ANALISIS KOMPARATIF FATWA MAJELIS ULAMA INDONESIA NO. 04 TAHUN 2022 DAN SEOJK NO. 19/SEOJK.06/2023 TERHADAP PENGENAAN BIAYA TAMBAHAN PADA FITUR *SHOPEE PAYLATER*

SKRIPSI

Oleh

Vania Adyuta Hartadi

NIM. 05020521038

Universitas Islam Negeri Sunan Ampel

Fakultas Syariah dan Hukum

Jurusan Hukum Publik Islam

Program Studi Perbandingan Madzhab

Surabaya

2025

PERNYATAAN KEASLIAN

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama	:	Vania Adyuta Hartadi
NIM	:	05020521038
Fakultas/Prodi	:	Syariah dan Hukum/ Perbandingan Madzhab
Judul	:	Analisis Komparatif Fatwa Majelis Ulama Indonesia No. 04 Tahun 2022 dan SEOJK No. 19/SEOJK. 06/2022 Terhadap Pengenaan Biaya Tambahan Pada Fitur *Shopee Paylater*

Menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian dan karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya sesuai kaidah penulisan karya ilmiah. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini adalah hasil plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Surabaya, 16 Maret 2026

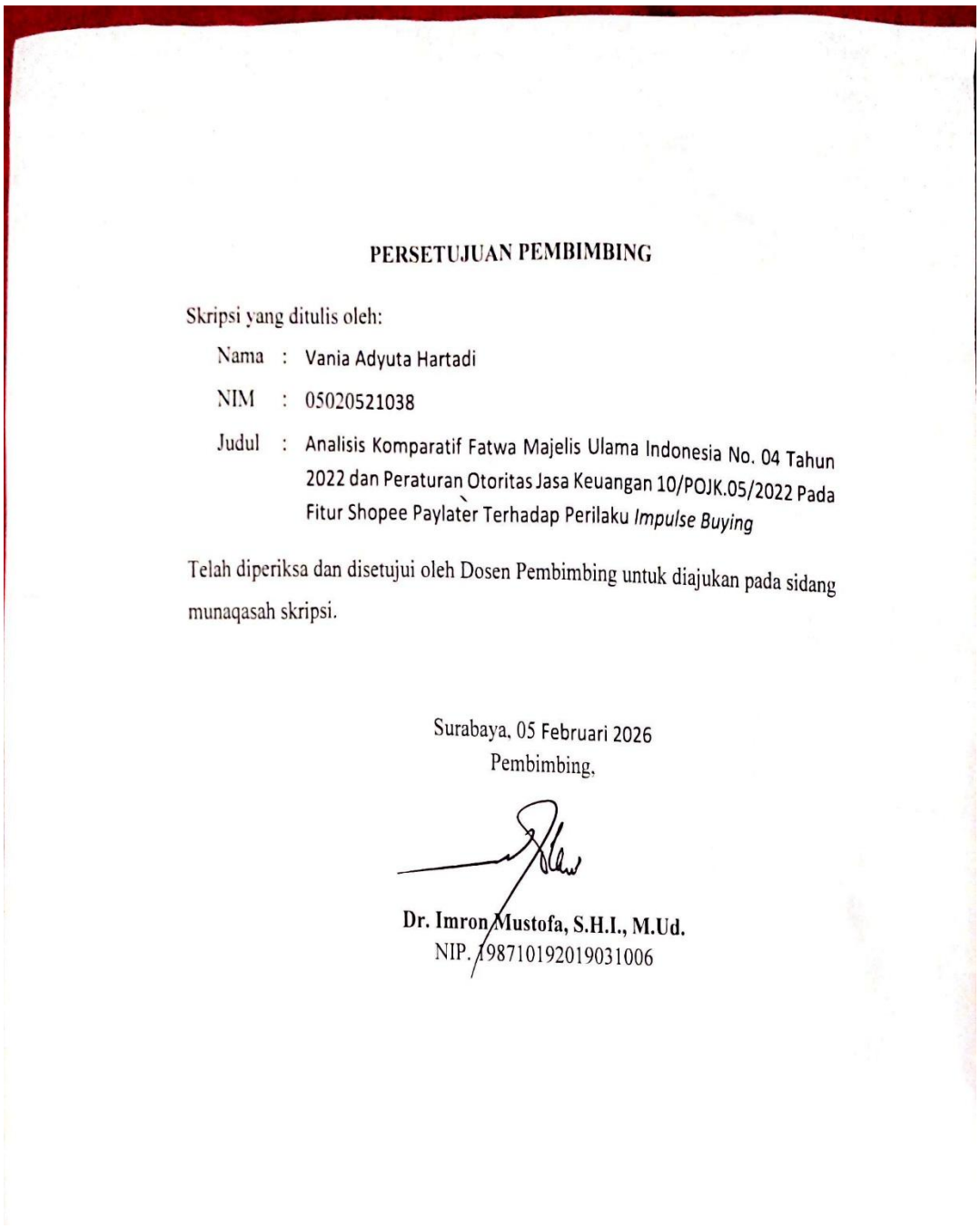
Yang menyatakan,



Vania Adyuta Hartadi

NIM. 05020521038

PERSETUJUAN PEMBIMBING



PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Vania Adyuta Hartadi

NIM : 05020521038

Judul : Analisis Komparatif Fatwa Majelis Ulama Indonesia No. 04 Tahun 2022 dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan 10/POJK.05/2022 Pada Fitur Shopee Paylater Terhadap Perilaku *Impulse Buying*

Telah diperiksa dan disetujui oleh Dosen Pembimbing untuk diajukan pada sidang munaqasah skripsi.

Surabaya, 05 Februari 2026

Pembimbing,

Dr. Imron Mustofa, S.H.I., M.Ud.

NIP. 198710192019031006

PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Vania Adyuta Hartadi

NIM : 05020521039

Judul : Analisis Komparatif Fatwa Majelis Ulama Indonesia No. 01 Tahun 2022 dan SEOJK No 19/SEOJK.06/2023 Terhadap Pengenaan Biaya Tambahan Pada Fitur Shopee Paylater

