

## **BAB 1V**

### **PAPARAN DATA, TEMUAN PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

#### **A. Paparan Data**

Pada bab ini peneliti mengemukakan tentang paparan data dan temuan penelitian, setelah paparan teoritis dikemukakan bab sebelumnya. Paparan data dan temuan penelitian akan mengkolaborasikan dengan temuan di lapangan IAIN Madura Fakultas Syariah dengan menggunakan metode wawancara, observasi, dan dokumentasi.

##### **1. Sejarah Neobank**

Neobank sejatinya sudah ada sejak tahun 1990 dengan nama Bank Yudha Bhakti (BBYB). Berawal dengan adanya PAKTO 27/1998 dan diinisiasi oleh Dephankam, Perum ASABARI Pebabri dan para developer, berdiri PT. Bank Yudha Bhakti sesuai dengan persetujuan prinsip dari menteri keuangan pada tanggal 14 Agustus 1989 dan mulai beroperasi pada tanggal 9 Januari 1990. Bank Yudha Bhakti yang pada mulai hanya dimiliki oleh induk koperasi dan pusat koperasi di lingkungan TNI/POLRI serta Dephankam dapat bertahan dari terpaan krisis moneter yang menimpa Indonesia di tahun 1997, dan mampu menangkap peluang positif sehingga dinobatkan sebagai Bank kategori “A”.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup>“sejarah Neobank” diakses melalui <https://www.bankneocommerce.co.id/about.story#history> pada hari ini minggu, 15 April 2024.

Mulai sejak 2001 Bank melakukan ekspansi secara berkelanjutan dengan membuka kantor cabang pembantu di Jawa dan Sumatera. Pada 13 Januari 2015, Bank Yudha Bhakti memutuskan untuk go public dengan melakukan penawaran umum perdana (IPO) Di Bursa Efek Indonesia. Setelah lebih dari 30 tahun melayani masyarakat dengan produk perbankan konvensional, Bank Yudha Bhakti memasuki era dengan menggandeng PT. Akulaku Sillvrr Indonesia sebagai pemegang saham baru melalui penambahan Modal Tanpa Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (PMTHEMD).

Bank Neo Commerce berkomitmen untuk menjadi bank retail digital yang siap melayani kebutuhan nasabah disegmen pasar milenial. Pada 18 September 2020, PT. Bank Neo Commerce Tbk resmi menyandang predikat sebagai Bank Umum Kegiatan Usaha (BUKU) II. Untuk mendukung aspirasi besar bank, PT Bank Yudha Bhakti Tbk memutuskan untuk mengganti namanya menjadi PT. Bank Neo Commerce, Tbk pada tahun 2020.<sup>2</sup>

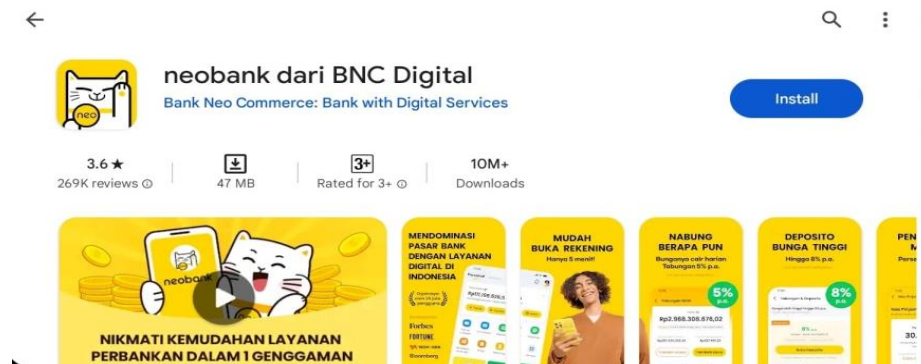
## 2. Profile Aplikasi NeoBank

Neobank merupakan aplikasi bank digital yang menyajikan berbagai jenis fitur di dalamnya. Aplikasi android ini dapat di unduh secara gratis di *google play store* dan *app store*. Aplikasi ini sangat populer dengan pengguna yang lebih dari satu juta orang yang tersebar di seluruh dunia. Aplikasi ini mendapat review yang sangat baik dari pengguna aplikasi

---

<sup>2</sup>Dimas Maulana, "Neobank dan Masa Depan Retail Banking di Indonesia" (7 November 2019) diakses melalui <http://medium.com/@mdmaulana/neo-bank-dan-masa-depan-retail-banking-di-indonesia7abc07ff1635> pada hari ini minggu, 15 April 2024.

*adroid* maupun *iphone*. Hal ini dapat dibuktikan dengan perolehan rata-rata review bintang empat koma satu di *Google Play Store* dan *App Store*.



**Gambar 1. Aplikasi Neobank di Play Store**

Aplikasi *Neobank* ini masih baru dibandingkan dengan aplikasi yang serupa dengannya di *Google Play Store* dan *App Store*, namun penggunaannya sudah cukup banyak. Saat ini aplikasi *Neobank* telah terunduh lebih instalan. Aplikasi *Neobank* hadir dengan inovasi dan juga konsep yang baru.<sup>3</sup> Untuk mendaftar di aplikasi ini cukup mudah, hanya dengan menggunakan nomor handpone atau menggunakan akun *e-mail* yang aktif berikut adalah logo *Neobank*.



**Gambar 2. Logo Neobank**

<sup>3</sup> Rajeshwari M. Shettar. Neo Bank: A New Lanskap. *Journal of Xi'an University of Architecture & Technology*. Volume XII, Issue III, 2020.

Neobank adalah produk bank digital yang berhasil dikeluarkan oleh PT. Bank *Neo Commerce* yang sekaligus menjadi bank pertama yang dapat diakses sepenuhnya melalui *online* dengan disediakan pelayanan membuka rekening deposit dan tabungan, memberi layanan tranfer antar bank dengan tanpa adanya batasan nominal yang tidak memungut biaya administrasi dan juga dapat mengurus segala bentuk pembayaran, serta menyediakan pengelolaan untuk mengatur keuangan semua nasabah.<sup>4</sup>

Dalam situs resmi OJK, Neobank menjadi salah satu dari nama-nama bank yang telah sesuai dengan syarat dan ketentuan standarisasi bank dan telah resmi mendapatkan izin beroperasi dan disetujui oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Beserta lokasi kantor pusat bank tersebut, resminya PT Bank *Neo Commerce* sebagai satu diantara bank yang mendapatkan izin dengan No. Urut 50 dengan sandi bank 490 PT Bank Neo Commerce yang berpusat di Teasure Tower Lt. 60 District 8 SCBD Lot 28, Jl. Jenderal Sudirman Kav 52-53 Jakarta Selatan, beserta nomer telepon kantor, fax, dan websaitnya. Dengan begitu, Bank *Neo Commerce* menjadi salah satu bank yang semua proses pemberi pelayanannya telah resmi diawasi oleh OJK sebagaimana telah diatur dalam Undang-Undang nomor 21 Tahun 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan.<sup>5</sup>

---

<sup>4</sup>Riza Aditya Syafri. Transformasi Digital Perbankan dan Dampaknya Terhadap Perkonomian. Buletin APBN. (Vol. Vi. Ed. 23, 2021. 113)

<sup>5</sup> Cokorda Gede Swetasoma. Proyeksi Pengaturan Neobank dalam Masa Depan Perbankan di Indonesia. *Jurnal yustitia* (Vol. 16 No. 1 Mei 2020. 65)

Ada berbagai pokok-pokok yang Bank *Neo Commerce* terapkan kedalam sebuah sistem kerja yang sesuai dengan karakter yang mencerminkan citra perusahaan Bank *Neo Commerce*, yaitu sebagai berikut:

*a. Trust dan Integritas*

Membangun ketulusan, kepribadian yang baik dan bermoral. Serta kredibilitas yang baik untuk memberi rasa puas kepada konsumen/pelanggan adalah cara Bank *Neo Commerce* dalam menjalankan usahanya.

