

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum dan diajukan pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh isi skripsi merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima maupun sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 22 Maret 2022

FIRDA RINA ASTUTI
NIM: 171130133

ABSTRAK

Firda Rina Astuti, Nim : 171130133, Judul Skripsi: “Penerapan Layanan Pembiayaan Invoice Financing Dengan Teknologi Informasi Fintech Berbasis Syariah (Studi Kasus PT. Alami Fintek Sharia Kecamatan Setia Budi Kota Adm Jakarta Selatan)”

Layanan pembiayaan invoice financing dengan teknologi informasi saat ini menjadi salah satu inovasi pada industri keuangan, dengan ini penggunaan teknologi pada layanan pinjam-meminjam menjadi lebih mudah, cepat, efisien dan transparan. Inovasi pembiayaan Invoice Financing yang sesuai dengan syariah menggunakan akad wakalah bil ujah.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah : (1) Bagaimana penerapan layanan pembiayaan keuangan Invoice Financing berdasarkan prinsip ekonomi syariah pada PT. Alami Fintek Sharia Kecamatan Setia Budi Kota Adm Jakarta Selatan (2) Bagaimana penerapan teknologi dalam bidang keuangan pada PT. Alami Fintek Sharia Kecamatan Setia Budi Kota Adm Jakarta Selatan sebagai Lembaga Keuangan Berbasis Syariah, dan (3) Bagaimana penerapan *Good Governance* PT. Alami Fintek Sharia Kecamatan Setia Budi Kota Adm Jakarta Selatan sebagai perusahaan dengan Konsep Pembiayaan Syariah ?

Penelitian ini bertujuan untuk: (1) mengetahui penerapan layanan pembiayaan keuangan Invoice Financing berdasarkan prinsip ekonomi syariah pada PT. Alami Fintek Sharia (2) mengetahui penerapan teknologi dalam bidang keuangan berbasis syariah pada PT. Alami Fintek Sharia, dan (3) mengetahui penerapan *Good Governance* PT. Alami Fintek Sharia Kecamatan Setia Budi Kota Adm Jakarta Selatan sebagai perusahaan dengan konsep pembiayaan syariah.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif, yaitu penelitian yang menggunakan data sebagai penelitian yang di dapatkan dengan cara pengamatan, wawancara, bahan tertulis, atau rekaman dan data ini tidak berbentuk angka. Penelitian ini dilakukan untuk mendapatkan data dengan melakukan wawancara, observasi dan dokumentasi, dengan data yang terkumpul untuk menghasilkan kesimpulan.

Hasil analisis dari penelitian ini menyimpulkan bahwa Penerapan Layanan Pembiayaan Invoice Financing dengan Teknologi Informasi Fintech Berbasis syariah yang dilakukan oleh PT. Alami Fintek Sharia sesuai dengan syariat Islam menggunakan akad *wakalah bil ujah* dan penerapan layanan pinjam meminjam tidak mengandung *riba* dan *gharar*. Dalam pembiayaan Invoice financing menggunakan tiga skema, pihak pertama sebagai penerima pembiayaan, kedua sebagai pihak pemberi pembiayaan, ketiga sebagai pihak penyelenggara. Antara pihak pemberi pembiayaan dan penyelenggara menggunakan akad *wakalah bil ujah*. Konsep yang digunakan dalam layanan sudah sesuai dengan ketentuan yang berlaku dengan menggunakan Fintech berbasis syariah. PT. Alami Fintek Sharia menggunakan sistem atau mekanisme hak, proses, atau kontrol secara keseluruhan baik dari segi internal dan eksternal atau disebut sebagai *Good Governance*.



**FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**

SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN

Jl. Jenderal Sudirman No. 30 Serang 42118 Telp. (0254) 2003323 Fax.(0254) 200022

Nomor	: Nota Dinas	Kepada Yth.
Lampiran	: 1 (satu) Eksemplar	Dekan Fakultas Syariah
Perihal	: Pengajuan Ujian Munaqasyah	UIN SMH Banten
	a.n. Firda Rina Astuti	di
	NIM. 171130133	Serang

Assalamualaikum Wr. Wb

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan menganalisis serta mengadakan koreksi seperlunya, kami berpendapat bahwa skripsi Saudara Firda Rina Astuti, NIM: 171130133 yang berjudul **Penerapan Layanan Pembiayaan Invoice Financing Dengan Teknologi Informasi Fintech Berbasis Syariah (Studi Kasus PT. Alami Fintek Sharia Kecamatan Setiabudi Kota Adm Jakarta Selatan)**, sudah dapat diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Fakultas Syariah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah UIN SMH Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Bapak kami ucapkan terima kasih.
Wassalamualaikum Wr. Wb