Telah dipertahankan di depan sidang Majelis Munaqasah Skripsi pada hari Senin, tanggal 09 Maret 2026, dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program sarjana strata satu pada Program Studi Perbandingan Madzhab Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Ampel Surabaya.

Majelis Munaqasah Skripsi

Penguji I

Dr. Imron Mustofa, S.H.I., M.Ud.
NIP. 198710192019031006

Penguji II

Dr. Mahir, M. Fil.I
NIP. 197212042007011027

Penguji III

Ifa Mutiatul Choiroh, S.H., M.Kn.
NIP. 197903312007102002

Penguji IV

Muhammad Alwi Al-Maliki, M.A
NIP. 199612262025051002

Surabaya, 9 Maret 2026
Mengesahkan,
Fakultas Syariah dan Hukum
Universitas Islam Negeri Sunan Ampel
Dekan,

Dr. Hj. Sudiyah Musafa'ah, M.Ag.
NIP. 196303271999032001

Dipindai dengan CamScanner

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 : Vania Adyuta Hartadi
NIM : 05020521038
Fakultas/Jurusan : Fakultas Syariah dan Hukum/Perbandingan Madzhab
E-mail address : yutapania@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :
■ Sekripsi ☐ Tesis ☐ Desertasi ☐ Lain-lain (… …)
yang berjudul :

Analisis Komparatif Fatwa Majelis Ulama Indonesia No. 04 Tahun 2022 Dan Seojk No. 19/Seojk.06/2023 Terhadap Pengenaan Biaya Tambahan Pada Fitur Shopee Paylater

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Ekslusif 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.

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

Surabaya, 09 Maret 2026

Penulis

(Vania Adyuta Hartadi)

ABSTRAK

Perkembangan teknologi digital melalui *financial technology* (*fintech*), khususnya layanan *PayLater* seperti *Shopee Paylater*, memberikan kemudahan transaksi yang cepat dan praktis bagi masyarakat. Namun, layanan ini juga mengenakan biaya tambahan berupa bunga, biaya layanan, dan denda keterlambatan yang menimbulkan perdebatan hukum, terutama dalam perspektif hukum ekonomi syariah. Berdasarkan hal tersebut, penelitian ini merumuskan masalah: (1) bagaimana praktik pengenaan biaya tambahan pada Shopee PayLater, dan (2) bagaimana perbedaan pandangan Fatwa MUI No. 04 Tahun 2022 dan SEOJK No. 19/SEOJK.06/2023 terkait biaya tersebut.