*b. Always Neo*

Salalu mengusahakan mencoba hal baru serta selalu berupaya untuk terus berinovasi agar selalu berkembang yang bisa melayani sesuai dengan kebutuhan masyarakat.

*c. Favorable and Prosperous*

Selalu mengutamakan pelayanan sebaik mungkin dan menyesuaikan situasi yang sedang terjadi agar dapat menguntungkan kedua belah pihak, pihak Bank maupun nasabah. Yaitu selalu berupaya untuk mengembangkan kemajuan dan kecanggihan teknologi untuk dapat memberikan rasa nyaman dan dapat memudahkan bagi mnasabahnya.

#### *d. Make It Happens*

Dapat mewujudkan keinginan sebagai salah satu perusahaan yang bisa memberikan jalan keluar bagi nasabahnya dalam persoalan di dalam perbankan atau keuangan yang dihadapi pelanggannya

*Neobank* memberikan beberapa aturan main kepada para penggunanya dengan tujuan untuk mengantisipasi adanya tindakan penipuan dan kecurangan dalam mengumpulkan poin aturan tersebut seperti:

- a) Dilarang menggandakan akun. Bagi sebagian orang yang mungkin sudah tidak asing dengan aplikasi paralel space atau ruang paralel yang digunakan untuk menggandakan aplikasi, hal ini dilarang, pengguna dapat mendapatkan poin dari akun ganda tersebut dengan cara memasukkan kode referal akun asli.

### **3. Fitur-fitur Aplikasi Neobank**

Ada berbagai macam atau fitur yang terdapat pada Aplikasi Neobank, yang dapat memudahkan dan menguntungkan nasabahnya dalam bertransaksi di Aplikasi *Neobank*. Berikut adalah fitur-fitur yang ada pada Aplikasi *Neobank*, yaitu:

#### a. Tabungan Neo WOW

Kita bebas membuka rekening online dengan nominal setoran awal berapapun, dan kita akan mendapatkan bunga hingga 6% p.a bunga yang didapatkan dikirim langsung ke rekening kita setiap hari.

b. Deposito Neo WOW

Deposito berjangka rasa investasi. Kita akan mendapatkan bunga hingga 8% p.a setoran awal yang diberikan cukup ringan, kita bisa setor mulai dari Rp.100 ribu. Dengan tenor fleksibel bisa 7 hari sampai 1 tahun.

c. Free Transfer

Di aplikasi *Neobank*, tranfer ke virtual account dan kirim uang kemana saja gratis tidak ada biaya admin yang dikeluarkan. Nominal yang dapat di tranfer bisa dalam jumlah besar ataupun kecil.

d. Pembayaran dan Pembelian Produk Digital

Praktis untuk pembayaran dan pembelian produk digital lewat aplikasi neobank. Mulai dari pembayaran tagihan listrik, pemebelian pulsa, hingga pembayaran BPJS. Mendapatkan cashback dari setiap transaksi yang kita lakukan pada aplikasi neobank.

e. Hemat Pay

Kita akan mendapatkan diskon 100% setiap kali melakukan pembayaran lewat virtual account di platfrom *merchant* pilihan.

f. Neo Emas

Beli dan investasi emas di *merchant* yang dipilih, akan dapat penawaran menarik dengan menggunakan aplikasi Neobank

g. Neo Chat

Bisa bebas chatting, kirim uang, membuat grup yang berisi orang-orang terdekat lewat virtual account

#### h. Neo Jurnal

Catat rapih semua transaksi yang sudah pernah dilakukan dengan neo jurnal. Kita bisa makin mudah atur keuangan sendiri.

#### i. Dunia Neo

Di dunia neo, kita bisa mengumpulkan koin harian yang kita dapatkan dari aktivitas di aplikasi Neobank.

#### j. Neo Angpao

Mengirim neo angpao ke kerabat dan teman. Secara praktis, cepat, dan aman.

#### k. In Promo

Sebagai fitur promosi yang disediakan bank new commerce untuk menambah keuntungan nasabah.

#### l. Ajak Teman

Pengguna baru bisa dapat Rp 25.000rb minimal 1 kali login saat orang yang anda ajak untuk membuka rekening berhasil diverifikasi saat itu juga langsung mendapatkan hadiah pertama senilai 10.000 lalu pada orang tersebut membuka deposito dengan tenor minimal 1 bulan maka mendapatkan hadiah tunai 15.000rb, bayangkan anda mengajak 100 orang untuk bergabung bisa dapat 2,5 juta.<sup>6</sup>

---

<sup>6</sup> "fitur-fitur aplikasi Neobank" diakses melalui [www.itworks.id](http://www.itworks.id) pada hari ini minggu, 15 Oktober 2023.



#### 4. Visi dan Misi

##### a. Visi

Lebih dari sekedar bank. Kami mendefinisikan ulang secara bekerja perbankan dengan menciptakan sistem pelayanan yang didasarkan oleh kebutuhan dan keinginan pelanggan. Didukung oleh kemajuan teknologi, kami memberikan pelayanan keuangan eksklusif berbasis digital yang menguntungkan dan dapat dimiliki semua orang.

##### b. Misi

- 1) Bersama-sama menyajikan *Neo Experience* dalam perbankan.
- 2) Menghadirkan keterangan dan kesejahteraan finansial bagi pelanggan.
- 3) Mengoptimalkan layanan digital memberi kemudahan dan kenyamanan maksimal bagi pelanggan.
- 4) Konsisten dalam menyediakan layanan keuangan yang inklusif, nyaman, dan berkelanjutan.<sup>7</sup>

#### 5. Mekanisme Kerja Aplikasi

Neobank adalah aplikasi yang menyediakan layanan perbankan yang bersifat online. Pada dasarnya *Neobank* adalah aplikasi yang bergerak dibidang perbankan yang mengharuskan pengguna aplikasi untuk memiliki akun untuk membuka aplikasi *Neobank* dan harus membuka rekening.

---

<sup>7</sup>Visi dan Misi Neobank diakses melalui <http://www.bankneocommerce.co.id/> pada hari senin, 16 April 2024.

1. Syarat-syarat pembukaan rekening pada aplikasi Neobank

Ada berbagai macam syarat yang harus diketahui dan disiapkan bagi para penggunanya ketika hendak membuka rekening di Aplikasi Neobank adapun syarat-syarat tersebut sebagai berikut:

- a. Calon nasabah adalah Warga Negara Indonesia yang telah memiliki Kartu Tanda Penduduk(KTP)
- b. Berusia minimal 17 tahun.
- c. Menggunakan nomor telepon yang aktif untuk menerima kode one-time password (OTP).

2. Cara membuka rekening di aplikasi Neobank

- a. Aplikasi Neobank dapat diunduh secara gratis di *Google Playstore*. Setelah mengundung pengguna, pengguna harus mendaftar di aplikasi neobank menggunakan nomor telepon dan akun email yang aktif.
- b. Bagi pengguna yang telah memiliki akun dapat meenekan “login” dan pengguna baru pulih “daftar” untuk melakukan pengisian data diri.
- c. Setelah menekan “daftar”, pengguna masukan nomor telepon yang digunakan untuk menerima kode OTP yang dikirim melalui sms yang digunakan untuk memverifikasi akun. Setelah mendapat kode OTP. Pengguna harus merahasiakan kode tersebut dari siapapun dan masukan kode pada aplikasi neobank.

