BAB IV

PAPARAN DATA, TEMUAN PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini akan memaparkan mengenai hal-hal yang berkaitan dengan temuan-temuan penelitian yang akan dilaksanakan oleh peneliti dengan menggunakan metode triangulasi, diantaranya yaitu observasi, wawancara dan dokumentasi.

A. Paparan Data

1. Gambaran Umum Seabank dan Shopee

Nama Perusahaan: PT Bank Seabank Indonesia

Tahun Didirikan : 4 Oktober 1991 (sebagai Bank Kesejahteraan Ekonomi) 10 Februari 2021 (sebagai Seabank)

Kantor pusat : Gama Tower, Jl,H.R. Rasana Said No.2, Karet Kuningan, kecamatan Setiabudi, Kota Jakarta Selatan, Daerah Khusus Ibukota Jakarta 12940

Pemilik : Sea Limited

Situs web : <https://www.seabank.co.id/>

Nomor telepon : 1500130¹

Seabank dan Shopee sama-sama berada di bawah 1 (satu) induk perusahaan yang sama, yaitu Sea LTD. Seabank adalah aplikasi perbankan digital yang mempermudah nasabah mulai dari menabung hingga bertransaksi yang tentunya dapat diakses dengan handphone kapan pun dan di mana pun.

2. Fitur Seabank Pada Aplikasi Shopee

Seabank adalah salah satu aplikasi perbankan digital yang hingga saat ini

¹ <https://www.seabank.co.id/> diakses tanggal 02 February 2025.

marak digunakan oleh masyarakat dan bahkan telah mencapai lebih jutaan pengguna. Dan di kabupaten sumenep sendiri mulai memanfaatkan layanan perbankan digital. Banyak nya fitur yang di sediakan oleh seabank menjadi sebab meningkatnya minat masyarakat untuk melakukan transaksi menggunakan seabank.

Menurut informan, yaitu Rona Rofiqoh selaku pengguna seabank mengatakan bahwa untuk menjadi pengguna seabank wajib membaca dan memenuhi syarat dan ketentuan yang berlaku pada seabank, setelah akun seabank aktif maka pengguna dapat langsung memakai aplikasi tersebut seperti untuk menyimpan Dana dan pengaturan limit dan pembayaran bisa dapat di atur di pengaturan dari aplikasi seabank langsung dan dapat melakukan pembayaran secara online.²

Seabank adalah salah satu bank digital yang ada di Indonesia yang menawarkan layanan perbankan secara online, termasuk tabungan, transfer, dan pembayaran. Seabank ini dapat diakses melalui aplikasi tanpa perlu datang ke Kantor cabang. Ada banyak fitur seabank yang memiliki beberapa fungsi, seperti dapat digunakan sebagai metode pembayaran untuk pembelian yang dilakukan melalui aplikasi Shopee dan mungkin memungkinkan transfer bank gratis. Akibatnya, banyak orang, terutama kalangan anak muda, menggunakan metode pembayaran seabank ini sehingga membuat metode pembayaran dengan seabank ini banyak di minati oleh masyarakat terutama pada kalangan anak muda.

Dan peneliti melakukan wawancara dengan beberapa konsumen yang menggunakan seabank sebagai metode pembayaran di aplikasi shopee untuk mengetahui apa alasan para konsumen memilih seabank sebagai pembayaran.

² <https://www.seabank.co.id> diakses tanggal 30 januari 2025

Berdasarkan hasil wawancara yang dilakukan bersama Fatim dapat informasi dari beliau bahwa:

“Alasan saya Sering menggunakan seabank untuk pembayaran di Shopee karena mudah, Selain itu, bisa juga dipakai untuk transfer ke bank lain, top up E-wallet dan pembayaran menggunakan Qris, Seabank juga menawarkan promo seperti cashback atau diskon saat digunakan untuk pembayaran di Shopee, terutama saat event belanja besar seperti 9.9 atau 11.11”.³

Damia Fathiyah juga mengungkapkan di hasil wawancara bahwa:

“saya sudah lama menggunakan shopee namun baru beberapa bulan ini saya menggunakan pembayaran dengan seabank karena dibandingkan dengan bank digital yang lain seabank sering menawarkan promo menarik seperti cashback atau diskon tambahan. Ini menjadi daya tarik tersendiri induk dan saya mempercayakan uang saya di seabank karena uang saya terjaga dengan aman tanpa hilang atau berkurang apalgai seabank berada disatu perusahaan yang sama dengan shopee.”⁴

Ibu Imalah juga mengungkapkan bahwa:

“Seabank dipilih oleh saya karena tingkat keamanannya tinggi, dan saya merasa aman karena uang saya tersimpan m dengan baik dan tidak berkurang tanpa alasan yang jelas. Dengan adanya fitur verifikasi PIN dan OTP sebelum melakukan pembayaran, transaksi menjadi lebih aman dan minim risiko penipuan.”⁵

Ibu Anisatul Jannah juga mengungkapkan:

“Saya memilih pembayaran menggunakan seabank karena bebas biaya admin untuk transaksi di Shopee. Jadi saya tidak perlu khawatir dengan potongan tambahan, sehingga saya bisa sedikit menghemat.”⁶

Berdasarkan hasil wawancara peneliti dengan beberapa konsumen yaitu Fatim, Rona Rofiqoh, Damia Fathiya, Imalah dan ibu Anisatul Jannah, dapat peneliti ambil kesimpulan bahwa alasan utama konsumen memilih menggunakan metode

³ Fatim, *selaku pengguna seabank di desa kopedi*, Wawancara Langsung (sumenep, 11 Desember 2024).

