

BAB 1

PENDAHULUAN

A. Konteks Penelitian

Perkembangan internet pada zaman sekarang memberikan banyak pengaruh pada aspek kehidupan manusia saat ini. Internet memberikan kemudahan pada kehidupan manusia seperti sarana untuk melakukan kegiatan muamalah. Dalam hal ini praktik aplikasi *Neobank* adalah kegiatan muamalah yang baru terjadi di masyarakat, pada zaman modern ini.¹

Namun segala kegiatan yang dilakukan oleh manusia harus sesuai dengan hukum Islam. Seperti yang diketahui bahwa Al-quran dan Sunnah Rasulullah SWT, merupakan sumber jalan bagi kehidupan manusia untuk melewati kehidupan didunia dan mendapatkan kehidupan yang kekal diakhirat nanti. Pada masa sekarang manusia semakin kreatif dengan mengembangkan potensi-potensi rasionalnya dengan membuat sebuah kegiatan online untuk menambah penghasilan. Yaitu dengan membuat sebuah aplikasi yang dapat menghasilkan uang.

Di indonesia mulai menerapkan pelayanan sistem transaksi secara online yang sekarang ini dapat diakses sepenuhnya melalui *digital bank*.² Terobosan ini menjadi salah satu acuan Bank Indonesia dalam memperkenalkan produk

¹Ozi Syaputra, Bisnis Dropship Dalam Tinjauan *Fiqh Muamalah*, *Jurnal Ecobisma*. Vol. 6, No, 1, januari 2019

²Ade Onny Siagian, *Sistem Keuangan Era Digital*, (Jakarta: bumi aksara, 2018) 67.

pendukung yang juga bergerak dalam bidang keuangan yang dapat menjadi bukti pemanfaatan teknologi di Indonesia secara merata.³

Salah satu produk dari digital bank di Indonesia adalah aplikasi *Neobank*. Neobank adalah aplikasi *digital bank* yang dapat dijangkau sepenuhnya melalui online dan tidak menyediakan transaksi melalui kantor cabang. Nasabah hanya perlu menggunakan barang elektronik berupa ponsel, tab, dan data seluler untuk mengakses.⁴

Neobank merupakan aplikasi bank yang dihadirkan oleh PT Bank Neo Commerce Tbk (BNC) dengan tujuan untuk memudahkan kegiatan transaksi untuk memudahkan kegiatan transaksi. Aplikasi model seperti ini sedang digandrungi masyarakat, khususnya anak muda karena situasi pandemi sehingga masyarakat dianjurkan untuk tetap melakukan segala kegiatan aktivitasnya di rumah. Menurut databoxid, yang mengutip data dari internetworldstats sejak maret 2021 pengguna internet di Indonesia mencapai posisi ke 3 di Asia. Selain itu, menurut Direktur Pelayanan Informasi Internasional Ditjet Informasi dan Komunikasi Publik (IKP), Selamatta Sembiring menerangkan pengguna media sosial di Indonesia mendapat posisi nomor 4 di dunia, salah satunya twitter yang menempati posisi ke 5 sebagai pengguna twitter terbanyak di dunia menurut kominfo, sementara itu,

³Muhaammad Badri, Adosi Inovasi Aplikasi Dompert Digital di Kota Pekanbaru, Inovbis: *Jurnal Inovasi Bisnis*, (2020), 120

⁴Inpira, Bank Kunandara, "Pengguna Internet Indonesia Peringkat ke 3 Terbanyak di Asia", 14 Oktober 2021

mayoritas pengguna aplikasi Neobank kebanyakan dan mulai mengetahui tentang *Neobank* dari twitter.⁵

Adapun cara kerja dalam aplikasi Neobank adalah dengan menjalankan misi-misi yang sudah ditentukan oleh aplikasi Neobank. Yaitu dengan cara mengundang orang lain untuk mengunduh aplikasi Neobank tersebut. Selanjutnya ketika seorang tersebut sudah mengunduh ia akan diberi sebuah kode *referral*. Ketika sudah memasukkan kode *referral* tersebut kita akan mendapatkan sebuah bonus yang dapat ditukar ke rupiah. Sistem pada aplikasi Neobank tersebut memiliki kemiripan dengan sistem *Multi Level Marketing*. Yaitu dengan cara mengundang orang untuk mengunduh aplikasi Neobank lalu memasukkan kode referral. Selanjutnya kita akan mendapatkan point dan bonus yang dapat ditukarkan menjadi rupiah. MLM (Multi Level Marketing) yaitu pemasaran yang berjenjang. Disebut multi level karena suatu organisasi ditributor yang melakukan penjualan yang berjenjang atau bertingkat-tingkat.⁶ Pada masa Rasulullah SAW dan juga Khalifah belum dikenal sistem bisnis multi level marketing. Namun ada beberapa bisnis syariah yang hampir sama dengan multi level marketing pada masa Rasulullah SAW dan juga Khalifah.⁷

Untuk mendapatkan bonus pengguna harus memenuhi syarat yang ditentukan oleh penyelenggara, dalam islam, praktik pemberian bonus pada aplikasi Neobank tergolong dalam pelaksanaan akad *Ju'alah*. Akad *Ju'alah*

⁵“Pengguna Internet di Indonesia 63 Juta Orang” di akses melalui <https://www.kominfo.go.id> pada hari Selasa, 20 September 2023.