- d. Jika pengguna baru adalah yang disarankan oleh orang lain untuk menggunakan aplikasi Neobank, maka ia harus memasukkan kode *referral* yang diberikan oleh orang yang menyarankan tersebut, dengan cara klik daftar lalu memasukkan nomor telepon dan didalam tampilan layar ada sebuah tulisan masukkan kode referral, setelah itu kita memasukan kode *referral* tersebut dan menekan “daftar sekarang”.
- e. Setelah itu, muncul tampilan yang menjelaskan mengenai syarat dan juga ketentuan-ketentuan dalam aplikasi *Neobank*, setelah membaca pengguna dapat menekan “saya telah baca dan setuju”
- f. Kemudian pengguna diminta untuk membuat kata sandi dan konfirmasi untuk memastikan kebenaran kata sandi yang telah dibuat dan pengguna telah memasuki aplikasi *Neobank* dan menekan login untuk membuka rekening Neobank.
- g. Tahap selanjutnya adalah kita harus daftar pembukaan rekening BNC. Langkah-langkah nya adalah kita harus mendaftarkan KTP melalui pengambilan foto pada aplikasi lalu tekan “kirim”, apabila selesai maka akan muncul secara otomatis data diri yang diperoleh dari KTP lalu memeriksa kelengkapan data tersebut dan tekan “verifikasi sekarang”.
- h. Kemudian pengguna mengisi kolom keterangan nama ibu, status, dan pekerjaan, serta tujuan membuka rekening pada aplikasi Neobank.

- i. Kita kemudian tanda tangan digital dan verifikasi wajah. Setelah pembukaan rekening BNC berhasil otomatis pengguna yang disarankan akan mendapatkan uang sejumlah 25.000. yang langsung masuk ke rekening BNC pengguna.<sup>8</sup>
3. Manfaat yang diperoleh pengguna

Ada berbagai manfaat dan keuntungan bagi pengguna yang menggunakan aplikasi *Neobank*, berikut ini manfaat dan keuntungan didapat ditemui didalam aplikasi Neobank, yaitu sebagai berikut:

1. *Mobile banking* dalam *Neobank* menyediakan fitur Neo Wow instant sebagai produk simpanan *Neobank*. Yang dapat diakses melalui aplikasi simpanan dalam aplikasi *Neobank* dan tidak ada ketentuan untuk harus melakukan setoran awal, berikut beberapa fitur yang disediakan oleh *Neobank* dalam mobile banking, yaitu:
2. Neobank menyediakan pelayanan selama 24 jam non stop bagi nasabah, termasuk dalam melakukan transaksi yang juga dapat dia lakukan selama 24 jam.
3. Umumnya bank melakukan pemungutan biaya administrasi terhadap para nasabah untuk digunakan sebagai dana pengeporasian bank, namun berbeda dengan Neobank yang membebaskan biaya administrasi ke rekening lain yaang dapat meningkatkan kenyamanan bagi nasabah. Hal tersebut juga

---

<sup>8</sup> “cara mendaftarkan diri” diakses melalui <https://www.bankneocommerce.co.id> pada hari ini Sabtu, 04 Mei 2024.

disebabkan karena pengeporasian aplikasi Neobank diakses sepenung secara digital.

4. Aplikasi *Neobank* ini memiliki fungsi utama yang bertujuan untuk memudahkan penggunaannya melalui transaksi dengan Scan QR code online tanpa ada batasan nominal transfer.
5. Terdapat banyak sekali promo yang ditawarkan dengan batas waktu tertentu dengan syarat dan ketentuann yang berlaku, yaitu:
  - a. Melakukan *top up E-Wallet* (GOPAY, DANA, OVO, LinkAja, dan Shoppepay) untuk mendapatkan chasback secara acak hingga RP. 100.000.
  - b. Menjadi member VIP dengan melakukan *top up* minimal Rp. 500.000. untuk mendapatkan kupon eksklusif yang berlangsung selama 4 periode atau sekitar 1 minggu yang dihitung sejak tanggal menjadi bagian dari member VIP. Lalu untuk mempertahankan member VIP pengguna harus memiliki saldo minimum harus Rp. 100.000 agar tetap aktif fan memperoleh bonusnya. Cara menjadi member VIP yaitu: login di Neobank, pada halaman pertama tekann “profil”, lalu pada bagian bawah nama klik “aktifkan” untuk menjadi member VIP, setelah itu melakukan pembayaran atau top up yang dapat dilakukan melalui tranfer atau *Vitual Account*.

- c. Pemberian pulsa Rp. 15.000 akan mendapatkan chasback atau berupa kupon diskon *top up* pulsa sebesar Rp. 5.000 untuk pembelian selanjutnya.
  - d. Perolehan *chasback* acak hingga Rp. 200.000 bagi nasabah yang melakukan pembayaran melalui VA di BNC dengan nominal Rp. 25.000.
  - e. Perolehan chasback hingga Rp. 199.000 juga bisa didapatkan dari melakukan transfer ke sesama pengguna *Neobank* dengan nominal Rp. 1000 yang dapat dilakukan 5 kali sehari. *Cashback* diterima dalam bentuk hadiah secara tunai yang ditarik dalam waktu 30 hari di *Neo Rewards*.
  - f. Melakukan pembayaran atau top up DANA dengan memanfaatkan fitur pembayaran melalui VA dengan minimal Rp. 25.000 *Cashback* hingga Rp. 100.000.
  - g. Menawarkan beberapa giveaway dengan batasan waktu tertentu dan syarat yang ditentukan oleh Neobank untuk mendapatkan hadiah *Giveaway*.
6. Menyediakan para nasabah untuk mengerjakan tugas berupa transfer melakukan pembelian pulsa, menambah teman atau anggota baru, serta fitur dengan tampilan bergambar kucing lucu yang ditugaskan untuk mengumpulkan koin setelah menyelesaikan tugas dan dapat masuk kedalam saldo nasabah.

7. *Neobank* juga menyediakan Neo Jurnal yang menyediakan layanan untuk mencatat riwayat segala macam pembayaran atau transaksi nasabah secara otomatis untuk mengelola keuangan.

Dengan banyaknya manfaat dan keuntungan yang bisa didapatkan oleh nasabah, maka tingkat keinginan untuk memakai aplikasi Neobank semakin tinggi, dan dampaknya tidak hanya nasabah saja yang diuntungkan tetapi juga perusahaan Neobank.<sup>9</sup>

## 6. Bonus Dalam Aplikasi Neobank

Tujuan utama mahasiswa IAIN Madura mengundang aplikasi Neobank adalah untuk mendapatkan uang dari aplikasi Neobank tersebut. Untuk mendapatkan uang yang lebih banyak, pengguna cukup menjalankan misi mengundang atau mengajak orang lain untuk menggunakan aplikasi Neobank. Semakin banyak orang yang diundang, semakin banyak pula bonus yang akan didapatkan.

Dalam misi ini, pengguna harus mengundang atau mengajak orang lain untuk menginstal aplikasi Neobank. Setelah orang yang diajak tersebut mengunduh aplikasi Neobank, orang yang mengajak atau disebut upline memberikan kode referral tersebut untuk menjadi downline, dan mendapatkan uang karena telah memasukkan kode referral tersebut.

Pada misi ini, jika pengguna mengundang teman atau orang lain, dan teman atau orang tersebut menerima undangan, maka downline akan mendapatkan Rp. 25.000 jika bergabung, dan pengguna yang mengajak

---

<sup>9</sup> “manfaat yang diperoleh pengguna” diakses melalui <https://fazz.com> pada hari ini Minggu, 8 April 2024.

(upline) akan mendapatkan Rp. 25.000 jika bergabung. Semakin banyak yang bergabung, semakin banyak pula uang didapatkan.

Dengan mengajak teman sebanyak-banyaknya, akan menguntungkan developer pengguna aplikasi Neobank. Karena semakin banyak orang yang menggunakan aplikasi Neobank, maka rating aplikasi ini akan semakin tinggi di *Google Playstore*.<sup>10</sup>

## **B. Paparan Data Hasil Penelitian**

Paparan data dari hasil penelitian temuan penelitian yang diperoleh dilapangan, merupakan penguraian dari sebuah penelitian secara keseluruhan yang mengacu pada fokus penelitian ini. Oleh karena itu, akan disajikan dan diperjelaskan secara rinci tentang peristiwa-peristiwa yang sebenarnya dan diperoleh dari penelitian tersebut, baik yang diperoleh dari hasil wawancara, observasi (pengamatan), maupun dokumentasi.