⁴ Damia Fathiyah, *Selaku Pengguna Seabank di desa Pragaan*, Wawancara Langsung (Sumenep, 30 Oktober 2024)

⁵ Imalah, *selaku Pengguna Seabank di desa Blutoh*, wawancara langsung (Sumenep, 20 Januari 2025).

⁶ Anisatul Jannah, *selaku Pengguna Seabank di Desa Pragaan Daya*, Wawancara Langsung (Sumenep 10 Desember 2024).

pembayaran seabank ketika melukan pembelian di aplikasi shopee karena seabank memberikan kemudahan ketika bertransaksi seperti bebas biaya admin, minim penipuan karena sebelum dilakukannya pembayaran diharuskan untuk memasukkan PIN terlebih dahulu, memberikan cashback terutama saat event belanja besar di tanggal kembar seperti 9.9 atau 11.11, prosesnya cepat dan seabank merupakan satu perusahaan yang sama dengan shopee yaitu SEA LTD.

Berdasarkan hasil observasi oleh peneliti pada tanggal 06 maret 2025, praktik sistem transaksi di aplikasi seabank, terutama di kabupaten suemenep, biasanya diterapkan saat konsumen ingin berbelanja di shopee karena prosesnya cepat dan mudah dan pengguna sudah mengisi saldo terlebih dahulu agar dapat melakukan pembelian dishopee. (Terlampir dalam lampiran pada gambar 10).

Hal ini sesuai dengan hasil wawancara bersama ibu Rona Rofiqoh, yang menyatakan (Terlampir dalam lampiran pada gambar 8):

“Saya memilih Seabank sebagai metode pembayaran di Shopee karena prosesnya cepat dan praktis. Saldo langsung terpotong tanpa perlu transfer manual, sehingga transaksi dapat diproses lebih cepat.”⁷

Berdasarkan hasil wawancara di atas dapat peneliti menyimpulkan bahwa alasan memilih seabank sebagai alat pembayaran di shopee karen selain transaksinya mudah juga menawarkan cashback dan nasabah merasa menyimpan uang di seabank itu aman karena sebleum bertransaksi diminta untuk mengisi PIN terlebih dahulu dan tidak pernah terjadi hal kehilangan uang tanpa kejelasan.

Dan Untuk dapat menggunakan layanan seabank tentu pengguna terlebih dahulu memiliki saldo di akunnya yang mana saldo tersebut dapat didapat dengan

⁷ Rona Rofiqoh, *selaku pengguna seabank di desa Prenduan*, Wawancara Langsung (Sumenep, 01 Februari, 2025).

cara mengisi atau top up saldo. Banyak cara untuk mengisi saldo di seabank bisa dengan mobile banking, Aplikasi Shopee, BI-FAST, setor tunai di minimarket, ATM, dan setor tunai di teller, namun yang paling diminati oleh nasabah yaitu dengan aplikasi shopee.

Pada hasil wawancara yang peneliti lakukan bersama informan Damia Fathiyah selaku pengguna seabank:

“Biasanya yang sering saya gunakan untuk mengisi saldo di seabank yaitu top up saldo dulu di shopeepay di gerai terdekat lalu setelah terisi langsung saya transfer saldo tersebut ke seabank dengan cara memasukkan PIN yang sebelumnya sudah di aktifkan melalui pendaftaran dan biasanya transfer pun gratis dengan minimal transfer 5.000.”⁸

Berdasarkan hasil wawancara dengan ibu damia fathiyah peneliti menyimpulkan bahwa cara mengisi saldo seabank yang diminati adalah shopeepay dan cara pembayaran yang untuk melakukan proses pembayaran di aplikasi shopee dengan fitur seabank adalah dengan mengisi saldo terlebih dahulu di shopeepay jika sudah terisi maka saldo yang ada di shopeepay itu bisa langsung di transfer ke seabank dengan cara memasukkan pin seabank dan minimal transfer itu 5.000 rupiah.

a. Mekanisme Transaksi Seabank di Aplikasi Shopee

Selanjutnya peneliti melakukan wawancara dengan beberapa konsumen untuk mengetahui bagaimana mekanisme transaksi seabank di aplikasi shopee.

Ibu Rona Rofiqoh selaku pengguna seabank menjelaskan bagaimana proses melakukan pembayaran di seabank:

“Untuk melakukan pembayaran menggunakan SeaBank di Shopee, pertama-tama pastikan akun SeaBank Anda sudah aktif dan terhubung dengan ShopeePay. Lalu pilihlah produk yang ingin di beli dan *checkout*, lalu pilih metode pembayaran "SeaBank Bayar Instan". Setelah itu, lakukan transfer sesuai nominal

⁸ Damia Fathiyah, *Selaku Pengguna Seabank di desa Pragaan*, Wawancara Langsung (Sumenep, 30 Oktober 2024)

yang tertera melalui aplikasi SeaBank dan pastikan transaksi berhasil”.⁹

Selanjutnya wawancara dengan ibu Damia Fathiyah selaku pengguna seabank:

“Ketika saya berbelanja di Shopee dan ingin membayar lewat SeaBank, saya pastikan terlebih dahulu saldo terisi lalu di metode pembayaran tinggal pilih pembayaran dengan Seabank bayar Instan, lalu akan diarahkan untuk memasukkan PIN Seabank dan lakukan pembayaran sesuai jumlah yang diminta. Setelah transaksi berhasil, biasanya pesanan akan diproses”.¹⁰

Selanjutnya wawancara dengan ibu Imalah selaku pengguna seabank:

“Ketika saya membayar belanjaan Shopee dan saya lebih menggunakan SeaBank karena lebih praktis dan kadang saya mendapatkan cashbank caranya ya tinggal pilih metode pembayaran dengan seabank bayar instan lalu transaksi bisa langsung dilakukan dengan memasukkan PIN yang sudah di buat ketika pendaftaran membuat akun seabank.”¹¹

