

———. “Bagaimana Cara Kerjanya?,” n.d. Accessed February 16, 2024. <https://help.atome.id/hc/id-id/articles/17226286760217-Bagaimana-cara-kerjanya>.

———. “Berapa Biaya Payment Fee?,” n.d. Accessed February 16, 2024. <https://help.atome.id/hc/id-id/articles/17226782503321-Berapa-biaya-Payment-Fee>.

———. “Berapa Biaya Service Fee?,” n.d. Accessed February 16, 2024. <https://help.atome.id/hc/id-id/articles/17226205064601-Berapa-biaya-Service-Fee>.

———. “Our Story Atome,” n.d. Accessed March 12, 2024. <https://www.atome.id/our-story>.

Ayub, Muhammad. *Understanding Islamic Finance A-Z Keuangan Syariah*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama, 2009.

Chapra, M. Umer. *Sistem Moneter Islam*. Translated by Ikhwan Abidin Basri. Jakarta: Gema Insani dan Tazkia Cendikia, 2000.

- Dewi. "Pengalaman Menggunakan Aplikasi Atome Paylater," March 2, 2024.
- Fatahila, Yen. "4 Langkah Mudah Cara Bayar Tagihan Atome." Atome.id, February 18, 2022. Accessed February 18, 2024. <https://www.atome.id/blog/4-langkah-mudah-cara-bayar-tagihan-atome>.
- . "7 Kategori Bisnis Ini Juga Menerima Pembayaran Atome." Atome.id, August 12, 2022. Accessed February 8, 2024. <https://www.atome.id/blog/7-kategori-bisnis-ini-juga-menerima-pembayaran-atome>.
- . "Apa Itu Atome Dan Bagaimana Cara Menggunakannya." Atome.id, August 2, 2022. Accessed February 16, 2024. <https://www.atome.id/blog/apa-itu-atome-dan-bagaimana-cara-menggunakannya>.
- Ghazaly, Abdul Rahman. *Fiqh Muamalat*. Cet.1. Jakarta: Kencana, 2010.
- Hasan, M. Ali. *Berbagai macam transaksi dalam Islam (fiqh muamalat)*. Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2003.
- Hermanto, Bambang. *Lembaga Keuangan Syari'ah*. Pekanbaru: Suska Press, 2008.
- Hoiriyah. "Pengalaman Menggunakan Aplikasi Atome Paylater," March 2, 2024.
- Ibnu Majah. *Sunan Ibnu Majah*. Vol. 3. Maktabah Abi al-Ma'ati, n.d.
- Ipendang, and Andi Askar. "Konsep Riba Dalam Fiqih Dan Al-Qur'an : Studi Komparasi." *Ekspose: Jurnal Penelitian Hukum dan Pendidikan* 19, no. 2 (December 2020): 1080–1090.
- Jannah, Annisa Rohmatika. "Analisis Hukum Islam Terhadap Praktik Hutang Piutang Secara Online Di Www.Pinjamyuk.Co.Id." Universitas Islam Negeri Sunan Ampel, 2019.

- Kalsum, Ummi, and Eka Rizky Saputra. "Penyertaan Akad Wakalah Pada Pembiayaan Murabahah (Studi Di BNI Syariah Cabang Kendari)." *Li Falah: Jurnal Studi Ekonomi dan Bisnis Islam* 1, no. 1 (June 2016).
- Kusumaningsih, Ayu Putri. "Hutang Piutang Melalui Media Online Kredivo Dalam Perspektif Hukum Islam Dan Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1999 Tentang Perlindungan Konsumen." Universitas Islam Negeri Salatiga, 2020.
- Listyaningsih, Novita. "Tinjauan Yuridis Penyelesaian Wanprestasi Pada Perjanjian Hutang Piutang Di Pengadilan Negeri Semarang." Universitas Islam Sultan Agung, 2023.
- Mahkamah Agung RI. *Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah (Edisi Revisi) Tahun 2011*, n.d.
- Marzuki, Peter Mahmud. *Penelitian hukum*. Jakarta: Kencana, 2007.
- Muhammad, Abdul Kadir. *Hukum Perdata Indonesia*. Bandung: PT. Citra Aditya Bakti, 2010.
- Muhammad Al Muthlaq, Abdullah bin. *Ensiklopedi Fiqh Muamalah Dalam Pandangan 4 Mahzab, Cet IV*. Yogyakarta: Makhtabah Al-Hanif, 2017.
- Muhammad, Djumhana. *Hukum Perbankan Di Indonesia*. Bandung: Citra Aditya Bakti, 2012.
- Muhammad Ghafur W. *Memahami Bunga & Riba Ala Muslim Indonesia*. Cet. 1. Kalasan, Sleman, Yogyakarta: Biruni Press, 2008.
- Muhlis. "Pengalaman Menggunakan Aplikasi Atome Paylater," March 5, 2024.
- Muslich, Ahmad Wardi. *Fiqh Muamalat*. Ed.1 Cet.4. Jakarta: Amzah, 2017.
- Nita. "Pengalaman Menggunakan Aplikasi Atome Paylater," March 2, 2024.

Prasetyo. "DC Atome (Lazada Paylater) Mengganggu, Menagih Hutang Orang Yang Tidak Saya Kenal." *MediaKonsumen*, February 1, 2023. Accessed June 10, 2024. <https://mediakonsumen.com/2023/02/01/surat-pembaca/dc-atome-lazada-paylater-mengganggu-menagih-hutang-orang-yang-tidak-saya-kenal>.

Quiserto, Rio. "Review Atome Paylater Apa Aman, Kelebihan Kekurangan," December 7, 2022. Accessed February 10, 2024. <https://duwitmu.com/pinjaman-online/atome-paylater>.