Penelitian ini menggunakan metode hukum normatif dengan pendekatan perundang-undangan (*statute approach*) dan konseptual (*conceptual approach*). Bahan hukum terdiri dari bahan primer berupa Fatwa MUI No. 04 Tahun 2022 dan SEOJK No. 19/SEOJK.06/2023, serta bahan sekunder berupa literatur dan jurnal ilmiah. Pengumpulan data dilakukan melalui studi pustaka (*library research*) dan dianalisis secara kualitatif untuk memperoleh pemahaman terhadap pengenaan biaya tambahan dalam layanan *PayLater*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Shopee Paylater* menerapkan biaya tambahan berupa bunga, biaya penanganan, dan denda keterlambatan. Fatwa MUI No. 04/2022 menilai bahwa biaya tambahan harus sesuai prinsip syariah dan menghindari riba, sehingga bunga dapat dikategorikan sebagai riba *qarḍ*. Sementara itu, SEOJK No. 19/SEOJK.06/2023 mengatur bahwa biaya tersebut sah selama sesuai batas yang ditetapkan OJK. Perbedaan keduanya terletak pada aspek normatif-religius dalam Fatwa MUI dan aspek regulatif dalam SEOJK, meskipun sama-sama membatasi biaya tambahan agar tidak merugikan pengguna.

Berdasarkan hasil penelitian, disarankan agar pengguna bijak dalam menggunakan *Shopee Paylater* dan memahami risiko finansial serta riba *qarḍ*. Fatwa MUI disarankan memperluas kerja sama dengan *fintech* untuk penguatan prinsip syariah, sedangkan SEOJK disarankan mengintegrasikan prinsip syariah dalam regulasi agar layanan keuangan tetap legal sekaligus sesuai nilai syariah.

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/

DAFTAR ISI

SKRIPSI ..... **i**
PERNYATAAN KEASLIAN ..... **ii**
PERSETUJUAN PEMBIMBING ..... **iii**
ABSTRAK ..... **iv**
KATA PENGANTAR ..... **v**
DAFTAR ISI ..... **vii**
DAFTAR GAMBAR ..... **ix**
DAFTAR TRANSLITERASI ..... **x**
BAB I PENDAHULUAN **13**
A. LatarBelakang 13
B. Identifikasi dan Batasan Masalah 18
C. Rumusan Masalah 20
D. Tujuan Penelitian 20
E. Manfaat Penelitian 20
1. Manfaat Teoretis 21
2. Manfaat Praktis 21
F. Penelitian Terdahulu 21
G. Landasan Teori 25
H. Definisi Operasional 27
I. MetodePenelitian 30
BAB II KERANGKA TEORITIS **35**
A. Riba 35
1. Pengertian Riba 35
2. Dasar Hukum Larangan Riba 37
3. Jenis Riba 37
B. Akad Dalam Pembiayaan Syari'ah 38
1. Pengertian Akad 38
2. Rukun dan Syarat Akad 40
3. Jenis-Jenis Akad yang Relevan 41

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A
http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/

C. Biaya Tambahan 42
1. Pengertian Biaya Tambahan 42
2. Jenis dan Fungsi Biaya Tambahan 43
D. PayLater Dalam Layanan Keuangan Digital 44
1. Pengertian PayLater 44
2. Risiko Penggunaan PayLater 45
BAB III PRAKTIK PENGENAAN BIAYA TAMBAHAN PADA FITUR SHOPEE PAYLATER 47
A. Gambaran Umum Shopee PayLater 47
B. Praktik dan Mekanisme Biaya Tambahan Pada Shopee PayLater 50
BAB IV ANALISIS KOMPARATIF FATWA MAJELIS ULAMA Indonesia No. 04 TAHUN 2022 DAN SEOJK No.19/SEOJK.06/2023 TERHADAP BIAYA TAMBAHAN PADA FITUR SHOPEE PAYLATER 54
A. Analisis Pengenaan Biaya Tambahan Pada Fitur Shopee PayLater Berdasarkan Fatwa Majelis Ulama Indonesia No. 04 Tahun 2022 54
B. Analisis Pengenaan Biaya Tambahan Berdasarkan SEOJK No. 19 /SEOJK.06/2023 60
C. Analisis Komparatif Antara Fatwa Majelis Ulama Indonesia No. 04 Tahun 2022 dan SEOJK No. 19/SEOJK.06/2023 66
BAB V PENUTUP 71
A. Kesimpulan 71
B. Saran 72
DAFTAR PUSTAKA 73
LAMPIRAN 77