Selanjutnya wawancara dengan Fatim selaku pengguna seabank:

“Untuk menggunakan SeaBank sebagai metode pembayaran di Shopee, pilih barang yang ingin di beli lalu pilih metode pembayaran lalu pilih seabank dan konfirmasi pastikan sebelumnya saldo sudah terisi, lalu tekan buat pesanan”.¹²

Berdasarkan hasil observasi oleh peneliti pada tanggal 06 maret 2025, mekanisme transaksi di seabank, sangatlah mudah yaitu konsumen hanya tinggal memilih barang yang akan di beli di shopee lalu pilih metode pembayaran seabank bayar instan dan yang menjadi penyebab konsumen memilih metode pembayaran seabank karena sangat mudah dan praktis, dan pengguna sudah mengisi saldo terlebih dahulu agar dapat melakukan pembelian dishopee. (Terlampir dalam lampiran pada gambar 11).

Hal ini sesuai dengan hasil wawancara bersama Anisatul Jannah selaku

⁹ Rona Rofiqoh, *selaku pengguna seabank di desa Prenduan*, Wawancara Langsung (Sumenep, 01 Februari, 2025).

¹⁰ Damia Fathiyah, *Selaku Pengguna Seabank di desa Pragaan*, Wawancara Langsung (Sumenep, 30 Oktober 2024)

¹¹ Imalah, *selaku Pengguna seabank di warga Desa Blutoh*, wawancara langsung (Sumenep, 20 Januari 2025).

¹² Fatim, *selaku pengguna seabank di desa kopedi*, Wawancara Langsung (sumenep, 11 Desember 2024).

pengguna seabank yang menyatakan (Terlampir dalam lampiran pada gambar 9):

“Pertama-tama saya memilih barang yang saya inginkan lalu pilih menu checkout dan pilih metode pembayaran seabank bayar instan lalu konfirmasi Setelah itu bisa langsung buat pesanan, dan pesanan akan diproses lebih lanjut”.¹³

Dilihat dari hasil wawancara tersebut dapat peneliti pahami kalau proses pembayaran dalam aplikasi shopee menggunakan seabank adalah dengan dengan mengisi saldo terlebih dahulu dan untuk cara melakukan pembayaran di shopee terlebih dahulu konsumen untuk melihat memilih barang yang ingin di *checkout* lalu pilih metode pembayaran seabank, lalu transfer nominal sesuai dengan harga barang yang ingin di beli dengan memasukkan PIN seabank yang sudah dibuat di awal ketika melakukan pendaftaran.

b. Cara Mengaktifkan Akun Seabank

Untuk dapat menggunakan Seabank, pengguna harus melakukan pembuatan akun aktif terlebih dahulu. Dan peneliti melakukan wawancara dengan beberapa konsumen terkait apa itu seabank dan bagaimana cara mengaktifkan akun seabank. Berikut adalah hasil wawancara yang dilakukan bersama Rona Rofiqoh selaku pengguna Seabank dapat informasi dari beliau bahwa:

“Setahu saya seabank itu aplikasi bank digital dan cara untuk mengaktifkan Aplikasi Seabank dapat langsung di *download* langsung di hp masing-masing yang sudah terdapat play store lalu di playstore ketik saja “Seabank”. Kalau sudah ter-*instal* dilanjutkan dengan melakukan pendaftaran akun seperti mendaftarkannya pakai nomor handphone lalu mengisi informasi pribadi dan mengisi data diri sesuai KTP terus verifikasi wajah dan membuat PIN, setelah selesai mendaftar maka akun seabank telah aktif dan dapat langsung digunakan”.¹⁴

¹³ Anisatul Jannah, *selaku Pengguna Seabank di Desa Pragaan Daya*, Wawancara Langsung (Sumenep 10 Desember 2024).

¹⁴ Rona Rofiqoh, *selaku pengguna seabank di desa Prenduan*, Wawancara Langsung (Sumenep, 01 Februari, 2025).

Selanjutnya hasil wawancara ibu imalah juga mengungkapkan:

"seabank itu salah satu metode pembayaran di shopee yang berbentuk bank digital, Untuk mengaktifkan akun SeaBank, pertama-tama saya mengunduh aplikasinya di playstore, lalu melakukan registrasi dengan nomor HP yang aktif agar bisa dimintai kode OTP, dan langsung mengikuti intruksi selanjutnya sampai tuntas agar seabank dapat langsung di gunakan"¹⁵

Dan wawancara dengan ibu Anisatul Jannah:

"Seabank adalah salah satu bank digital yang menawarkan layanan perbankan secara online, Setelah mengunduh aplikasi SeaBank di *playstore*, lalu saya mengisi data pribadi yang di minta seperti Nama, alamat, serta mengunggah foto KTP untuk verifikasi identitas lalu selanjutnya membuat pin dan akun seabank bisa langsung aktif."¹⁶

Selanjutnya hasil wawancara dengan ibu fatim mengatakan bahwa:

"Aplikasi yang memberikan kemudahan dalam bertransaksi dan Cara membuat akun Seabank mudah tinggal *install* di handpone dan ketik Seabank lalu ikuti instruksi yang tertera di laman Handphone, Setelah akun aktif, kita bisa mulai melakukan transaksi di seabank"¹⁷.

Dan hasil observasi peneliti pada tanggal 06 maret 2025 melihat bagaimana informan tersebut ketika melakukan transaksi dan memang benar adanya ketika bertransaksi di seabank itu banyak sekali kemudahan dan kemudahan ini diperoleh karena nasabah hanya tinggal mengikuti instruksi yang terdapat di seabank. (Terlampir dalam lampiran pada gambar 12, 13, 14, 15, 16, 17).