⁶Agus Marimin, *Bisnis Multi Level Marketing(MLM) Dalam Pandangan Islam, Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, Vol, 02, No. 02 Juli 2016

⁷Nur Sania Dasopang, *Multi Level Marketing Dalam PandanganIslam, Jurnal Hukum Ekonomi*, Vol.6, No. 1 Juni 2020

adalah pemberian imbalan kepada orang lain yang telah menyelesaikan tugas atau pekerjaan yang telah ditentukan dimana *Neobank* sebagai pihak pemberi imbalan berupa bonus (*Ja'il*) dan nasabah yang dapat memenuhi syarat dan ketentuan untuk mendapatkan bonus (*'amil*).⁸

Dalam *ju'alah* atau bonus, Islam sudah memberikan sebuah ketentuan bahwasannya dalam perjanjian tersebut kedua belah pihak harus membuat sebuah kesepakatan dalam sebuah perjanjian yang sudah dituangkan mengenai jenis pekerjaan, jumlah pendapatan yang jelas, imbalan tersebut tersebut tidak bisa diraih ketika pekerjaan tersebut belum selesai.⁹

Namun pada pelaksanaannya penerima bonus pada aplikasi *Neobank* seringkali mengalami kendala yang disebabkan karena gangguan pada sistem aplikasi sehingga proses pemberian bonus tidak dapat berjalan sesuai dengan yang diharapkan nasabah yang pastinya juga menghambat aktivitas nasabah dalam menggunakan fitur-fitur yang disediakan. Termasuk fitur mengajak teman untuk membuka rekening.

Oleh sebab itu yang jadi permasalahan disini mengenai penerimaan bonus pada aplikasi *Neobank*, pengguna harus lebih banyak lagi mengshare kode referral kesekian banyak orang supaya mendapatkan bonus. Sehingga begitu terjadi ketidaksesuaian terhadap bonus yang diterima maka pihak aplikasi perlu mencantumkan adanya klarifikasi/ upacaya hukum.

Pada dasarnya manusia selalu menginginkan suatu hal yang bersifat praktis, mudah, dan juga gratis. Seperti yang dilakukan mahasiswa untuk

⁸Harrun, *Fiqh Muamalah*, (Surakarta Muhammadiyah University Press, 2017), 233.

⁹Hendi Suhnedi, *Fiqh Muamalah*, (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2014), 207.

mengunduh aplikasi Neobank, karena dianggap mudah dan praktis ketika menggunakan aplikasi Neobank tersebut.

Banyak mahasiswa yang menggunakan aplikasi Neobank ini, menurut BNC Indonesia sudah 55,5% atau 20,7 juta masyarakat Indonesia menggunakan aplikasi tersebut.¹⁰ Kemudian dalam penelitian ini penulis mencoba melakukan observasi awal pada beberapa mahasiswa di IAIN Madura pada program studi Hukum Ekonomi Syariah angkatan 20, presentase 60% pengguna aplikasi Neobank dari 7 orang mahasiswa, untuk observasi awal penelitian melakukan wawancara terhadap 3 orang mahasiswa yang merasa dirugikan, biasanya mendapatkan bonus ternyata tidak mendapatkan bonus. Dari bonus yang didapat di aplikasi Neobank yang dilakukan mahasiswa prodi Hukum Ekonomi Syariah IAIN Madura tersebut jumlah bonusnya tidak sesuai dengan ekspektasi pengguna, yang dimana jika pengguna berhasil melakukan pada aplikasi Neobank tersebut maka akan mendapatkan bonus. Akan tetapi yang dialami pengguna tidak sesuai yang dijanjikan pihak aplikasi Neobank tersebut.¹¹

Bonus bisa dilakukan dengan sangat mudah,¹² salah satu caranya untuk mendapatkan bonus yaitu dengan mendaftar dan membuka rekening di aplikasi Neobank dan memainkan fitur-fitur yang tersedia di aplikasi Neobank, salah satu fitur yang diluncurkan Neobank yaitu fitur ajak teman dengan cara mendaftar dan memasukkan kode *referral* saja sudah bisa mendapatkan bonus. Cara mendapatkan hadiah bonus pada Neobank yang dilakukan mahasiswa

¹⁰<https://www.cnbcindonesia.com>. diakses tanggal 21 September 2023.

¹¹<https://databoks.katadata.co.id> diakses tanggal 21 September 2023.