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1 Rincian Suku Bunga Shopee PayLater..... 52

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/

DAFTAR PUSTAKA

Al-Qur'an. Nahdlatul Ulama (NU) atau NU Online. Accessed June 2, 2026. https://quran.nu.or.id/.

Abdul Ghaniy Al- Gifari Anas Akhmad Hudatullah. "Manfaat Akad Jual Beli Dan Pengaruhnya DAlan Kehidupan Sosial Di Indonesia." Religion: Jurnal Agama, Sosial, Dan Budaya 3, no. 2 (2024). doi:https://doi.org/10.55606/religion.v3i2.957.

Ai Wati and Sri Hayati Ningsih. "Analisis Hukum Ekonomi Syariah Dalam Transaksi Paylater Pada Aplikasi Shopee." Jurnal Hukum Ekonomi Syariah 2, no. 1 (2023). doi:https://doi.org/10.37968/jhesy.v2i1.434.

Alvi Mahessa, Roby Agus Pratama, Bayu Sagara, and Fardan Ardinata. "Pandangan Islam Tentang RIba Dalam Muamalah." MARAS: Jurnal Penelitian Multidisiplin 2, no. 1 (2024). doi:https://doi.org/10.60126/maras.v2i1.180.

Amtricia Ananda and Ach. Yasin. "Analisis Hukum Islam Terhadap Pinjaman Uang Elektronik Shopee Paylater Pada Maketplace Shopee." Jurnal Ekonomika Dan Bisnis Islam 5, no. 2 (2022). doi:https://doi.org/10.26740/jekobi.v5n2.p131-144.

Ananda, Amtricia, and Ach Yasin. "Analisis Hukum Islam Terhadap Pinjaman Uang Elektronik Shopee Paylater Pada Marketplace Shopee." Jurnal Ekonomika dan Bisnis Islam 5, no. 2 (2022). doi:https://doi.org/10.26740/jekobi.v5n2.p131-144.

Asriadi Arifin, Mukhtar Lutfi, and Nasrullah Bin Sapa. "Riba Dan Bunga Perspektif Ekonomi Syariah." MONETA: Jurnal Manajemen Dan Keuangan Syariah 1, no. 2 (2022). doi:https://doi.org/10.35905/moneta.v1i2.3488.

Desy Amanda Putri and Galih Pradananta. "Analisis Pengaruh Penggunaan Fitur Spaylater Pada Aplikasi Shopee Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa." Jurnal Ilmiah Manajaemen Dan Bisnis 6, no. 3 (2024). doi:https://doi.org/10.37479/jimb.v6i3.23368.

http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/

Dina Anggraeni, Bintang Eko Dwi Prayoga, Ramita Kholifaturrohmah, and Ambar Nabila Setianingrum. Penerapan Konsep Ekonomi Mikro Buku Teks: Ekonomi Mikro Terapan. Edited by Candra Azaria and Puji Novita Sari. 1st ed. Sumedang: CV. Mega Press Nusantara, 2023.

Doni Setiawan and Purwo Adi Wibowo. "Pengaruh Customer Service, Inklusi Keuangan, Bunga Pinjaman, Dan Teknologi Terhadap Minat PayLater." Media Mahardika 23, no. 2 (2025). doi:https://doi.org/10.29062/mahardika.v23i2.1243.

Eka Wahyu Hestya Budianto. Konsep Akad Dalam Islam Kajian Turats Dan Kotemporer. 1st ed. PT Afanin Media Utama, 2025.