Data yang dikumpulkan melalui wawancara atau observasi (pengamatan) langsung dari informan yang tidak lepas dari fokus dan tujuan penelitian itu sendiri, yaitu:

Pertama: bagaimana mekanisme Neobank pada perolehan komisi dengan sistem bonus, kedua: bagaimana implementasi perolehan komisi di aplikasi Neobank pada Mahasiswa prodi Hukum Ekonomi Syariah angkatan 2020 IAIN Madura, ketiga: bagaimana perspektif *ju'alah* terhadap mekanisme perolehan komisi dengan sistem bonus. Dengan demikian secara

---

<sup>10</sup> “bonus dalam aplikasi Neobank” diakses melalui <https://www.rancakmedia.com> pada hari minggu, 8 April 2024.



terperinci dari hasil data-data penelitian yang mengantarkan pada fokus masalah diantaranya

**a. Bagaimana mekanisme Neobank pada perolehan komisi dengan sistem bonus**

Aplikasi Neobank diluncurkan pada tahun 2020 sekitar 5 tahun yang lalu. Aplikasi Neobank sudah tersebar dan banyak dikenal baik dari kalangan nasional, sehingga kehadiran Neobank sangat familiar ditengah masyarakat terutama untuk menghasilnya ke untungan serta untuk transaksi, selain itu Neobank juga merupakan sala satu media *e commerce* yang menawarkan banyak fitur seperti fitur tabungan Neo wow, deposito Neo wow, free transfer, pembayaran dan pembelian produk digital, hemat pay, Neo mas, Neo chat, Neo jurnal, dunia Neo, Neo angpao, in promo, ajak teman dan lain sebagainya. Di *google play store* sendiri, jumlah yang menginstal dan menggunakan aplikasi Neobank telah mencapai 10 juta orang lebih dengan rating yang baik yaitu 4.5 bintang.

Fitur mengundang teman sangat tidak asing dikalangan mahasiswa prodi Hukum Ekonomi Syariah angkatan 2020 IAIN Madura, karena selain mendapatkan bonus bisa juga melakukan free tranfer ke sesama pengguna aplikasi Neobank.

Hal tersebut berdasarkan wawancara penulis dengan MAR yang merupakan mahasiswa prodi Hukum Ekonomi Syariah angkatan 2020 IAIN Madura yang merupakan pengguna aplikasi Neobank mengatakan.

“saya menggunakan aplikasi Neobank karena direkomendasikan oleh teman, dengan harapan mendapatkan bonus/reward yang dijanjikan, dan kemudahan dalam berbelanja online dengan rekening yang dimiliki.”<sup>11</sup>

Hal senada juga dikatakan oleh ECD

“saya memutuskan untuk menggunakan aplikasi Neobank karena rekomendasi dari teman”<sup>12</sup>

Kemudian lanjut lagi peneliti mewawancari LZ tentang apa kelebihan dan kekurangan aplikasi tersebut, LZ mengatakan

“kelebihan yang saya ketahui mengenai aplikasi tersebut adalah kemudahan penggunaannya dan keamanan data yang telah dikirimkan, adapun kekurangan dari aplikasi tersebut adanya loading bahkan sampai eror jika memasukkan kode referral”<sup>13</sup>

Begitu juga dengan paparan dari MKM yang dimana juga memberikan informasi yang hampir serupa dengan narasumber sebelumnya tentang kelebihan dan kekurangan aplikasi ini, ia memberikan informasi bahwa:

“kelebihannya aplikasi mudah dipahami dan juga sangat terjaga keamanannya untuk kelemahannya dari aplikasi ini banyak problem seperti eror, bug dalam hal mengeshare kode referral serta memasukkan kode referral.”<sup>14</sup>

Begitu juga yang disampaikan MFA

“untuk kelebihan terdapat fitur-fitur yang bisa menghasilkan keuntungan di aplikasi tersebut seperti free tranfer, dan fitur mengundang pengguna lainnya, untuk kekurangannya sih tidak semua pengguna berhasil mendapatkan reward/bonus 25.000 dari fitur mengundang tersebut.”<sup>15</sup>

---

<sup>11</sup>ECD, (Pengguna Neobank) Wawancara langsung, IAIN Madura 12 Maret 2024.

<sup>12</sup>ECD, (Pengguna Neobank) Wawancara langsung, IAIN Madura 12 Maret 2024.

<sup>13</sup>LZ, (Pengguna Neobank), Wawancara langsung, IAIN Madura 13 Maaret 2024.

<sup>14</sup>MKM, (Pengguna Neobank), Wawancara langsung IAIN Madura 13 Maret 2024.

<sup>15</sup>MFA, (Pengguna Neobank), Wawancara langsung IAIN Madura 13 Maret 2024.

Berdasarkan informasi yang didapatkan dari beberapa narasumber tersebut peneliti mengambil kesimpulan bahwa kelebihan dan kekurangan aplikasi Neobank tersebut sebagai berikut:

Cara mendapatkan bonus dari aplikasi Neobank tidak mudah yang diharapkan para pengguna, ada juga beberapa yang merasa dirugikan bahkan kecewa setelah mereka selesai melakukan persyaratan yang ada di aplikasi Neobank, sebagaimana dijelaskan oleh MFA selaku pengguna aplikasi Neobank

“menurut saya rugi, karena usaha saya sia-sia yang dijanjikan akan mendapatkan bonus/reward sebesar 25.000 jika berhasil mengundang pengguna lain”<sup>16</sup>

Dapat disimpulkan bahwa untuk mendapatkan bonus/reward harus sesuai dengan syarat dan ketentuan dari pihak Neobank seperti:

- a. Mengunduh aplikasi Neobank
- b. Membuat akun aplikasi Neobank
- c. Menggunakan nomor telepon yang aktif untuk menerima kode OTP pada saat melakukan pendaftaran

Misi ini dilakukan dengan mengirim link undangan melalui whatsapp, facebook, instagram, line kepada calon pengguna lain yang belum pernah sama sekali menggunakan bahkan belum pernah mengunduh aplikasi Neobank, agar orang tersebut ikut bergabung dan menggunakan aplikasi Neobank. Jika berhasil mengundang

---

<sup>16</sup>MFA, (Pengguna Neobank) Wawancara langsung IAIN Madura 13 Maret 2024.

teman maka akan mendapatkan 25.000 setiap 1 kali mengundang teman. Sebagaimana dijelaskan ECD

“yang saya ketahui, komisi atau reward yang bisa didapatkan dari aplikasi Neobank adalah sekitar 25.000 apabila berhasil mengajak teman untuk menginstal aplikasi menggunakan kode referral kita.”<sup>17</sup>

Hal senada juga dikatakan JZ

“setau saya komisi/reward yang didapatkan ketika kita login dengan menggunakan kode referral akan mendapatkan 25.000”<sup>18</sup>

**b. Bagaimana implementasi perolehan komisi di aplikasi Neobank pada Mahasiswa prodi Hukum Ekonomi Syariah angkatan 2020 IAIN Madura**

Neobank ialah bentuk aplikasi yang dapat dengan mudah diakses sepenuhnya secara digital oleh nasabah yang dikeluarkan PT Bank Neo Commerce (BNC) dengan tujuan untuk mempermudah segala jenis kegiatan perbankan. Aplikasi Neobank sudah ada sejak bulan maret 2020, namun booming sejak oktober 2021 hingga sekarang ini. Kebanyakan penggunanya berasal dari twitter, tetapi di twitter aplikasi Neobank ini lebih populer dengan sebutan aplikasi penghasil uang dari bonus-bonus yang diberikan oleh fitur-fitur Neobank.

Akan tetapi bonus/reward yang diberikan Neobank terkadang tidak berjalan sesuai yang diharapkan pengguna seperti yang narasumber katakan IHS mengatakan bahwa:

---

<sup>17</sup>ECD, (Pengguna Neobank) Wawancara langsung, IAIN Madura 13 Maret 2024.