Hal ini sesuai dengan hasil wawancara bersama Damia Fathiyah selaku pengguna seabank yang menyatakan (Terlampir dalam lampiran pada gambar 5):

"Bank digital yang praktis dan Sebenarnya Proses aktivasi SeaBank cukup mudah dik, Setelah saya selesai mendaftar di aplikasi, saya hanya perlu mengikuti panduan seperti membuat PIN, mengisi identitas dan melakukan verifikasi wajah agar akun bisa langsung digunakan untuk menyimpan dana atau

¹⁵ Imalah, *selaku Pengguna Seabank di desa Blutoh*, wawancara langsung (Sumenep, 20 Januari 2025).

¹⁶ Anisatul Jannah, *selaku Pengguna Seabank di Desa pragaan daya*, Wawancara Langsung (Sumenep 10 Desember 2024).

¹⁷ Fatim, *selaku pengguna seabank di Desa Kopedi*, Wawancara Langsung (sumenep, 11 Desember 2024).

bertransaksi”.¹⁸

berikut Ini cara buka rekening Seabank yang di dapat peneliti setelah melakukan observasi:

- a) Instal aplikasi SeaBank dari Google Play Store (Android) atau App Store (iOS).
- b) Buka aplikasi SeaBank lalu daftar dengan menggunakan nomor telepon Anda.
- c) Masukkan kode OTP yang dikirim melalui SMS.
- d) Setelah mendapatkan nomor identifikasi pribadi atau PIN Seabank, klik "lanjut."
- e) Unggah foto Kartu Tanda Penduduk (KTP), lalu klik "Konfirmasi."

Menurut hasil wawancara dari rona rofiqoh, ibu anisatul jannah, ibu imalah, ibu Fatim dan ibu Damia Fathiyah dapat peneliti ambil kesimpulan bahwa seabank adalah salah satu perbankan digital yang menawarkan banyak sekali kemudahan didalamnya mulai dari cashback, transfer gratis dan seabank telah bekerja sama dengan shopee sehingga ketika melakukan pembelian di aplikasi shopee bisa melakukan pembayaran dengan seabank.

- f) Lengkapi pendaftaran yang tersisa dan berikan data terperinci sesuai dengan KTP.
- g) Lakukan panggilan video untuk konfirmasi dengan Tim SeaBank.¹⁹

c. Keuntungan dan Kekurangan Seabank

Dan peneliti melakukan wawancara dengan beberapa nasabah untuk mengetahui apa kendala dan keuntungan selama menggunakan seabank.

Berdasarkan hasil wawancara dengan ibu Damia Fathiyah selaku pengguna seabank dapatkan informasi dari beliau mengatakan bahwa:

“Selama saya menggunakan seabank tentu banyak sekali kemudahan seperti

¹⁸ Damia Fathiyah, *Selaku Pengguna Seabank di desa Pragaan*, Wawancara Langsung (Sumenep, 30 Oktober 2024)

¹⁹ <https://www.seabank.co.id/> di akses tanggal 02 February 2025.

bebas biaya admin untuk transfer ke bank lain dengan nominal minimum transfer 5.000 dan segala kegiatannya di lakukan secara online bahkan pendaftarannya pun dilakukan secara online, pernah saya mendapat voucher diskon 20.000 karena pengguna baru waktu itu”.

“Iya saya juga Pernah mengalami kendala seperti transaksi tertunda atau lemot atau aplikasi error saat *maintenance*. Biasanya, solusi yang dilakukan adalah menunggu beberapa saat, menghubungi customer service, atau mengecek akun media sosial Seabank untuk informasi lebih lanjut. Tapi itu menurut saya tidak terlalu mengganggu karena saya berfikir mungkin faktor jaringan saya yang buruk atau memang sedang ada perbaikan”.²⁰

Ibu Aisatul Jannah juga mengungkapkan:

“Saya memilih mulai menggunakan seabank karena sering berbelanja di shopee, dan saya melihat ada banyak keuntungan yang ditawarkan. Salah-satunya adalah gratis biaya transfer yang sangat membantu saya menghemat pengeluaran saya, selain untuk bertransaksi saldo di Seabank juga mendapatkan bunga harian yang cukup tinggi”.

“Sejauh pengalaman saya cukup baik. Namun mungkin untuk pengguna baru perlu penyesuaian dan pentingnya membaca syarat dan ketentuan yang berlaku di seabank agar tau cara memakai seabank dengan baik”.²¹

Selanjutnya hasil wawancara Ibu Imalah selaku pengguna seabank mengatakan:

“Kelebihan menggunakan SeaBank di Shopee adalah proses pembayaran yang cepat dan tanpa biaya admin, sehingga lebih hemat dan juga saya mendapati uang saya yang di simpan di seabank itu bertambah. Selain itu, saldo langsung terpotong secara otomatis, membuat transaksi lebih praktis. Namun, pernah saya waktu itu ingin membeli susu formula untuk anak saya dan kebetulan ada cashback namun tidak bisa di pakai cashback tersebut.”

Selanjutnya hasil wawancara dengan Rona Rofiqoh selaku pengguna Seabank:

“Saya merasa menggunakan SeaBank di Shopee sangat menguntungkan karena proses transaksi lebih mudah, dan tidak ada biaya tambahan ketika bertransaksi, tetapi di seabank terdapat bunga yang tinggi yaitu 3.5% setiap tahunnya, jadi saya hanya menggunakan seabank ketika pembayaran di shopee saja, dan tidak menggunakannya untuk hal lain”.²²

²⁰ Damia Fathiyah, *Selaku Pengguna Seabank di desa Pragaan*, Wawancara Langsung (Sumenep, 30 Oktober 2024)

²¹ Anisatul Jannah, *selaku Pengguna Seabank di Desa pragaan daya*, Wawancara Langsung (Sumenep 10 Desember 2024).

²² Rona Rofiqoh, *selaku pengguna seabank di desa Prenduan*, Wawancara Langsung (Sumenep, 01 Februari, 2025).

Dan hasil observasi peneliti pada tanggal 06 maret 2025, bahwa di seabank benar-benar memberikan keuntungan seperti voucher potongan harga dan bahkan ada suku bunga sebesar 3,5%. (Terlampir dalam lampiran pada gambar 18-22 dan 23-24).

Hal ini sesuai dengan hasil wawancara bersama Fatim selaku pengguna seabank yang menyatakan (Terlampir dalam lampiran pada gambar 3):

“Selama saya menggunakan seabank Alhamdulillah tidak pernah ada kendala bahkan saya mendapati keuntungan voucher diskon potongan 20.000 sebagai pengguna baru seabank waktu itu, meski tak seberapa tapi ini lumayan membantu saya sebagai pelajar, apalagi biaya admin gratis 100 kali transfer setiap bulannya juga menjanjikan suku bunga yang lumayan tinggi yaitu 3,5% pertahun yang membuat saya tertarik untuk menyimpan uang saya di seabank, dan sudah disimulasikan di seabank terkait bunga kalau sederhananya misal saya menyimpan uang 1.000.000 maka dalam setiap harinya saya mendapat tambahan Rp.96 dan dalam sebulan bisa 2.877”.²³

Dari hasil wawancara dengan Ibu Fely sebagai pihak *customer servise* Aplikasi Seabank, bahwasanya suku bunga sebesar 3,5% akan dicairkan setiap perhari dengan ketentuan saldo akhir, dan dengan hitungan, jika nasabah memiliki saldo tabungan sebesar Rp10.000.000 pada tanggal 1 Januari, Suku Bunga Tahunan: 3,5% per tahun. Perhitungan Bunga Harian: Bunga harian dihitung berdasarkan rumus: $(3,5 \% / 365 \text{ hari}) \times \text{Rp}10.000.000$. jadi Jumlah Bunga Harian Dengan saldo tersebut, bunga yang diperoleh per hari adalah sekitar Rp958.²⁴

Berdasarkan hasil wawancara tersebut dapat peneliti menyimpulkan bahwa banyak sekali keuntungan yang seabank berikan mulai dari cashback, suku bunga yang tinggi yaitu 3,5% pertahun, kemudahan mengakses Aplikasi Seabank dimana

²³Fatim, *selaku pengguna seabank di desa kopedi*, Wawancara Langsung (sumenep, 11 Desember 2024).

²⁴Fely, *selaku Customer Servise Seabank*, Wawancara Online pada tanggal 8 April 2025).

pun dan kapan pun, dan tidak memungut biaya admin ketika transfer dan dan itu yang membuat nasabah memilih seabank bukan hanya untuk pembayaran di shopee namun juga sebagai alternatif untuk menyimpan uangnya. Dan juga sedikit kendala ketika menyimpan dana dan bertransaksi di seabank seperti dalam wawancara di atas menyebutkan terkadang ada kendala jaringan yang membuat lemmot namun dari hasil observasi peneliti hal ini tidak terlalu mengganggu dan untuk mengatasinya karena informan tenang cukup dengan menunggu jaringan membaik kembali.

B. Temuan Penelitian

Dari paparan data diatas yang telah peneliti peroleh melalui wawancara dan observasi yaitu benar adanya. Adapun peneliti menemukan beberapa temuan sebagai berikut:

- 1) Uang nasabah yang di simpan di seabank itu tidak di gunakan oleh pihak seabank.
- 2) Nasabah mendapatkan cashback tidak merata ketika melakukan pembelian di Shopee dengan metode pembayaran Seabank.
- 3) Nasabah mendapati uangnya bertambah setiap harinya ketika menyimpan Dana di Seabank.

C. Pembahasan

Berdasarkan paparan data dan temuan penelitian di atas peneliti akan melakukan pembahasan terhadap penelitian yang berjudul Tinjauan Akad Wadi'ah Terhadap Praktik Sistem Transaksi Menggunakan Fitur Seabank Pada Aplikasi Shopee (Studi Kasus Pengguna Seabank di Kabupaten Sumenep).

1. Praktik Pada Fitur Seabank Pada Aplikasi Shopee

Dalam Islam pada dasarnya segala bentuk kegiatan dalam bermuamalah

hukumnya mubah. Kecuali terdapat larangan yang sudah di tetapkan di Al-Qur'an dan hadis, selama muamalah tersebut hanya mengandung hal-hal yang baik dan tidak mengandung hal-hal yang buruk.

Dan didalam kitab Al-Qur'an di terangkan Allah syari'atkan jual beli, seperti dalam QS Al-Baqarah ayat 275, berbunyi :

وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا²⁵ ۝

Yang artinya: “Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba.”

Perubahan zaman berkembang dengan pesat membuat perubahan yang signifikan salah satunya Dalam lingkup jual beli, jual beli dulunya di lakukan dengan tatap muka namun sekarang bisa langsung dilakukan tanpa berjumpa fisik, ini merupakan metode jual beli yang banyak diminati di zaman millennial ini. Dan salah satu e-commerce jual beli onlie yaitu shopee, Jual beli di Shopee hukumnya sama dengan dengan *bai' al-ghaib 'ala ash-shifat* yaitu jual beli sesuatu yang tidak terlihat secara fisik, tetapi diterangkan mengenai sifat-sifatnya (spesifikasinya).

Dan ada satu bank digital yang membantu memudahkan pembayaran konsumen dalam melakukan jual beli di shopee adalah Seabank. Seabank Adalah Aplikasi perbankan yang menawarkan banyak sekali fitur yang memudahkan penggunanya melakukan pembayaran secara digital.

Fitur pembayaran Seabank di Shopee adalah solusi praktis bagi pengguna yang ingin melakukan transaksi lebih efisien dan tanpa biaya tambahan. Dengan berbagai

²⁵ Qs. Al-Baqarah: 275

keuntungan seperti integrasi yang seamless, bebas biaya admin, dan suku bunga tabungan yang kompetitif, Seabank hadir dan menjadi pilihan menarik bagi pengguna Shopee.

Seabank sebagai bank digital semakin banyak digunakan di Kabupaten Sumenep, terutama karena kemudahannya dalam melakukan transaksi online, khususnya di Shopee. Keberagaman fitur yang ditawarkan, seperti bebas biaya admin, transfer gratis, serta promo cashback, menjadi daya tarik utama bagi masyarakat.

Berdasarkan Hasil wawancara bersama pengguna seabank mengatakan bahwa mekanisme pembayaran dengan Seabank di Shopee cukup sederhana yaitu dengan memastikan akun SeaBank aktif dan terhubung dengan Shopee lalu Isi saldo SeaBank, biasanya dilakukan melalui ShopeePay, mobile banking, atau setor tunai dan Pilih produk di Shopee, lalu saat checkout, pilih metode pembayaran “Seabank Bayar Instan”. Setelah itu Konfirmasi pembayaran dengan memasukkan PIN Seabank yang telah di buat di awal. Mekanisme ini sangat disukai pengguna karena efisien, cepat, praktis.²⁶

Imam Syafi'i telah memberikan keterangan mengenai jual beli, secara khusus bahwa ada dua pengertian. Pertama-tama, Allah menghalalkan setiap transaksi yang melibatkan dua orang dalam suatu produk yang dimaksudkan untuk dijual dengan harga yang sama dengan produk tersebut. Selanjutnya, Allah menghalalkan praktik jual beli barang jika tidak dijual oleh Rasulullah Saw sebagai individu yang memiliki kemampuan untuk menjelaskan apa adanya yang berasal dari Allah akan menjadi arti yang dikehendaki.²⁷

Jika melihat keterangan tersebut, maka peneliti berkesimpulan bahwa sistem

²⁶ Damia Fathiyah, *Selaku Pengguna Seabank di desa Pragaan*, Wawancara Langsung (Sumenep, 30 Oktober 2024)

²⁷ Imam Syafi'i, *Ringkasan Kitab Al-UMM 2*, (Jakarta: Pustaka Azzam, 2009), 1

transaksi menggunakan fitur seabank yang dilakukan dengan cara mentransfer uang untuk melakukan pembelian di shopee bukanlah hal yang dilarang jika berlandaskan pada pandangan fikih Syafi'i. Dengan syarat barang yang diperjualbelikan adalah barang yang dibolehkan oleh agama atau hukum negara, dan barang yang tidak diharamkan oleh Rosululloh dan para pihak harus sama-sama ridho.

2. Tinjauan Akad Wadi'ah Pada Seabank Di Aplikasi Shopee.

Sebelum menentukan bagaimana tinjauan akad Wadi'ah yang ada di Seabank, langkah awal yang peneliti lakukan yaitu mencari informasi seputar bagaimana mekanisme seabank dengan melakukan wawancara bersama pengguna Seabank.

Hasil dari wawancara mengindikasikan bahwa mekanisme Seabank dapat dikategorikan sebagai akad Wadi'ah. Mengapa demikian, karena nasabah menyimpan dan menambahkan saldo di akun mereka sebagai di gunakan untuk berbagai keperluan dalam layanan Seabank, seperti transfer dana, pembayaran ketika melakukan pembelian di shopee, atau untuk kebutuhan lainnya.

PT Bank Seabank Indonesia bertindak sebagai pihak yang menerima titipan dan menawarkan fasilitas penyimpanan uang untuk membuat transaksi pelanggan lebih mudah, Dana yang dikirim ke Seabank oleh nasabah masuk ke rekening-rekening tertentu dan berfungsi sebagai e-wallet, maka seabank berperan sebagai wali amanah yang juga bertindak sebagai pihak yang bertanggung jawab atau penjamin keamanan terhadap barang atau aset yang dititipkan. Ini menunjukkan bahwa pihak penitip telah memberikan izin kepada pihak penyimpan untuk memanfaatkan barang atau aset tersebut dalam kegiatan ekonomi tertentu, dengan ketentuan bahwa pihak penyimpan wajib mengembalikan barang atau aset tersebut secara utuh ketika diminta oleh penitip. Prinsip

ini sejalan dengan ajaran Islam yang menganjurkan agar aset digunakan secara produktif dan tidak dibiarkan menganggur.

Proses pengisian saldo atau top-up lebih tepat dikategorikan sebagai akad Wadi'ah (titipan), karena dalam akad Wadi'ah, barang atau dana yang dititipkan dapat diambil kapan saja tanpa adanya batasan waktu tertentu. Ada dua jenis akad wadiah yang umum digunakan:

1. Wadiah Yad Amanah yaitu Murni sebagai titipan, di mana bank hanya menyimpan Dana tanpa boleh menggunakannya.
2. Wadiah Yad Dhamanah yaitu titipan yang mana Bank boleh menggunakan Dana yang di titipkan, tetapi tetap harus menjamin dan bertanggung jawab untuk pengembalian penuh kepada nasabah. Bank dapat memberikan bonus secara sukarela, tetapi tidak boleh menjanjikan keuntungan tetap seperti bunga.²⁸

Seabank memiliki kemiripan dengan wadi'ah yad-dhamanah. Jadi seabank sebagai penyimpan dana boleh menggunakan dan memanfaatkan uang yang di simpan oleh nasabah tanpa harus ada izin terlebih dahulu dan seabank harus bertanggung jawab penuh misal ada kerusakan atau kehilangan yang di sebabkan oleh kelalaian bank

Memang Benar Seabank telah sesuai dengan rukun dan syarat dari akad wadi'ah, dimana ketika seorang konsumen ingin melakukan pembukaan akun Seabank maka terlebih dahulu untuk melakukan pendaftaran dengan mengisi data-data yang di butuhkan, setelah itu nasabah bisa langsung menyimpan uangnya di Seabank, dengan syarat uang tersebut dapat di ambil kapan saja sesuai keinginan nasabah. Dan kalau uang

²⁸ Ascarya, *Akad dan Produk Bank Syariah*, (Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2008), 42-44.

tersebut sudah tersimpan di seabank, maka seabank selaku penerima memiliki kewajiban untuk melaksanakan tugasnya sebagaimana mestinya, misal jika nasabah ingin melakukan pembelian di shopee dengan metode pembayaran seabank, dan dari hal ini terjadi akad wadi'ah yad-dhamanah. Namun yang menjadi permasalahan di sini ada tiga yaitu ada penambahan suku bunga yang di janjikan di awal yaitu sebesar 3,5% pertahun yang dicairkan per haridengan ketentuan saldo akhir, cashback yang di dapat oleh pengguna seabank tidaklah sama, nasabah menyimpan uang dengan tujuan untuk melakukan pembayaran di seabank.

Berdasarkan hasil wawancara kepada beberapa pengguna seabank di kabupaten Sumenep yaitu benar adanya penambahan uang yang di janjikan yaitu 3,5% pertahun ketika nasabah menyimpan dana nya di seabank maka itu jelas bertentangan dengan syari'ah, namun karena seabank merupakan bank konvensional bukan bank syari'ah yang memang menggunakan suku bunga berdasarkan aturan nasional sebagai acuan dasar mengikuti standart bank konvensional pada umumnya.²⁹

Agar akad wadiah bisa dijalankan dengan sah, ada rukun atau syarat yang harus dipenuhi terlebih dahulu. Berikut adalah rukun dan syarat akad wadiah berdasarkan Kamus Ekonomi Syariah dari Mahkamah Agung RI.

Melanggar Prinsip Bebas Riba, Wadiah adalah titipan, bukan investasi. Jika ada bunga, maka berubah menjadi transaksi berbasis riba, yang dilarang dalam Islam.

Melanggar prinsip Amanah karena sejatinya Akad Wadiah tidak memiliki keuntungan tetap bagi pemilik dana. Jika bank menjanjikan bunga, akad bisa berubah menjadi akad pinjaman (qard) yang berbunga, yang haram dalam Islam.

²⁹ Fely, *selaku Customer Servise Seabank*, Wawancara Online pada tanggal 8 April 2025).

Juga Bertentangan dengan Fatwa DSN-MUI NO: 02/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Tabungan yang melarang perbankan syariah memberikan bunga dalam produk berbasis wadiah.³⁰

Riba tidak hanya di larang di Al-qur'an tapi juga ada hadist yang melarangnya :

عَنْ أَبِي سَعِيدٍ الْخُدْرِيِّ، أَنَّ رَسُولَ اللَّهِ ﷺ قَالَ:

"الذَّهَبُ بِالذَّهَبِ، وَالْفِضَّةُ بِالْفِضَّةِ، وَالْبُرُّ بِالْبُرِّ، وَالشَّعِيرُ بِالشَّعِيرِ، وَالتَّمْرُ بِالتَّمْرِ، وَالْمِلْحُ بِالْمِلْحِ، مِثْلًا بِمِثْلٍ،

يَدًا بِيَدٍ، فَمَنْ زَادَ أَوْ اسْتَزَادَ فَقَدْ أَرَبَى، الْآخِذُ وَالْمُعْطِي فِيهِ سَوَاءٌ."

(HR. Muslim, No. 2971)

Artinya : Diriwayatkan Abu Said al-khudri bahwa Rasulullah Saw, bersabda : “Emas hendaklah dibayar dengan emas, perak dengan perak, gandum dengan gandum, tepung dengan tepung, kurma dengan kurma, garam dengan garam, bayaran harus dari tangan ke tangan (cash). Barangsiapa memberi tambahan atau menerima tambahan, sesungguhnya ia telah berurusan dengan riba. Penerima dan pemberi sama-sama bersalah.” (HR. Muslim no.2971, dalam Kitab Al-Masaqat).³¹

Hadist di menjadi dasar dalam hukum jual beli Islam, terutama dalam perdagangan barang-barang ribawi (barang yang sering menjadi alat tukar atau kebutuhan pokok). Prinsipnya adalah keadilan dan kesetaraan dalam transaksi, serta larangan riba agar tidak ada pihak yang dirugikan.

³⁰ Fatwa DSN-MUI NO: 02/DSN-MUI/IV/2000.

³¹ HR. Muslim no.2971, dalam Kitab Al-Masaqat.

Jadi, jika seabank dalam tinjauan akad wadiah mengandung bunga, yang mana bunga itu di larang di dalam islam maka akad tersebut tidak sesuai dengan prinsip syariah.

Adapun Rukun dan syarat Akad Wadi'ah yaitu:

1) Baligh

Baligh berarti seseorang sudah mencapai usia dimana bisa dapat di katakana dewasa dan sudah mengalami pubertas.

Perbedaan pendapat ulama tentang usia seseorang itu bisa di katakana dewasa. Yang pertama Mazhab Hanafi mengungkapkan bahwa batas minimal dan maksimal usia baligh untuk pria minimal 12 tahun dan wanita 9 tahun , dan maksimal 18 tahun untuk pria dan bagi wanita 17 tahun. Kedua, menurut mazhab maliki menerangkan bahwa tidak ada batas bagi pria dan wanita dan ttidak ada pembeda yakmi sama- sama 18 tahun.³²

Berbedaan usia balig oleh para ulama mazhab sudah sesuai oleh syarat dan ketentuan jika nasabah ingin melakukan pembukaan akun seabank maka diwajibkan sudah dewasa.

2) Berakal

Nasabah sebagai orang yang menitipkan dan seabank sebagai pihak yang menerima titipan haruslah Harus berakal. Berakal dalam artian disini yaitu tidak hilang akal dan bias memahami syarat dan ketentuan bertransaksi. Seabank sebagai perusahaan yang berada di bawah OJK tentunya memberikan ketentuan tentang hal ini jika memang diharuskan orang yang berakal

Dan Hasil wawancara menunjukkan bahwa ketika ingin mendaftarkan diri

³²Misbah Khusurur, "Baligh (*Kajian Hukum Fiqh dan Hukum Positif di Indonesia*)," Jurnal Al-Wasith: Jurnal Studi Hukum Islam Vol 6, No 1, (2021), 71.

untuk menjadi nasabah di Seabank harus orang berakal karena karena sebelum melakukan pembukaan rekening harus melengkapi data diri dan sudah pasti tau akan identitas dirinya.

- 3) Barang yang dititipkan berupa barang atau harta yang jelas dan bisa dikuasai

Memang Benar Seabank telah sesuai dengan rukun dan syarat dari akad wadi'ah, dimana ketika seorang konsumen ingin melakukan pembukaan akun Seabank maka terlebih dahulu untuk melakukan pendaftaran dengan mengisi data-data yang di butuhkan, setelah itu nasabah bisa langsung menyimpan uangnya di Seabank, dengan syarat uang tersebut dapat di ambil kapan saja sesuai keinginan nasabah. Dan kalau uang tersebut sudah tersimpan di seabank, maka seabank selaku penerima memiliki kewajiban untuk melaksanakan tugasnya sebagaimana mestinya, missal jika nasabah ingin melakukan pembelian di shopee dengan metode pembayaran seabank, dan dari hal ini terjadi akad wadi'ah yad-dhamanah.

Berdasarkan hasil wawancara kepada beberapa pengguna seabank di kabupaten Sumenep mendapati sebagian ada yang mendapatkan cashback dan sebagian tidak, Dalam hal ini cashback yang diberikan seabank kepada pengguna baru ketika melakukan pembayaran di Shopee dapat dikategorikan sebagai hibah atau bentuk promosi. Karena seabank adalah perusahaan dan pasti nya memiliki syarat dan ketentuan pada setiap promo atau cashback yang berlaku, ketika konsumen memenuhi syarat dan ketentuan tersebut maka cashback dapat digunakan. Asal cashback tersebut Transparan dan tidak menimbulkan gharar dan tidak ada unsur riba, di mana Shopee sudah menjelaskan secara detail syarat dan ketentuan mendapatkan diskon agar tidak ada pihak yang merasa dirugikan.

Sesuai dengan hasil wawancara dengan pengguna seabank maka peneliti ambil kesimpulan bahwa voucher diskon yang ada di seabank adalah bagian dari hibah atau hadiah dan selaras dengan Fatwa DSN-MUI No : 86/DSN-MUI/XII/2012 tentang Hadiah Dalam Penghimpunan Dana Lembaga Keuangan Syariah, agar keuntungan tidak terjadi sepihak antara konsumen dan pihak Seabank.³³

Berdasarkan hasil wawancara kepada beberapa pengguna seabank di kabupaten Sumenep mendapati informan yaitu rona Rofiqoh yang hanya menggunakan seabank untuk sebatas bertransaksi saja seperti ketika melakukan pembelian di *Ecommerce* atau bertransfer ke bank lain karena hanya ingin memanfaatkan dari kemudahan seabank, tetapi tidak menyimpan uang dan tidak membiarkan uangnya mengendap di akun Seabanknya.

Dalam hal ini Islam memperbolehkan penggunaan bank konvensional sebagai alat pembayaran, seperti transfer atau transaksi digital, diperbolehkan asal tidak mengandung unsur gharar, riba dan dzalim, Selain itu, K.H. Maimoen Zubair (Mbah Moen) didalam ceramahnya beliau menyatakan bahwa penggunaan bank adalah halal selama tidak ada transaksi yang menggunakan riba di dalamnya, seperti untuk keperluan transfer kepada rekan bisnis yang berada jauh.³⁴

Dengan demikian, transaksi yang bebas dari unsur-unsur tersebut dianggap sesuai dengan prinsip-prinsip syariah.

Setelah melalui berbagai perdebatan di atas dan Memang Benar Seabank telah memenuhi rukun dan syarat dari akad wadi'ah, Namun yang menjadi permasalahan di sini

³³ Fatwa DSN-MUI No: 86/DSN-MUI/XII/2012

³⁴ Jamaludin Mubarak, "Ternyata Halal! Inilah Hukum Menggunakan Bank Menurut Mbah Moen Atau K.H. Maimoen Zubair", Radar Pekalongan, Kamis, 08 Februari 2024,

ada penambahan suku bunga yang di janjikan di awal yaitu sebesar 3,5% pertahun, dengan perhitungan Sebagai contoh, jika nasabah memiliki saldo tabungan sebesar Rp10.000.000 pada tanggal 1 Januari, berikut ini adalah cara perhitungan bunga hariannya yang dilansir dari laman SeaBank, Suku Bunga Tahunan: 3,5% per tahun. Perhitungan Bunga Harian: Bunga harian dihitung berdasarkan rumus: $(3,5\% / 365 \text{ hari}) \times \text{Rp}10.000.000$. jadi Jumlah Bunga Harian Dengan saldo tersebut, bunga yang diperoleh per hari adalah sekitar Rp958.