Pembimbing I

Serang, 22 Maret 2022
Pembimbing II

Dra.H. Denna Ritonga, M.SI.,
NIP: 196704021994032004

Fuad Zainuddin, ME
NIP: 198507292019031003

**PENERAPAN LAYANAN PEMBIAYAAN INVOICE
FINANCING DENGAN TEKNOLOGI INFORMASI
FINTECH BERBASIS SYARIAH (Studi Kasus PT. Alami
Fintek Sharia Kecamatan Setiabudi Kota Adm Jakarta
Selatan)**

Oleh:

FIRDA RINA STUTI
NIM: 171130133

Menyetujui

Pembimbing I



Dra.H. Denna Ritonga, M.SI.
NIP: 196704021994032004

Pembimbing II



Fuad Zainuddin, ME
NIP: 198507292019031003

Menyetujui

Dekan
Fakultas Syariah



DR. H. Ahmad Zaini, M.Si
NIP: 196506071992031005

Ketua
Jurusan Hukum Ekonomi Syariah



Dra. Hj. Denna Ritonga, M.SI.
NIP: 196704021994032004

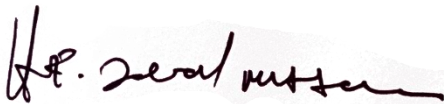
PENGESAHAN

Skripsi a.n. **Firda Rina Astuti, NIM: 171130133** yang berjudul *Penerapan Layanan Pembiayaan Invoice Financing Dengan Teknologi Informasi Fintech Berbasis Syariah (Studi kasus PT. Alami Fintek Sharia Kecamatan Setiabudi Kota Adm Jakarta Selatan)* telah diujikan dalam sidang munaqasyah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 11 Mei 2022 Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S. H) pada Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 11 Mei 2022

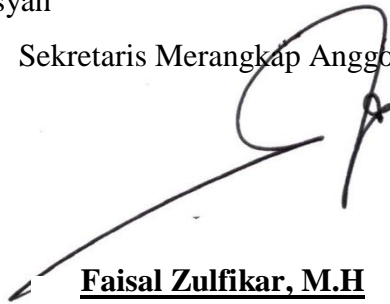
Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota,



Dr. H. E. Zainal Muttaqin, M. H., M.A
NIP. 198408022011011008


Sekretaris Merangkap Anggota,



Faisal Zulfikar, M.H
NIP. 199104052019031019

Anggota

Penguji I



Dr. H. Yusuf Somawinata, M.Ag
NIP. 195911191991031003

Pembimbing I



Dra.H. Denna Ritonga, M.SI.,
NIP: 196704021994032004

Penguji II



Hj. Ida Mursidah, SH., MM., MH
NIP. 196508021992032001

Pembimbing II



Enad Zainuddin, ME
NIP: 198507292019031003

PERSEMBAHAN

*Dengan mengucap rasa syukur kepada Allah SWT,
atas karunia serta kemudahan
yang telah diberikan akhirnya penulis
mampu menyelesaikan skripsi sederhana ini.
penulis mempersembahkan skripsi ini
kepada Abah Sukri dan Ema Suayani tercinta
yang telah mendidik serta selalu mencurahkan
rasa kasih sayang yang tidak ternilai harganya,
Serta Adik-adikku tersayang.*

MOTTO

Allah Subhanahu Wa Ta'ala berfirman:

مَنْ ذَا الَّذِي يُقرضُ اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا فَيُضِعَّهُ لَهُ وَلَهُ أَجْرٌ كَرِيمٌ

"Barang siapa meminjamkan kepada Allah dengan pinjaman yang baik, maka Allah akan mengembalikannya berlipat ganda untuknya, dan baginya pahala yang mulia."
(QS. Al-Hadid 57: Ayat 11)

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama Firda Rina Astuti, lahir di Kp. Kejeroan RT/RW 007/002 Desa Pedaleman Kecamatan Tanara Kabupaten Serang Banten pada tanggal 24 Juli 1998, sebagai anak pertama pasangan Ayahanda Sukri dan Ibunda Suayani.

Adapun jenjang pendidikan formal yang penulis tempuh yaitu sekolah tingkat dasar SD di SDN Negeri Pesisir dan MI di MI Al-Ittihad Pedaleman Tanara lulus tahun 2010, kemudian sekolah menengah pertama di MTS Al-Ittihad Pedaleman Tanara, lulus pada tahun 2013, kemudian sekolah menengah atas di MA Al-ittihad Pedaleman Tanara lulus pada tahun 2016, dan dilanjutkan ke perguruan tinggi di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah tahun 2017.

Penulis aktif di UKM kampus yaitu Unit Kegiatan Mahasiswa Tapak Suci dari tahun 2018 hingga 2021, dan PERMAHI (Perhimpunan Mahasiswa Indonesia) dari tahun 2017 hingga 2019. Demikian riwayat singkat penulis.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan rasa syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan anugerah dan kekuatan kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini, Shalawat beserta salam senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah memberikan petunjuk kepada umat manusia dengan kemuliaan akhlaknya.