<sup>18</sup>JZ, (Pengguna Neobank) Wawancara langsung, IAIN Madura, 13 Maret 2024.

“komisi atau reward tidak selalu diberikan secara mudah dan lancar, terkadang banyak terjadi kendala seperti menunggu verifikasi setelah memasukkan kode referral”<sup>19</sup>

Begitu juga yang dikatakan MFA selaku mahasiswa prodi Hukum Ekonomi Syariah angkatan 2020 mengatakan

“tidak selalu diberikan seperti yang saya alami yang tidak mendapatkan reward 25.000 tersebut.”<sup>20</sup>

Dari pengakuan dan penjelasan mahasiswa prodi Hukum Ekonomi Syariah selaku pengguna aplikasi Neobank mereka tidak mendapatkan bonus, sebagaimana yang diberikan pihak Neobank sehingga mereka merasa rugi bahkan kecewa karena usaha yang mereka lakukan tidak sebanding dengan apa yang akan didapatkan.

Hal tersebut dirasakan oleh MKM

“saya merasa kecewa dan frustrasi jika tidak mendapatkan komisi atau reward dari Neobank, terutama jika saya sudah mengikuti petunjuk dan mengajak teman untuk menggunakan aplikasi tersebut.”<sup>21</sup>

Begitu juga yang dialami oleh ECD

“jika ternyata komisi atau reward yang diterima tidak sesuai dengan yang dijanjikan oleh pihak Neobank, saya pasti merasa kecewa dan mungkin mencari penjelasan atau solusi dari pihak Neobank.”<sup>22</sup>

Dalam Ekonomi Islam, prosedur pemberian insentif berupa bonus dijelaskan dalam fatwa DSN MUI NO: 62DSN/MUI/XII/2007 dalam ketentuan pemberian insentif berupa bonus tidak boleh adanya penipuan atau hal-hal lainnya termasuk melanggar ketentuan seperti *gharar*.

<sup>19</sup>IHS, (Pengguna Neobank) Wawancara langsung, IAIN Madura 14 Maret 2024.

<sup>20</sup>MFA, (Pengguna Neobank) Wawancara langsung, IAIN Madura 13 Maret 2024.

<sup>21</sup>MAR, (Pengguna Neobank) Wawancara langsung, IAIN Madura 12 Maret 2024.

<sup>22</sup>ECD, (Pengguna Neobank) Wawancara langsung, IAIN Madura 13 Maret 2024.

Apabila pihak aplikasi melanggar ketentuan atau melakukan cara yang tidak benar dalam memenuhi persyaratan prosedur pemberian insentif berupa bonus maka kegiatan tersebut tidak sesuai dengan ketentuan fqih muamalah.

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

Di dalam islam, bonus yang didapat di aplikasi Neobank yang di adakan oleh aplikasi Neobank termasuk kedalam fqih muamalah. Karena dalam praktik tersebut berkaitan dengan manusia yang telah dewasa dan berakal sehat. Terutama pembuatan interaksi antar manusi dengan cara mengundang teman untuk mendapatkan bonus sebagai syarat perolehan bonus.

Perolehan bonus tersebut ditinjau dari salah satu akad dalam fqih muamalah, yaitu akad *ju'alah* yang merupakan janji atau komitmen untuk memberikan suatu imbalan atas hasil dari suatu pekerjaan tertentu. Disamping itu terdapat beberapa syarat dan ketentuan yang harus terpenuhi.

1. *Ja'il* (orang yang memberikan upah)

Dalam praktik pengguna aplikasi Neobank, *ja'il* sebagai pihak yang memberikan upah

2. *Amil* (orang yang melaksanakan akad)

Dalam praktik pengguna aplikasi neobank '*amil* (orang yang melaksanakan akad) yang menurut mahasiswa prodi Hukum

Ekonomi Syariah angkatan 2020 IAIN Madura, dimana mahasiswa prodi Hukum Ekonomi Syariah angkatan 2020 IAIN Madura melaksanakan akad dengan pihak yang (*ja'il*) sesuai dengan ketentuan dan syarat yang sudah tersedia pada aplikasi Neobank.

3. *Maj'ul lah* (pekerjaan yang dilakukan)

Dalam aplikasi neobank terdapat fitur undang teman yaitu pengguna (*amil*) mengajak teman untuk mendownload aplikasi Neobank. Hal ini digunakan untuk memperbanyak pengguna aplikasi Neobank.

4. Upah atau hadiah (*reward/iwadh'jul*)

Dengan menjalankan misi yang disediakan dalam aplikasi neobank berupa misi undang teman dan pihak pengguna (*amil*) berhak mendapatkan upah sebesar 25.000 dari hasil menjalankan misi di aplikasi neobank. Jika semakin banyak yang di undang, pengguna akan mendapatkan upah atau hadiah yang lebih sesuai dengan banyaknya yang di undang.

5. *Sighat* (ucapan)

Sighah dalam neobank yaitu mengenalkan dalam bentuk promosi penawaran yang berbentuk cashback dan upah untuk menarik perhatian nasabah melakukan syarat dan ketentuan yang telah ada sehingga nasabah melakukannya didasari dari keinginan dan kemauan sendiri untuk memenuhi persyaratan agar mendapatkan cashback.

Dilihat dari ketentuan rukun *ju'alah* yang diterapkan dalam fitur undang teman aplikasi Neobank, bawah dalam menjaalankannya ada dua pihak, yaitu *ja'il* dan pengguna aplikasi neobank. Pihak Neobank sebagai pihak yang memberikan upah (*ja'il*) dan pengguna sebagai pihak yang melakukan pekerjaan (*maj'ul lah*) yaitu dengan menjalankan misi yang disediakan dalam aplikasi neobank berupa undang teman dan pihak pengguna berhak mendapatkan upah (*ju'l/iwadh*) sebesar 25.000 dari hasil menjalankan misi (*ju'alah*) tersebut.

Para ulama memberikan beberapa syarat yang harus dipenuhi dalam menjalankan akad *ju'alah*, yaitu yang pertama, orang yang terlibat dalam akad *ju'alah* harus memiliki ahliyyah *ja'il* (pemilik sayembara) haruslah orang yang muthlaq at-tasharruf atau memiliki kemutlakan dalam transaksi (baligh, berakal dan rasyid), tidak boleh dilakukan oleh anak kecil, orang gila atau orang safigh, untuk '*amil* (pelaku), haruslah orang yang memiliki kompetensi dalam menjalankan pekerjaan sehingga ada maanfaat yang bisa dihadirkan.

Bonus dalam aplikasi Neobank dengan mengundang teman dalam praktik pengguna aplikasi Neobank menurut syarat *ju'alah*, syarat-syarat sebagai berikut:

1. *Ja'il* haruslah orang yang muthlaq at-tasharruf-nya, karena (*ja'il*) aplikasi Neobank sudah tentu orang telah baligh dan juga berakal tentunya, '*amil* (pelaku) yaitu pengguna aplikasi Neobank pada



Mahasiswa prodi Hukum Ekonomi Syariah angkatan 2020 IAIN Madura, yang semuanya sudah berusia 17 tahun.

2. Upah (*ju'lu*) yang diperjanjikan harus disebutkan secara jelas jumlahnya, jika upahnya tidak jelas, maka akad *ju'alah* batal adanya dan upah yang di perjanjikan bukanlah barang haram, seperti minuman keras atau barang *ghashab*. Dalam aplikasi Neobank, upah yang diberikan telah disebutkan dengan jelas, yaitu *ja'il* memberikan ketentuan didalam aplikasi Neobank yang mencantumkan jumlah Rupiah sebesar Rp.25.000. yang didapatkan dan jelas bahwa upah ini bukanlah barang yang haram.
3. Memiliki manfaat yang telah dikerjakan oleh pengguna (*'amil*) yang harus ada nilai jerih payahnya (*kulfah*), sebab pekerjaan yang tidak ada nilai jerih payahnya, tidak layak dikomesilkan secara syar'i.