Eva Rutnauli Sinaga and Baidhowi. "Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Penerapan Suku Bunga Pada E-Commerce (Studi Kasus Shopee PayLater)." Mizanuna: Jurnal Hukum Ekonomi Syariah 3, no. 1 (2025). doi:https://doi.org/10.59166/mizanuna.v3i1.310.

Feby Ayu Amalia. "Hukum Akad Syariah." Islamitsch Familierecht Journal 3, no. 1 (2022). doi:https://doi.org/10.32923/ifj.v3i01.2454.

Fira Nafwa Shafitri, Noor Syifa, Nur Athiya Garneta, and Muhammad Ihsanul Arief. "Konsep Transaksi PayLater E-Commerce Dalam Hukum Ekonomi Syariah." Jurnal Religion: Jurnal Agana, Sosial, Dan Budaya 1, no. 4 (2023). doi:https://doi.org/10.55606/religion.v1i4.207.

Harun. Fiqh Muamalah. 1st ed. Surakarta: Muhammadiyah University Press, 2017.

Hendro Lisa. "Kerangka Etika Ekonomi Bisnis; Riba Dan Gharar." Al-Zayn: Jurnal Ilmu Sosial Dan Hukum 2, no. 2 (2024). doi:https://doi.org/10.61104/alz.v2i2.327.

Iin Emy Prastiwi and Tira Nur Fitria. "Konsep PayLater Online Shopping Dalam Pandangan Ekonomi Islam." Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam 7, no. 1 (2021). doi:http://dx.doi.org/10.29040/jiei.v7i1.1458.

Irma Julisana Zahwa, Hilda Fridatul Jannah, and Muhammad Rizky Firdaus Syahputra. "Penerapan Denda Pada Shopee PayLater Dalam Perspektif Maslahah Mursalah." Jurnal Media Akademik 3, no. 11 (2025). doi:https://doi.org/10.62281/ta4r6q25.

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/

Majelis Ulama Indonesia. Fatwa MUI No. 04 Tahun 2022 Tentang Transaksi Digital Dengan Sistem PayLater. MUI. Surabaya, Agustus 2022.

Mardani. Hukum Perikatan Syariah Di Indonesia. 1st ed. Jakarta: Sinar Grafika, 2022.

Moh. Mufid. Filsafat Hukum Ekonomi Syariah Kajian Ontologi, Epistomologi, Dan Aksiologi Akad-Akad Muamalah Kotemporer. 1st ed. Jakarta: Kencana, 2021.

Muh. Maksum, Aurelia Hardila Saputri, and Rooza Meilia Anggraini. "Analisis Hukum Islam Terhadap Transaksi Shopee PayLater Mahasiswa IAIN Ponorogo." JSHEL: Journal of Sharia Economic Law 1, no. 2 (2023). doi:https://doi.org/10.37680/jshel.v1i2.4373.

Muh. Rajib. "Terbentuknya Akad (Kontrak): Rukun Dan Syarat Akad." Iqtishaduna: Jurnal Ilmiah Mahasiswa Jurusan Hukum Ekonomi Syariah 6, no. 3 (2025). doi:https://doi.org/10.24252/iqtishaduna.vi.55087.

Muhammad Jafar Sodiq, Muhammad Najwan Ramadhan, and Muhammad Saufi. "Pengertian Dan Dampak Hukum Riba Dalam Ekonomi Islam." Jornal Islamic Education 1, no. 3 (2023). https://maryamsejahtera.com/index.php/Education/index.

Mulyana Saleh. Akad Dan Kontrak Dalam Ekonomi Syariah. Edited by Muhammad Rizal Kurnia. 1st ed. PT Sada Kurnia Pustaka, 2026.

Nanda Dwi Rizkia and Hardi Fardiansyah. Metode Penelitian Hukum (Normatif Dan Empiris). 1st ed. Bandung: Widina Media Utama, 2023.

Ninda Arianti, Mohammad Zaenal Arifin, and Safitri. "Transaksi Jual Beli Online Melali Sistem Shopee PayLater Dalam Perspektif Hukum Ekonomi Syariah." Syar'ie: Jurnal Pemikiran Ekonomi Islam 6, no. 2 (2023). doi:https://doi.org/10.51476/syarie.v6i2.536.