¹²LZ, (Pengguna Neobank) Wawancara langsung, IAIN Madura 2 Oktober 2023.

prodi Hukum Ekonomi Syariah IAIN Madura cukup mudah, mahasiswa cukup mendaftar dan pilih fitur ajak teman lalu masukkan kode *referral* tunggu beberapa menit maka bonus yang didapat akan berhasil, setelah itu mahasiswa/mahasiswi bisa mengajak teman-teman yang lain untuk bergabung menggunakan aplikasi tersebut.¹³ Penelitian ini akan lebih fokus pada mekanisme perolehan dengan sistem bonus. Dan narasumber dalam penelitian ini yaitu kepada beberapa mahasiswa prodi Hukum Ekonomi Syariah IAIN Madura yang ternyata ada dari beberapa dari mereka yang ternyata merasa dirugikan biasanya mendapatkan bonus ternyata tidak mendapatkannya.¹⁴

Berdasarkan latar belakang diatas, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian mendalam dan membahas permasalahan tersebut dalam sebuah skripsi yang berjudul “MEKANISME PEROLEHAN KOMISI DENGAN SISTEM BONUS PADA APLIKASI NEOBANK PERSPEKTIF AKAD *JU'ALAH* (STUDI KASUS DI APLIKASI NEOBANK PADA MAHASISWA PRODI HUKUM EKONOMI SYARIAH ANGKATAN 2020 IAIN MADURA)”

B. Fokus Penelitian

1. Bagaimana mekanisme Neobank pada perolehan komisi dengan sistem bonus ?
2. Bagaimana implementasi perolehan komisi di aplikasi Neobank pada mahasiswa prodi Hukum Ekonomi Syariah angkatan 2020 IAIN Madura ?

¹³JZ, (Pengguna Neobak) Wawancara langsung , IAIN Madura 2 oktober 2023.

¹⁴IHS, (Pengguna Neobank) Wawancara langsung , IAIN Madura 2 Oktober 2023)

3. Bagaimana perspektif *ju'alah* terhadap mekanisme perolehan komisi dengan sistem bonus ?

C. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat yang diperoleh dari penelitian ini sebagai berikut:

- 1). Manfaat Teoritis

Untuk memberi pemahaman dan penambahan wawasan mengenai perolehan komisi dengan sistem bonus

- 2). Manfaat Praktis

- a) Bagi peneliti, peneliti dapat memperoleh pengalaman dan menambah ilmu pengetahuan yang berkaitan dengan kajian Hukum Ekonomi Syariah

- b) Bagi IAIN Madura, sebagai bahan informasi atau rujukan bagi mahasiswa IAIN Madura yang ingin mengkaji lebih dalam lagi mengenai perolehan komisi dengan sistem bonus khususnya bagi mahasiswa prodi Hukum Ekonomi Syariah angkatan 2020 IAIN Madura

- c) Bagi Masyarakat, hasil penelitian diharapkan dapat menambah pengetahuan masyarakat khususnya masyarakat yang melakukan aplikasi Neobank diwaktu senggang untuk mendapatkan bonus tambahan dari aplikasi Neobank

D. Definisi Istilah

Pada definisi operasional, peneliti memberikan pengertian supaya tidak terjadi kesalahpahaman dengan istilah-istilah yang digunakan. Istilah tersebut dapat diuraikan sebagai berikut:

1. Hukum Ekonomi Syariah: ialah seperangkat kaidah yang mengatur aktivitas manusia di bidang produksi, distribusi, dan pemakaian barang-barang (seperti hal keuangan, prindustrian, dan perdagangan) dengan mendasarkan pada pedoman Al-Quran dan Hadist beserta ijtihad para ulama,¹⁵ Hukum Ekonomi Syariah juga dijadikan sebuah media untuk mahasiswa memperoleh pengetahuan tentang halal dan haraamnya sebuah transaksi ekonomi.
2. Mekanisme: ialah sebuah kata serapan yang berasal dari bahasa Yunani kata "*mechane*" yang artinya sebuah instrument, perangkat, bahan dan peralatan. dan kata "*merchos*" yang artinya sebuah metode, sarana dan teknis untuk menjalankan suatu fungsi.¹⁶
3. Komisi: ialah imbalan uang atau persentase tertentu yang dibayarkan atas jasa yang diberikan dalam jual beli dan sebagainya.¹⁷
4. Bonus: ialah sejumlah pendapatan tambahan yang diberikan perusahaan diluar upah atau gaji pokok karyawan sebagai hadiah karena telah melakukan pekerjaan dengan baik.¹⁸

¹⁵Jaih Mubarak, Buku Ekonomi Syariah Bagi Perguruan Tinggi Hukum Satrata 1 (Jakarta: Departemen Ekonomi dan Keuangan Syariah Bank Indonesia, 2021), 3.

¹⁶Kamus Bahasa Indonesia, (Tim Reality Publisher)

¹⁷<https://idm.wiktionary.org> diakses tanggal 31 Oktober 2023

¹⁸<http://glints.com> diakses tanggal 18 Oktober 2023.

5. Aplikasi Neobank: ialah sebuah produk teknologi finansial (*fintech*) yang menawarkan layanan bank dalam bentuk 100% digital. Dengan kata lain, seluruh kegiatannya, seperti menabung dan mengambil pinjaman, benar-benar dilakukan secara daring. Biasanya, Neobank hadir dalam bentuk aplikasi ponsel pintar yang bisa diunduh.¹⁹

¹⁹<http://pluang.com.id>. diakses tanggal 12 September 2023.