Dalam aplikasi neobank, pekerjaan ini dilakukan dengan menjalankan misi yang ada di dalamnya, tentu hal yang dibutuhkan jerih payah dari pengguna karena tidak sedikit misi yang dilakukan dengan mudah, harus ada usaha yang dilakukan oleh pengguna aplikasi Neobank, seperti yang narasumber katakan tentang jika kita melakukan transaksi itu hukumnya bagaimana dan masuk ke akad apa, ia memberikan informasi bahwa:

“kalau menurut saya boleh-boleh saja asalkan sesuai dengan hukum islam, dan termasuk ke akad *ju’alah*”<sup>23</sup>

Begitu juga dengan paparan dari IHS dimana ia juga memberikan informasi yang hampir serupa dengan narasumber sebelumnya

“menurut pemahaman saya pribadi hukumnya boleh-boleh saja karena dalam hal ini semua pihak saling mendapatkan imbalan, dan juga hukum dari memakai aplikasi tersebut sudah jelas dan terdapat dalam akad *ju’alah*”<sup>24</sup>

Begitu juga yang disampaikan narasumber lainnya ECD

“menurut pemahaman saya, melakukan transaksi di Neobank atau aplikasi finansial serupa termasuk dalam akaad *ju’alah*, yaang merupakan suatu bentuk transaksi berbasis keuntungan bersama”<sup>25</sup>

Dari pengakuan dan penjelasan mahasiswa prodi Hukum Ekonomi Syariah angkatan 2020 IAIN Madura sebagaimana melakukan transaksi itu hukum boleh-boleh saja asalkan tidak melanggar syariat Islam, dan juga termasuk ke dalam akad *ju’alah*. Dalam akad *ju’alah* tidak boleh adanya penipuan atau hal-hal yang termasuk melanggar ketentuan dari pihak *ja’il* atau yang memberikan pekerjaan. Oleh karena itu bonus dalam aplikasi Neobank bisa dikatakan akad *ju’alah*, namun apabila pihak yang melaksanakan suatu pekerjaan melanggar atau melakukan cara tidak benar dalam memenuhi persyaratan yang diberikan oleh pihak *ja’il* maka akad menjadi fasid dan tidak sesuai dengan ketentuan dalam fiqih muamalah.

---

<sup>23</sup>MFA, (Pengguna Neobank) Wawancara langsung, IAIN Madura 13 Maret 2024.

<sup>24</sup>IHS, (Pengguna Neobank) Wawancara langsung, IAIN Madura 14 Maret 2024.

<sup>25</sup>ECD, (Pengguna Neobank) Wawancara langsung, IAIN Madura 13 Maret 2024.

### **C. Temuan Penelitian**

Berdasarkan dari data yang telah diperoleh maka terdapat beberapa hal yang menjadi temuan dalam penelitian diantaranya sebagai berikut:

1. Melakukan transaksi di aplikasi Neobank sangat mudah dan praktis.
2. Bonus yang didapatkan setelah berhasil login serta memasukkan kode refferal sebesar RP 25.000/ orang.
3. Tidak sedikit pengguna merasa kecewa karena bonus yang didapatkan tidak sesuai dengan yang dijanjikan pihak aplikasi.
4. Aplikasi Neobank terdapat banyak fitur-fitur yang menghasilkan keuntungan contohnya fitur mengundang teman dan mendapatkan 25.000
5. Terjadi kendala seperti menunggu verifikasi setelah memasukkan kode referral

### **D. Pembahasan**

#### **1. Mekanisme Neobank Pada Perolehan Komisi Dengan Sistem Bonus**

Mekanisme Neobank pada perolehan komisi dengan sistem bonus dapat dilakukan dengan berbagai cara, berikut beberapa langkah yang dapat yang dapat diambil untuk mengimplementasikan sistem bonus dalam Neobank:

- a. Menyediakan plafrom digital yang memudahkan pengguna untuk melakukan transaksi, seperti tranfer kesasama pengguna aplikasi Neobank, membayar tagihan, dan pembelian produk secara online.

- b. Memberikan insentif kepada pengguna yang menggunakan layanan Neobank, misalnya dengan memberikan cashback atau diskon khusus untuk transaksi tertentu
- c. Menerapkan program referral seperti yang ada di fitur aplikasi neobank yaitu fitur ajak teman atau bisa disebut mengundang orang lain untuk mengunduh aplikasi tersebut dan mendapatkan bonus atau reward sebesar 25.000
- d. Menggunakan data analitik untuk mengidentifikasi pola transaksi pengguna yang memberikan penawaran bonus yang sesuai dengan kebutuhan dan preferensi mereka.<sup>26</sup>

Dapat diketahui bahwasannya mekanisme Neobank dalam perolehan komisi dengan sistem bonus dapat dilakukan dengan menyediakan platform digital yang memudahkan transaksi seperti transfer antar pengguna, pembayaran tagihan, dan pembelian produk secara online. Selain itu, memberikan insentif berupa cashback atau diskon khusus untuk transaksi tertentu dapat mendorong pengguna layanan. Program referral yang mengajak pengguna mengunduh aplikasi dengan imbalan bonus atau reward juga bias diterapkan, serta pemanfaatan data analitik atau mengidentifikasi pola transaksi pengguna memungkinkan penawaran bonus yang disesuaikan dengan kebutuhan dan preferensi mereka, sehingga meningkatkan keterlibatan dan kepuasan pengguna. Dengan implementasi sistem bonus ini, Neobank dapat

---

<sup>26</sup> Oni Sahroni M, *fiqih Muamalah Kontemporer*: Jilid 3 (Jakarta: Republika Penerbit, 2020. 278)

mendorong pertumbuhan pengguna baru, meingkatkan loyalitas pengguna yang ada, serta meningkatkan perolehan komisi melalui transaksi pengguna.

## **2. Implementasi Perolehan Komisi Di Aplikasi Neobank Pada Mahasiswa Prodi Hukum Ekonomi Syariah Angkatan 2020 IAIN Madura**

Implementasi perolehan komisi dengan memberikan hadiah pembukaan rekening melalui aplikasi Neobank yaitu dengan cara mendownload terlebih dahulu aplikasi Neobank dan bersedia mendaftar pembukaan rekening melalui aplikasi Neobank, nasabah harus bersedia mendaftarkan nomor handphone aktifnya, melakukan verifikasi KTP, mengisi identitas sesuai data diri, melakukan verifikasi wajah dan pada tahanan akhir melakukan selfie dengan nasabah yang kita gunakan kode referral nya.<sup>27</sup>

Hadiah yang akan diberikan kepada nasabah/ pengguna yang berhasil mendaftar pembukaan rekening melalui aplikasi Neobank yaitu berupa uang yang akan masuk pada saldo rekening aplikasi Neobank senilai Rp 25.0000.- nasabah yang berhasil mendaftar pembukaan rekening pasti akan memiliki kode referral yang dapat dibagikan untuk mengajak nasabah lain yang belum memiliki rekening Bank Neo Commerce. Sehingga nasabah yang berhasil membagikan kode referralnya akan

---

<sup>27</sup> <https://refteninfo.com> diakses pada hari Sabtu, 04 Mei 2024

mendapatkan Rp. 25.000,- untuk per orang yang menggunakan kode referralnya.

Promosi dengan memberikan hadiah yang dilakukan oleh Bank Neo Commerce pada aplikasi Neobank bertujuan untuk menarik minat nasabah agar mengenal lebih jauh terhadap bank konvensional yang berbasis digital. Karena pada aplikasi Neobank terdapat beragam promosi hadiah yang ditawarkan dengan syarat-syarat tertentu, seperti melakukan deposito yang akan mendapatkan bunga, seperti melakukan transfer yang kemudian akan mendapatkan bonus dan hadiah pada aplikasi Neobank.