Novea Elysa Wardhani, Eti Suprihatin, Loso Judijanto, and Sepriano. Hukum Ekonomi Syariah. 1st ed. Penerbit Buku Sonpedia, 2025.

Nur Indah Dwi Romadhiana and Encep Saepudin. "Penerapan Biaya Administrasi Shopee Paylater Ditinjau Dari Perspektif Undang-Undang Perlindungan

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/

Konsumen Dan Fatwa DSN MUI No.117/DSN-MUI/II/2018." Jurnla Hukum Dan Administrasi Publik 2, no. 1 (2024).

Okta Eri Cahyadi. "Pandangan Hukum Islam Terhadap Tunda Bayar (PayLater) Dalam Transaksi E-Commerce Pada Aplikasi Shopee." Skripsi, Universitas Islam Indonesia, 2021.

Reni Ria Armayani, Wika Lutfiah Sakinah, Desvira Utami Rahmadini, and Putri Hermayani. "Analisis Pemahaman Generasi Muda Terhadap Bahaya Riba." Jurnal Ekonomi Manajemen Dan Bisnis 22, no. 2 (2021). doi:https://doi.org/10.29103/e-mabis.v22i2.701.

Rina Samsiyah Agustina, Luluwatun Nazla, Alda Amalia, and Lu'liyatul Mutmainah. "Transaksi Kredit Digital (Shopee PayLater) Dalam Perspektif Islam." LABATILA: Jurnal Ilmu Ekonomi Islam 7, no. 1 (2023). doi:https://doi.org/10.33507/lab.v4i01.

Setiawan and M. Ubaidillah Ridwanulloh. "Analisis Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Penerapan Sistem Pembayaran Cicilan (Paylater)Pada Marketplace Shopee." MAQASIDI: Jurnal Hukum Pidana Islam, Perundang-Undangan, Dan Pranata Sosial 4, no. 1 (2024). doi:https://doi.org/10.47498/maqasidi.v4i1.3163.

Sisda Adisti Faizun and Rumawi Rumawi. "Perlindungan Hukum Terhadap Keterlambatan Pembayaran SpayLater Pengguna Shopee Dalam Perspektif Hukum Di Indonesia." Eksekusi: Jurnal Ilmu Hukum Dan Administrasi Negara 3, no. 2 (2025). doi:https://doi.org/10.55606/eksekusi.v3i2.1783.

Sugiyono. Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D. Edited by Sutopo. 5th ed. Bandung: CV ALFABETA, 2023.

Syahruni Usman. "Bunga Bank Dalam Perspektif Hukum Islam." Tahkim 10, no. 1 (2014).

Taufik Firmanto, Sufiarina, Frans Reumi, and Indah Nur Shanty. Metodologi Penelitian Hukum (Panduan Komprehensif Penulisan Ilmiah Bidang Hukum). Edited by Sepriano. 1st ed. Jambi: PT. Sonpedia Publishing Indonesia, 2024.

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/

Tiara Ratnaningrum, Rina Dewi, Bambang Karnain, Harsono Teguh Santoso, and Achmad Daeng GS. "Pengaruh Belanja Online Dan Fitur Paylater Shopee Terhadap Perilaku Konsumtif Masyarakat Di Kota Surabaya." Jurnal Mahasiswa Manajemen Dan Akuntansi 3, no. 2 (2024).

Yosha Yonanda. "Mekanisme Perjanjian Pembiayaan Dalam Pelaksanaan Kredit Belanja Online Shopee PayLater Serta Akibat Hukumnya." Skripsi, Universitas Muhammadiyah Surakarta, 2022.

Zika Puspita Sari and Nurul Huda. "Analisis Peran Fintech Dalam Mendorong Inovasi Keuangan Modern: Studi Kasus Pada OVO Di Indonesia Pada Tahun 2024." Jurnal Bisnis Mahasiswa 5, no. 1 (2025). doi:https://doi.org/10.60036/jbm.v5i1.400.

LAMPIRAN

A. Kartu Tanda Mahasiswa

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/