Rahayu, Isna Rifka Sri, and Aprilia Ika. "Atome Indonesia Cetak Pertumbuhan Transaksi 360 Kali Di 2022." *Kompas.com*, January 10, 2023. Accessed February 10, 2024. <https://money.kompas.com/read/2023/01/10/172335726/atome-indonesia-cetak-pertumbuhan-transaksi-360-kali-di-2022?page=all#:~:text=Pada%202022%2C%20Atome%20juga%20menca,tat,pengguna%20wanita%20sebanyak%2070%20persen>.

Rini, Annisa Sulisty. "Survei Populix: Shopee Paylater Terpopuler, Gopay Dan Akulaku Nomor Berapa?," October 31, 2023. Accessed February 8, 2024. <https://finansial.bisnis.com/read/20231031/563/1709831/survei-populix-shopee-paylater-terpopuler-gopay-dan-akulaku-nomor-berapa#:~:text=Sebagai%20mana%20diketahui%2C%20skema%20pembayaran,juta%20kontrak%20per%20Mei%202023>.

R.M. Suryodiningrat. *Perikatan-Perikatan Bersumber Perjanjian*. Bandung: Tarsito, 1991.

Sahroni, Oni. *Fikih Muamalah Dinamika Teori Akad Dan Implementasinya Dalam Ekonomi Syariah*. Jakarta: Rajawali Pers, 2016.

Setiady, Tri. "Pembiayaan Murabahah Dalam Perspektif Fiqh Islam, Hukum Positif Dan Hukum Syariah." *Fiat Justisia: Jurnal Ilmu Hukum* 8, no. 3 (August 14,

2015). Accessed March 24, 2024.
<https://jurnal.fh.unila.ac.id/index.php/fiat/article/view/311>.

Sinaga, Budiman N.P.D. *Hukum Kontrak Dan Penyelesaian Sengketa Dari Perspektif Sekretaris*. Jakarta: PT. Raja Grafindo, 2005.

Starry. "Atome Layani Paylater Produk Fashion Giordano Indonesia." Atome.id, December 30, 2021. Accessed February 9, 2024.
<https://www.atome.id/news/atome-serves-paylater-fashion-products-giordano-indonesia>.

Subagyo, Joko. *Metode Penelitian Dalam Teori Dan Praktik*. Jakarta: PT. Rineka Cipta, 2004.

Subekti, R. *Hukum perjanjian*. Jakarta: Intermasa, 2005.

———. *Kitab Undang-Undang Hukum Perdata*. Jakarta: Pradnya Paramita, 1995.

Sugiono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Bandung: Alfabeta, 2011.

Suhendi, Hendi. *Fiqh Muamalah*. Jakarta: Rajawali Pers, 2016.

Surat Keputusan Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Ampel Surabaya. *Petunjuk Teknis Penulisan Skripsi*. Surabaya: Surat Keputusan Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Ampel Surabaya, 2017.

Syafe'i, Rachmat. *Fiqh Muamalah*. Bandung: Pustaka Setia, 2006.

Syamsudin, Amir. "Pengembangan Instrumen Evaluasi Non Tes (Informal) Untut Menjaring Dara Kualitatif Perkembangan Anak Usia Dini." *Jurnal Pendidikan Anak* 3, no. 1 (2014).

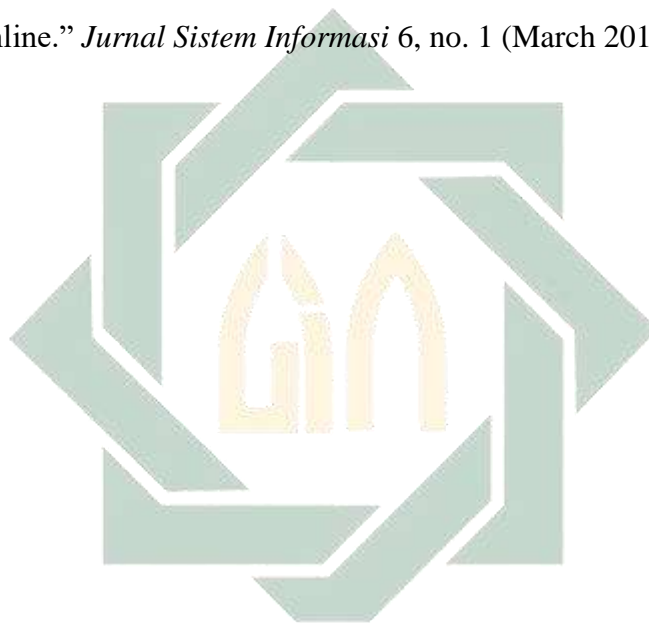
Syeilendra. "Tak Pakai Barang Dipaksa Bayar, Atome Diduga Lakukan Pemerasan Dan Penipuan." *Britabrita.Com*, March 20, 2023.

Syigma Examedia. *Bukhara: Al-Qur'an Tajwid Dan Terjemah Kemenag RI*, n.d.

Tho'in, Muhammad. "Larangan Riba Dalam Teks Dan Konteks (Studi Atas Hadits Riwayat Muslim Tentang Pelaknatan Riba)." *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 2, no. 02 (July 2016).

Tika, Muhammad Pabundu. *Metodologi Riset Bisnis*. Jakarta: Bumi Aksara, 2006.

Witono, Timotius, and Ferry Hendrayana. "Pembuatan Aplikasi Web Jual Beli Dan Lelang Online." *Jurnal Sistem Informasi* 6, no. 1 (March 2011): 101–111.



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A