Dalam aplikasi Neobank, pekerjaan ini dilakukan dengan menjalankan misi yang ada di dalamnya, tentu hal ini membutuhkan jerih payah dari pengguna karena tidak sedikit misi yang dilakukan dengan mudah, harus ada usaha yang dilakukan oleh pengguna aplikasi Neobank, setelah menjalankan misi dan ketentuan yang harus dilakukan, pengguna akan mendapatkan upah dari hasil usahanya tersebut.<sup>28</sup> Dalam menjalankan kegiatan misi, cukup misi yang diinginkan pengguna kerjakan. Seperti yang dilakukan Mahasiswa Prodi Hukum Ekonomi Syariah IAIN Madura sebagai pengguna aplikasi Neobank, mereka tidak menjalankan semua misinya, sebagian besar hanya menjalankan misi yang pengguna gunakan. Hal ini sesuai syarat *ju'alah* yaitu pekerjaan yang harus dilakukan secara wajib 'ain oleh *maj'ul lah*.

---

<sup>28</sup> <https://capitalfinancia.co.id> diakses pada hari ini Sabtu, 04 Mei 2024.

Dengan demikian praktik penggunaan aplikasi Neobank pada Mahasiswa Prodi Hukum Ekonomi Syariah IAIN Madura sudah sesuai dengan syarat akad *ju'alah*.

### **3. Perspektif *Ju'alah* Terhadap Mekanisme Perolehan Komisi Dengan Sistem Bonus**

Dalam praktik penerimaan bonus pada aplikasi Neobank, pengguna seringkali tidak menerima bonus setelah berhasil login dan memasukkan kode referral sehingga tidak jarang mengecewakan nasabah yang telah menyempatkan waktu untuk memenuhi persyaratan dan ketentuan memperoleh bonus tetapi ada juga nasabah yang masih menerima bonus walaupun mengalami *delay*, jadi penerima bonus itu menjadi lebih lama akibat aplikasi mengalami eror sehingga tidak dapat berfungsi secara normal dan tidak dapat memberikan bonus kepada nasabah dengan semestinya.

Pemberian bonus pada aplikasi Neobank dalam hukum Islam tergolong kedalam akad *ju'alah*, Neobank sebagai pihak pemberi imbalan berupa bonus yang disebut dengan *ja'il* dan nasabah sebagai pelaku yang melakukan atau memasukkan kode *referral* disebut *amil/maj'ul*. Pelaksana tugas telah mengetahui akan memperoleh imbalan, berupa bonus. Untuk memastikan sahnya pelaksanaan akad *ju'alah* sesuai rukun dan syaratnya, maka harus memenuhinya yang dapat dianalisis sebagai berikut:

Pertama, pemberi imbalan merupakan orang yang memiliki kecakapan bertindak secara hukum dan telah dewasa, tidak gila (berakal).<sup>29</sup> Begitu pula dengan pelaksanaan tugas, akad *ju'alah* tidak hanya diharuskan bagi yang ditunjuk tetapi bagi siapa saja yang mengetahui terjadinya pelaksanaan akad *ju'alah* juga berhak untuk mengikuti karena tidak ada ketentuan yang melarang mengenai hal tersebut.

Neobank adalah perusahaan sekaligus pihak pemberi imbalan berupa bonus yang dapat dipastikan bertindak secara hukum. Selain itu, para nasabah juga cakap hukum karena mampu memasukkan kode referral dengan pengguna lain sehingga dapat dipahami bahwa Neobank dan nasabah telah memenuhi syarat pelaksanaan terjadinya akad *ju'alah*.<sup>30</sup>

Perolehan banyaknya jumlah nominal bonus yang diterima pada Neobank bersifat acak atau random sehingga banyak sedikitnya dari transaksi tidak mempengaruhi jumlah perolehan sehingga terdapat unsur ketidakjelasan (*gharar*) dalam pemberian bonus yang diterima oleh nasabah.<sup>31</sup> Ketentuan akad *ju'alah* terdapat pemberian imbalan kepada pelaksanaan tugas harus ditentukan dengan jelas yang diterima oleh nasabah. Ketentuan akad *ju'alah* terhadap pemberian imbalan kepada pelaksanaan tugas harus ditentukan dengan jelas yang besarnya ditentukan oleh *ja'il* sebagai pihak penyelenggara dan diketahui oleh para pihak saat

---

<sup>29</sup>Rohidin, *Buku Ajar Pengantar Hukum Islam* (Yogyakarta: Lintang Rasi Aksra Books, 2017), 17.

<sup>30</sup><https://opac.perpusnas.go.id> diakses pada hari ini Sabtu, 04 Mei 2024.

<sup>31</sup>Adiwarman A. Karim dan Oni Sahroni, *Riba, Gharar dan kaidah-kaidah Ekonomi Syariah Analisis Fikih dan Ekonomi* (Jakarta: Rajawali Pers, 2015). 134).



melakukan penawaran.<sup>32</sup> Namun, hal tersebut tidak dipermasalahkan oleh pihak nasabah walaupun sebenarnya lama berlangsungnya suatu pekerjaan yang dikerjakan dalam Islam dapat mempengaruhi banyaknya imbalan yang didapatkan sebagai hadis dibawah ini:

أَخْبَرَنَا مُحَمَّدٌ قَالَ أَنْبَأَنَا حَبِيبٌ قَالَ أَنْبَأَنَا عَبْدُ اللَّهِ عَنْ حَمَّادِ بْنِ سَلَمَةَ عَنْ  
يُونُسَ عَنْ الْحَسَنِ إِنَّهُ كَرِهَ أَنْ يَسْتَأْجِرَ الرَّجُلَ حَتَّى يُعْلِمَهُ إِجْرَهُ ٣٧٩٨

“Dari muhammad di ceritakan kepada Hiban di ceritakan dari Abdullah dari Hammad bin Salamah dari Yunus dari Hasan: sesungguhnya Rasulullah membenci mengupah (pekerjaan) kecuali sudah jelas upah baginya,”<sup>33</sup>

Perolehan bonus bagi nasabah pada aplikasi Neobank termasuk dalam akad *ju'alah*. Menurut fatwa DSN-MUI. *Ju'alah* adalah perjanjian atau komitmen yang dibuat (*iltizam*) untuk memberikan imbalan (*reward/i'wadh/ju'l*) tertentu atas pencapaian hasil (*natijah*) yang ditentukan dari hasil suatu pekerjaan yang ditugaskan.<sup>34</sup> Dalam akad *ju'alah*, Neobank sebagai *ja'il*, bonus adalah *al-wad*. Nasabah sebagai pihak *maj'ul* (pelaksanaan tugas). Sama seperti, pelaksanaan penerimaan bonus atau imbalan setelah nasabah melakukan tugas atau ketentuan dengan login dan memasukkan kode referral kesesama pengguna Neobank yang tujuannya untuk mendapatkan bonus.

Kedua, pekerjaan dalam membuka tabungan untuk mendapatkan bonus dengan memasukkan kode referral untuk memenuhi syarat dan ketentuan tidak wajib dikerjakan, tetapi cara untuk memperoleh bonus

---

<sup>32</sup>Fatwa DSN-MUI, 5.

<sup>33</sup>HR. An-nasa. (QS.56: 81:82)

salah satunya dengan cara melakukan mengajak teman dan memasukkan kode referral sehingga tugas yang dikerjakan atas dasar dari keinginan pihak nasabah tanpa paksaan sesuai dengan syarat rukun akad *ju'alah*.

Ketiga. Tujuan untuk pelaksanaan membuka rekening dan memasukkan kode referral adalah mendapatkan bonus dalam *ju'alah* bonus adalah imbalan yang didapat setelah memasukkan kode referral dan berhasil membuka rekening. Dalam *ju'alah* imbalan dapat dibayar setengahnya sebagai uang muka sebelum mengerjakan yang sisanya dibayar setelah melaksanakan tugas.<sup>35</sup> Perolehan bonus biasanya akan muncul ketika berhasil terverifikasi, dan akan masuk langsung ke saldo, pengguna dapat menekan “tarik” kemudian untuk memastikan dapat langsung cek saldo. Namun, perolehan bonus yang diterima bersifat tidak jelas nominalnya atau untung-untungan, sedangkan imbalan atau upah dalam ketentuan *ju'alah* jumlahnya diketahui oleh pihak *maj'ul* dikarenakan tujuannya untuk memberikan imbalan setelah menugaskan pekerjaan untuk diselesaikan.<sup>36</sup>

Sighat dalam Neobank melafadzkan dengan bentuk berupa promo penawaran berupa bonus untuk menarik perhatian nasabah untuk melakukan syarat dan ketentuannya sehingga nasabah melakukannya didasari dengan keinginan sendiri dan bersedia untuk memenuhi persyaratan untuk mendapatkan bonus. Dengan demikian, pengoperasian penerimaan bonus pada aplikasi Neobank telah memenuhi rukun dan

---

<sup>35</sup>Sutan Remy Sjahdeini, *Perbankan Syari'ah: Produk-produk dan Aspek-aspek Hukumnya* (Jakarta: Kencana, 2018. 361)

<sup>36</sup>Mardani, *Fiqih Ekonomi Syariah* (Jakarta: Kencana, 2019. 313)

syarat pelaksanaan akad *ju'alah* sebagaimana dalam hadis sebagai berikut:

الْمُسْلِمُونَ عَلَى شُرُوطِهِمْ إِلَّا شَرْطًا حَرَّمَ حَلَالًا أَوْ أَحَلَّ حَرَامًا. (رواه الترمذي عن عمرو بن عوف)

“kaum muslimin terikat dengan syarat-syarat yang mereka buat kecuali syarat yang mengharamkan yang halal atau menghalalkan yang haram.”<sup>37</sup>

Dalam ketentuan akad *ju'alah* pihak *ja'il* diharuskan memberikan imbalan kepada *maj'ul*, kecuali jika belum terjadinya proses pengerjaan. Jadi, dalam pelaksanaannya, Neobank sebagai pihak *ja'il* yang bertanggung jawab sebagaimana yang telah dijelaskan didalam surat An-Nisa.-58

﴿ إِنَّ اللَّهَ يَأْمُرُكُمْ أَنْ تُؤَدُّوا الْأَمَانَاتِ إِلَىٰ أَهْلِهَا وَإِذَا حَكَمْتُمْ بَيْنَ النَّاسِ أَنْ تَحْكُمُوا بِالْعَدْلِ إِنَّ اللَّهَ نِعِمَّا يَعِظُكُمْ بِهِ إِنَّ اللَّهَ كَانَ سَمِيعًا بَصِيرًا ﴾

“Sesungguhnya Allah menyuruh kamu menyampaikan amanat kepada yang berhak menerimanya dan apabila kamu menetapkan hukum di antara manusia, hendaklah dengan adil. Sesungguhnya Allah memberi pengajaran yang sebaik-baiknya kepadamu. Sesungguhnya Allah Maha Mendengar lagi Maha Melihat” (QS. Al-Nisa:58).<sup>38</sup>

Maksud ayat diatas ini, Neobank sebagai pihak *ja'il* yang memberika imbalan berupa bonus setelah terjadinya proses memasukkan kode referral dan berhasil terverifikasi namun, tidak berjalan dengan semestinya karena terjadinya kendala pada sistem aplikasi Neobank sehingga tidak dapat memenuhi tanggung jawab dalam bermuamalah

<sup>37</sup> (HR. Tirmidzi dari ‘Amr bin ‘Auf. 2019.58)

<sup>38</sup> Kementerian Agama dan Terjemahannya Edisi penyempurnaan 2019 juz 58. ( Jakarta:Lajnah Pentashinan Mushaf Al-Qur’an) 257.

antara individu dengan individu (*mas'uliyah al-afrad*), manusia dalam masyarakat diwajibkan melaksanakan kewajiban demi terciptanya kesejahteraan anggota masyarakat secara keseluruhan yang juga diatur dalam Kompilasi Hukum Ekonomi Islam juga menjelaskan pihak yang dapat dianggap melakukan ingkar janji pada sahnya pelaksanaan akad, yaitu:

- a. Tidak melakukan apa yang dijanjikan untuk melakukannya;
- b. Melaksanakan apa yang dijanjikannya tetapi tidak sebagaimana dijanjikannya;
- c. Melakukan apa yang dijanjikannya, tetapi terlambat, atau
- d. Melakukan sesuatu yang menurut perjanjian tidak boleh dilakukan

Dari penjelasan diatas, pihak Neobank sesuai dengan point a dan c sehingga dapat dipahami bahwa pihak Neobank melakukan ingkar janji karena tidak memberikan bonus sebagaimana mestinya pada nasabah setelah memenuhi syarat dan ketentuan.<sup>39</sup>

Dalam hukum Islam dan fatwa DSN-MUI Nomor 62/DSN-MUI/XII/2017 kendala penerimaan bonus yang dialami nasabah aplikasi Neobank, ditinjau menggunakan akad *ju'alah* tidak memenuhi rukun dan syarat penting dalam *ju'alah* yaitu, pemberian imbalan berupa bonus yang dapat membatalkan syarat sah akad sehingga pelaksana tugas

---

<sup>39</sup> Fathurrahman Djamil, *Hukum Ekonomi Islam* (sejarah, teori, dan konsep), (Jakarta: Sinar Grafika, 2013.153)

(nasabah) berhak untuk menuntut penerimaan imbalan atas tugas yang telah dikerjakan.<sup>40</sup>

Namun kendala penerima bonus yang dialami nasabah juga dapat disebabkan oleh situasi dimana terjadinya kerusakan pada sistem karena berbasis digital sehingga tidak dapat berjalan dengan semestinya. Selain itu, kendala tidak dirasakan oleh semua nasabah karena dari beberapa nasabah tetap dapat menggunakan aplikasi seperti biasanya. Hal tersebut dapat juga disebabkan jaringan internet karena kendala pada aplikasi tidak dirasakan oleh semua nasabah, sebagaimana penjelasan dalam kaidah fiqh mengenai muamalah dibawah ini:

الأَصْلُ فِي الْمُعَامَلَاتِ الْإِبَاحَةُ إِلَّا أَنْ يَدُلُّ دَلِيلٌ عَلَى تَحْرِيمِهَا

“pada dasarnya semua bentuk muamalah boleh dilakukan kecuali ada dalil yang mengharamkannya”.

Maksud dari kaidah diatas kegiatan muamalah tidak batal dan tetap sah apabila pelaksanaannya dikarenakan adanya situasi tertentu, bukan karena sebab kesengajaan yang menyebabkan akad tidak dapat memenuhi syarat dan ketentuan menurut Islam, serta ada dalil yang melarang mengenai hal tersebut.<sup>41</sup>

Dengan demikian, kondisi tersebut dapat berubah, bila dari pihak Neobank sebelumnya memberikan informasi terlebih dahulu kepada penggunanya jika sedang mengalami perbaikan, kendala sistem, walupun jika kendala sistem eror pada Neobank tidak dapat diprediksi kejadiannya. Pihak Neobank berkewajiban untuk memberikan informasi

<sup>40</sup>Abdul Rahman Ghazaly, *Fiqh Muamalah* ( Jakarta: Kencana, 2012. 143)

<sup>41</sup>Mardani, *Fiqh Ekonomi Syariah*, (Jakarta: Kencana, 2012. 6)

melalui situs resminya atau aplikasi bahwa terjadi kendala sistem aplikasi untuk mengantisipasi dan menghindari hal yang dapat menyulitkan penggunaannya, baik sebelum terjadinya eror ataupun sesudah terjadinya sistem eror karena juga akan berdampak pada fitur lain sehingga dapat mengurangi kekecewaan dan kesulitan bagi nasabah melalui adanya pengumuman dan informasi dari pihak Neobank.