Skripsi ini berjudul **Penerapan Layanan Pembiayaan Invoice Finacing Dengan Teknologi Informasi *Fintech* Berbasis Syariah (Studi Kaasus PT. Alami Fintek Sharia Kecamatan Setiabudi Kota Adm Jakarta Selatan)**. Merupakan tugas akhir yang diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S. H) pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah pada Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu melalui kesempatan ini, penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan wahyudin, M.Pd., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulan Hasanuddin Banten, yang telah mengelola dan mengembangkan UIN SMH Banten lebih maju.
2. Bapak Dr. H. Ahmad Zaini, M.Si., Dekan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten,

yang telah membantu memberikan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.

3. Ibu Dra. Hj. Denna Ritonga, M.SI., Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi ini.
4. Bapak Fuad Zainuddin, ME., Sekertaris Jurusan Hukum Ekonomi Syariah fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan arahan dan persetujuan kepada penulis untuk mengajukan permohonan judul skripsi yang baik dan benar.
5. Ibu Dra. Hj. Denna Ritonga, M.SI., Pembimbing I, dan Bapak Fuad Zainuddin, ME., Pembimbing II, yang telah memberikan nasehat, arahan, motivasi, koreksi, dan meluangkan waktunya dalam proses penyusunan skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu dosen serta Staf Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan bekal pengetahuan yang berharga selama penulis kuliah.
7. Kepada PT. Alami Fintek Sharia yang telah bersedia menerima dan memberikan informasi dalam proses penelitian dan penulisan skripsi ini.
8. Teman-teman seperjuangan Hukum Ekonomi Syariah (HES D) angkatan 2017 serta kepada Sahabat-sahabat terbaik saya, Desi Amalia, Febby Rubiyanti, Iik Nurhikmah, Zakiyatunnufus, Zidan Maulana, Teguh Budiawan. Yang senantiasa memberikan

semangat, motivasi, dan mendukung satu sama lain sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini.

9. Orang-orang terbaik yang mendukungku; Rifky Guntara, Nelly Naelufar, Hikmatunnazila, Rohadi, Adib Al-ahmad, Mukidin, Zayni anwar, Anah Muzaranah, dengan dukungan baik bersifat moril ataupun materil dalam menyelesaikan studi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak terlepas dari kekurangan, kesalahan, keterbatasan pengetahuan dan kurangnya pengalaman sehingga masih jauh dari kata sempurna. Oleh sebab itu penulis mengharapkan pendapat, kritik dan saran yang bersifat membangun guna meningkatkan kualitas penelitian dimasa yang akan datang.

Akhirnya, hanya kepada Allah SWT jualah memohon agar seluruh kebaikan dari semua pihak yang membantu skripsi ini, semoga diberikan balasan yang berlipat ganda. Penulis berharap kiranya karya tulis ini turut mewarnai khazanah ilmu pengetahuan dan dapat bermanfaat khususnya bagi penulis dan umumnya bagi para pembaca. Penulis berharap mudah-mudahan skripsi ini bermanfaat bagi penulis dan citivis akademika pada umumnya.

Serang, 22 Maret 2022

Firda Rina Astuti

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK.....	ii
NOTA DINAS	iii
PESETUJUAN PEMBIMBING	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO.....	vii
RIWAYAT HIDUP PENULIS	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Fokus Penelitian	7
C. Rumusan Masalah.....	7
D. Tujuan Penelitian.....	8
E. Manfaat Penelitian.....	9
F. Penelitian Terdahulu Yang Relevan	9
G. Kerangka Pemikiran	13
H. Metode Penelitian	16
I. Sitematika Penelitian	21

BAB II GAMBARAN UMUM PT. ALAMI

A. Tinjauan Umum PT. Alami Fintek Sharia	23
B. Tinjauan Umum Produk Layanan PT. Alami Fintek Sharia	27

BAB III LANDASAN TEORI

A. Financial Technology	36
B. Pengertian Akad	57
C. Wakalah Bil Ujah	60
D. Qardh	64
E. Riba.....	66
F. Gharar	70
G. Maysir	75

BAB IV ANALISIS PENERAPAN LAYANAN PEMBIAYAAN INVOICE FINANCING DENGAN TEKNOLOGI INFORMASI *FINTECH* BERBASIS SYARIAH

A. Analisis Penerapan Layanan Pembiayaan Keuangan Invoice Financing berdasarkan Prinsip Ekonomi Syariah pada PT. Alami Fintek Sharia Kecamatan Setiabudi Kota Adm Jakarta Selatan	77
B. Analisis Kesesuaian Penerapan Teknologi dalam Bidang Keuangan Berbasis Syariah Pada PT. Alami Fintek Sharia Kecamatan Setiabudi Kota Adm Jakarta Selatan	90
C. Analisis Penerapan <i>Good Governance</i> PT. Alami Fintek Sharia Kecamatan Setiabudi Kota Adm Jakarta Selatan sebagai Perusahaan dengan Konsep Berbasis Syariah	93

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	96
B. Saran	98

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN