

**ANALISIS FATWA DSN-MUI NO. 116/DSN-MUI/IX/2017 DAN PBI NO.
23/6/2021 TERHADAP PEMBEBANAN BIAYA *MERCHANT DISCOUNT
RATE* (MDR) KEPADA KONSUMEN DALAM TRANSAKSI DIGITAL
QUICK RESPONSE CODE INDONESIAN STANDARD (QRIS)
(Studi Kasus di *Food Court Baseball* UNESA)**

SKRIPSI

Oleh:

Dian Eka Tiwana Nur Azizah

NIM. 05020221045



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

**Universitas Islam Negeri Sunan Ampel
Fakultas Syariah Dan Hukum
Jurusan Hukum Perdata Islam
Program Studi Hukum Ekonomi Syariah
Surabaya
2025**

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dian Eka Tiwana Nur Azizah
NIM : 05020221045
Fakultas/Prodi : Syariah dan Hukum/ Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah)
Judul : Analisis Fatwa DSN-MUI NO. 116/DSN-MUI/IX/2017 DAN PBI
NO. 23/6/2021 Terhadap Pembebanan Biaya *Merchant Discount Rate* (MDR) Kepada Konsumen Dalam Transaksi *Digital Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS) (Studi Kasus di Food Court Baseball UNESA)

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

Surabaya, 05 Mei 2025

Yang menyatakan,

Dian Eka Tiwana Nur Azizah
NIM. 05020221045

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang ditulis oleh:

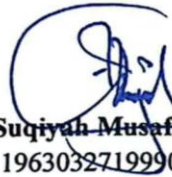
Nama : Dian Eka Tiwana Nur Azizah

NIM : 05020221045

Judul : Analisis Fatwa DSN-MUI NO. 116/DSN-MUI/IX/2017 DAN PBI NO. 23/6/2021 Terhadap Pembebanan Biaya *Merchant Discount Rate* (MDR) Kepada Konsumen Dalam Transaksi *Digital Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS) (Studi Kasus di Food Court Baseball UNESA)

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

Surabaya, 19 Mei 2025
Pembimbing,



Dr. Hj. Suqiyah Musafa'ah M.Ag.
NIP. 1963032719990320001

PENGESAHAN

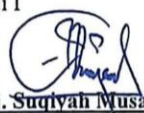
Skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Dian Eka Tiwana Nur Azizah
NIM. : 05020221045
Judul : Analisis Fatwa DSN-MUI NO. 116/DSN-MUI/IX/2017 dan PBI NO. 23/6/2021 Terhadap Pembebanan Biaya *Merchant Discount Rate* (MDR) Kepada Konsumen Dalam Transaksi Digital *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS) (Studi Kasus di *Food Court Baseball* UNESA)

Telah dipertahankan di depan sidang Majelis Munaqasah Skripsi pada hari Rabu, tanggal 11 Juni 2025, dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program sarjana strata satu pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Ampel Surabaya.

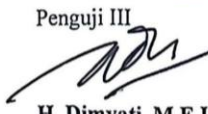
Majelis Munaqasah Skripsi

Penguji I


Dr. Hj. Suqiyah Musafa'ah M.Ag.

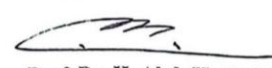
NIP. 1963032719990320001

Penguji III


H. Dimyati, M.E.I

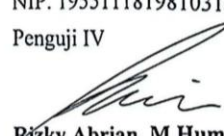
NIP. 197708262005011006

Penguji II


Prof. Dr. H. Abd. Hadi, M.Ag

NIP. 195511181981031003

Penguji IV


Rizky Abrian, M.Hum

NIP. 199110052020121017

Surabaya, 11 Juni 2025

Mengesahkan,

Fakultas Syariah dan Hukum

Universitas Islam Negeri Sunan Ampel

Dekan,


Dr. Hj. Suqiyah Musafa'ah, M.Ag.
NIP. 1963032719990320001



**KEMENTERIAN AGAMA UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN**

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300

E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : DIAN EKA TIWANA NUR AZIZAH

NIM : 05020221045

Fakultas/Jurusan : Fakultas Syariah dan Hukum/Hukum Ekonomi Syariah

E-mail address : dianekatiwanana@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

☒ Sekripsi ☐ Tesis ☐ Desertasi ☐ Lain-lain (.....) yang berjudul :

**ANALISIS FATWA DSN-MUI NO. 116/DSN-MUI/IX/2017 DAN PBI NO. 23/6/2021
TERHADAP PEMBEBANAN BIAYA *MERCHANT DISCOUNT RATE* (MDR) KEPADA
KONSUMEN DALAM TRANSAKSI DIGITAL *QUICK RESPONSE CODE* *INDONESIAN*
STANDARD (QRIS)**

(Studi Kasus di *Food Court Baseball* UNESA)

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara **fulltext** untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 26 Juni 2025

Penulis

(Dian Eka Tiwana Nur Azizah)

nama terang dan tanda tangan

ABSTRAK

Seiring dengan pesatnya kemajuan teknologi, dunia mengalami transformasi yang sangat cepat. Salah satu bentuk nyata dari sistem ini adalah lahirnya *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS), perkembangan QRIS sebagai sistem pembayaran digital di Indonesia menimbulkan kebingungan terkait pihak mana yang berkewajiban atas pembebanan biaya *Merchant Discount Rate* (MDR). Permasalahan ini akan dikaji dari perspektif syariah dan regulasi nasional agar tidak menghambat implementasi QRIS yang inklusif.

Penelitian ini masuk dalam penelitian lapangan (*field research*). Data diperoleh melalui observasi dan wawancara dengan pihak terkait yakni para pedagang yang memiliki *stand* di *Food Court Baseball UNESA* dan konsumen atau pembeli. Kemudian di analisa menggunakan metode deskriptif dengan pola pikir induktif yaitu penyajiannya berangkat dari data di lapangan yang kemudian di analisis menggunakan hukum islam dan hukum positif, sebelum sebuah kesimpulan ditarik darinya.

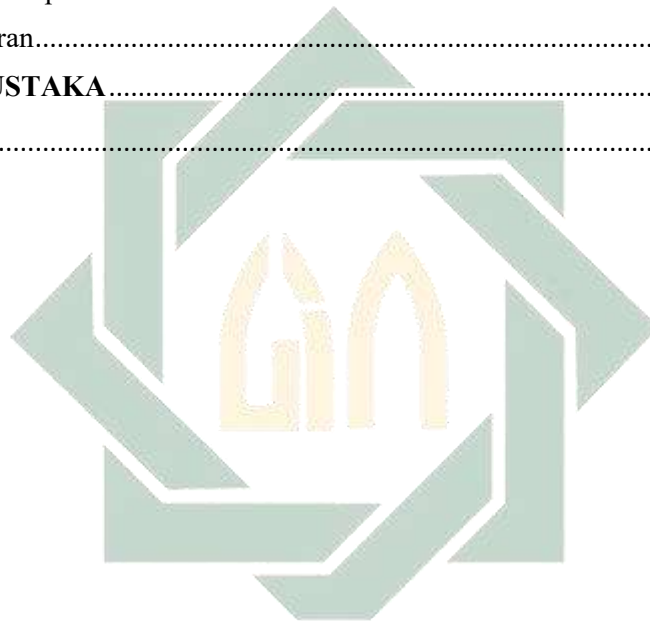
Hasil penelitian ini menyatakan bahwa pembebanan biaya *Merchant Discount Rate* (MDR) berdasarkan Peraturan Bank Indonesia adalah 0,7% dari setiap transaksi yang di terima oleh pedagang yang memiliki *merchant* Pembebanan biaya MDR kepada konsumen oleh pedagang melanggar Fatwa DSN-MUI No. 116/DSN-MUI/IX/2017 karena kurang transparan, merugikan konsumen, bertentangan dengan prinsip keadilan dan larangan *dharar*. Praktik ini juga melanggar PBI No. 23/6/2021, yang menetapkan MDR sebagai tanggung jawab pedagang, bukan konsumen dan juga pembebanan biaya MDR yang dikenakan oleh pedagang kepada konsumen melebihi 0,7% atau biaya resmi.

Untuk mengatasi pembebanan biaya MDR kepada konsumen di *Food Court Baseball UNESA*, Bank Indonesia, PJP, dan BPU UNESA perlu meningkatkan sosialisasi tentang PBI No. 23/6/2021, Fatwa DSN-MUI No. 116/DSN-MUI/IX/2017, agar pedagang memahami kewajiban menanggung MDR dan menjaga keadilan, sementara konsumen dilibatkan dalam literasi digital untuk memahami hak mereka. Penelitian lanjutan diperlukan untuk mengkaji dampak pelanggaran serupa di lokasi lain. Dengan langkah ini, praktik pembebanan MDR dapat dihentikan, QRIS berjalan sesuai regulasi dan syariah, serta mendukung inklusi keuangan.

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN.....	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
PENGESAHAN.....	v
ABSTRAK	vi
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR TRANSLITERASI	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi dan Batasan Masalah.....	7
C. Rumusan Masalah	8
D. Tujuan Penelitian	9
E. Manfaat Penelitian.....	9
F. Penelitian Terdahulu.....	11
F. Definisi Operasional	13
G. Metode Penelitian	14
H. Sistematika Pembahasan	21
BAB II PEMBEBANAN BIAYA MERCHANT DISCOUNT RATE DALAM FATWA DSN-MUI, KHES dan PBI.....	23
A. Fatwa DSN MUI Tentang Uang Elektronik Syariah	23
B. Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah tentang Jual Beli.....	39
C. Peraturan Bank Indonesia Tentang Penyedia Jasa Pembayaran.....	41
BAB III PRAKTIK PEMBEBANAN BIAYA MERCHANT DISCOUNT RATE (MDR)	45
A. Transaksi Digital dalam Sistem Pembayaran di Indonesia	45
B. Quick Respon Code Indonesia <i>Standart</i> (QRIS)	48
C. <i>Food Court Baseball</i> UNESA.....	62
D. Praktik Transaksi Non-Tunai QRIS dan Pembebanan MDR di <i>Food Court Baseball</i> UNESA	63

BAB IV ANALISIS PEMBEBANAN BIAYA <i>MERCHANT DISCOUNT RATE</i> (MDR)	73
A. Analisis Pembayaran (QRIS) Di <i>Food Court Baseball</i> UNESA	73
B. Analisis Dengan Fatwa DSN-MUI No. 116/DSN-MUI/IX/2017	74
C. Analisis Dengan Pasal 86 Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah	78
D. Analisis Dengan Pasal 52 PBI No. 23/6/2021	79
BAB V PENUTUP	82
A. Kesimpulan	82
B. Saran	83
DAFTAR PUSTAKA	xv
LAMPIRAN	xv



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Biaya <i>Merchant Discount Rate</i>	61
---	----

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Contoh Tampilan QRIS	52
Gambar 2 <i>Food Court Baseball</i> UNESA	62
Gambar 3 Suasana <i>Food Court Baseball</i> UNESA	65
Gambar 4 Proses Pembayaran QRIS	65
Gambar 5 Pemberitahuan Adanya Biaya Tambahan	68
Gambar 6 Contoh Pembebanan MDR	69
Gambar 7 Uang Hasil Penerimaan Transaksi Sebelum di Cairkan	70
Gambar 8 Uang Hasil Penerimaan Transaksi Setelah di Cairkan	70

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Alia. "Konsumen di Food Court Baseball Unesa," April 30, 2025. Surabaya.
- Aliyah, Alfiina Rohmatil. "Peran Fatwa DSN MUI Terhadap Operasional Dan Aktivitas Bisnis Pada Lembaga Keuangan Syariah (LKS)." *Irsyaduna: Jurnal Studi Kemahasiswaan* 3, no. 2 (July 17, 2023): 189–204. <https://jurnal.stituwjombang.ac.id/index.php/irsyaduna/article/view/1035>.
- Andriani. "Pedagang Nasi dan Ayam Geprek di Food Court Unesa," March 12, 2025. Surabaya.
- Antonio, Muhammad Syafi'i, Dadi M, H. Bisri, and Farida R. Dewi. *Bank syariah : Dari Teori ke Praktek*. 23rd ed. Jakarta: Gema Insani, 2015.
- Ariyandi, Haffas Zikri, and Anik Nur Handayani. "Peran Penggunaan Teknologi QR Code untuk Meningkatkan Keterhubungan dan Efisiensi Masyarakat Menuju Era Transformasi Society 5.0" (2022).
- Ascarya, and Diana Yumanita. *Bank Syariah: Gambaran Umum*. 14th ed. Kebanksentralan. Jakarta: Bank Indonesia, 2005.
- Asosiasi Sistem Pembayaran Indonesia. *Ketentuan Asosiasi Sistem Pembayaran Indonesia Nomor ASPI/K-II/6/XII/2022 Tentang Penyusunan Materi Edukasi Untuk Merchant Dan Pengguna QRIS*. Jakarta, 2022.
- Aulia Pohan. *Sistem Pembayaran: Strategi dan Implementasi di Indonesia*. Revisi. 2. Jakarta: Rajawali Pers, 2013.
- A'yun, Inarotul, and Silvia Dwi Aprilia Putri. "Peran Digitalisasi dan Informasi Terhadap Kinerja Perbankan Syariah dalam Perspektif Society 5.0 Di Perekonomian di Indonesia." *Journal Islamic Banking* 2, no. 1 (June 27, 2022): 1–10.
- Azis, Jamal Abdul. *Akad Muamalah Klasik*. Yogyakarta: Kalimedia, 2022.
- Bangsawan, Gema. "Kebijakan Akselerasi Transformasi Digital Di Indonesia: Peluang Dan Tantangan Untuk Pengembangan Ekonomi Kreatif." *Jurnal Studi Kebijakan Publik* (2023).
- Bank Indonesia. *Peraturan Bank Indonesia Nomor 23/6/PBI/2021 Tentang Penyedia Jasa Pembayaran*. Jakarta, 2021.
- Dewan Syariah Nasional-Majelis Ulama Indonesia. *Fatwa DSN-MUI No. 116/DSN-MUI/IX/2017 Tentang Uang Elektronik Syariah*. Jakarta: DSN-MUI, 2017.
- Diaz Emilia. "Tinjauan Fatwa DSN-MUI No 116/DSN-MUI/IX/2017 Terhadap Metode Pembayaran QRIS Pada UMKM Di Sentra Wisata Kuliner Ketintang Surabaya." UIN Sunan Ampel, 2024.

- Elhas, Nashihul Ibad. "Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah (KHES) Dalam Tinjauan Umum Hukum Islam." *IAI Al Falah As Sunniyyah Kencong*. Al Tsaman (2020).
- Fajar Hanif Firdaus. "Perlindungan Hukum Terhadap Konsumen Yang Dibebeani Biaya Merchant Discount Rate (MDR) Oleh Merchant Dalam Transaksi Non-Tunai Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)." UIN Syarif Hidayatullah, 2024.
- Fajar Satria, Asih Nuryanti. "Analisis Faktor Pendorong Nasabah Perbankan Melakukan Transaksi Digital Menggunakan Mobile Banking." *Green Publisher* 2, no. 12 (Desember 2023): 1405.
- Fakultas Syariah dan Hukum. *Pedoman Karya Ilmiah FSH*. Surabaya, 2022.
- Febriani, Asra, Nedy Iswandi, and Suci Annisa Tiara. "Quick Response Code Indonesian Standard System on the Mobile Banking Application of Mandiri Sharia Bank." *FITRAH: Jurnal Kajian Ilmu-ilmu Keislaman* 7, no. 2 (December 14, 2021): 285–310.
- Hamsin, Muhammad Khaeruddin, Abdul Halim, and Rizaldy Anggriawan. "Addressing Cybercrime in the Sharia Digital Wallet Industry: A Legal Perspective in the Indonesian Context." Edited by D. Mutiarin, M. Alam, D. Cahill, J. Sharifuddin, M. Senge, A. Robani, P. Saiyut, and A. Nurmandi. *E3S Web of Conferences* 440 (2023).
- Hera wahyuli. "Pengaruh Pola Pembayaran Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) Terhadap Minat Konsumen Berbelanja." UIN Raden Intan, 2024.
- Hery. *Dasar-Dasar Perbankan*. Gramedia Widiasarana Indonesia, 2021.
- Isnaini, Ulya Nur, Moh Farih Fahmi, Binti Mutafarida, Ahmad Hanif Fajrin, and M. Thoha Ainun. "Analisa Persepsi Masyarakat Tentang Biaya Administrasi Di Bank Konvensional Dengan Pendekatan Al-Urf Dan Relevansinya Pada Ekonomi Islam." *Jurnal of Economics and Policy Studies* Vol 04 No.01 (July 2023).
- Kurniawati, Eris Tri, Idah Zuhroh, and Nazaruddin Malik. "Literasi dan Edukasi Pembayaran Non Tunai Melalui Aplikasi QR Code Indonesian Standard (QRIS) Pada Kelompok Milenial." *Studi Kasus Inovasi Ekonomi* 05, no. 01 (2021): 23–30.
- Mahyuni, Luh Putu, and I Wayan Arta Setiawan. "Bagaimana QRIS Menarik Minat UMKM Sebuah Model Untuk Memahami Intensi UMKM Menggunakan QRIS." *Forum Ekonomi* (2021).
- Muh. Fachruddin. "Analisis Preferensi Penggunaan E-Payment Pada Konsumen Generasi Z di Kabupaten Fakfak." *Jurnal Informasi, Sains dan Teknologi* 6, no. 02 (December 13, 2023): 93–103. Accessed December 9, 2024. <https://isaintek.polinef.ac.id/index.php/isaintek/article/view/161>.
- Novan. "Pedagang Jus," April 20, 2025. Surabaya.

- Nurdin, Difa Restiti, and Rizki Amalia. "Pengaruh Media Sosial Terhadap Pengetahuan Tentang Quick Response Code Indonesian Standard (Qris)." *Jurnal Ilmu Perbankan dan Keuangan Syariah* 3, no. 2 (December 31, 2021): 157–173. Accessed May 18, 2025. <https://jurnaljipsya.org/index.php/jipsya/article/view/55>.
- Nurhadi, Nurhadi, Mustazzihim Suhaidi, and Latip Latip. "Implementasi Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) Dalam Pembayaran Uji Kir Kendaraan di Dinas Perhubungan Kota Dumai." *Sebatik* 26, no. 2 (December 21, 2022): 557–564.
- Peraturan Bank Indonesia. "PBI N0. 23/6/2021 Penyedia Jasa Pembayaran." Jakarta, 2021.
- Perry Warjiyo, and Solikin M Juhro. *Kebijakan Bank Sentral Teori dan Praktek*. 1st ed. 2. Depok: Rajawali Pers, 2017.
- Prof. Dr. Sugiyono. *Metode Penelitian Kulitatif*. Cetakan ke 3. Bandung: Alfabeta, 2020.
- Riza. "Konsumen di Food Court Baseball Unesa," Mei 2025. Surabaya.
- Sadji. "Pedagang Soto Lamongan di Food Court Baseball Unesa," March 12, 2025. Surabaya.
- Setiawan, I Wayan Arta, and Luh Putu Mahyuni. "QRIS di Mata UMKM: Eksplorasi Persepsi dan Intensi Umkm Menggunakan QRIS." *E-Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana* 09, no. 10 (October 31, 2020): 921.
- Sugiyono, M. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Bandung: Alfabeta, 2017.
- Sugono, Dendy, Sugiyono, Yeyen Maryani, and Meity Taqdir Qadratillah. *Kamus Bahasa Indonesia*. XVI. Jakarta: Pusat Bahasa, 2008.
- Warjiyo, P., and Solikin. *Kebijakan Moneter Di Indonesia*. Seri Kebanksentralan. Pusat Pendidikan Dan Studi Kebanksentralan (PPSK) Bank Indonesia, 2017.
- Widyaningsih, Eka Nur. "Meningkatkan Kinerja UMKM: Dampak Dari Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan." *Jpem* (2024).
- Yasar, Ichsan Nur, Tati Handayani, and Lili Puspitasari. "Persepsi Penggunaan Uang Elektronik QRIS Pada Generasi Milenial Di DKI Jakarta." *Syi'ar Iqtishadi Journal of Islamic Economics Finance and Banking* (2022).
- Yola. "Konsumen di Food Court Baseball Unesa," April 30, 2025. Surabaya.
- Yuliati, Tri, and Tri Handayani. "Pendampingan Penggunaan Aplikasi Digital Qris Sebagai Alat Pembayaran Pada UMKM." *Community Development Journal: Jurnal Pengabdian Masyarakat* 2, no. 3 (November 14, 2021): 811–816. <http://journal.universitaspahlawan.ac.id/index.php/cdj/article/view/2612>.
- Al-Qur'an & Maknanya: Terjemahan Makna Disusun oleh M. Quraish Shihab*. Tangerang Selatan: Lentera Hati Group, 2010.

- “Bank Indonesia.” Accessed April 20, 2025. <https://www.bi.go.id/id/default.aspx>.
- “Cara Membuat QRIS All Payment Untuk Usaha.” Accessed May 12, 2025. <https://www.bi.go.id/id/publikasi/ruang-media/cerita-bi/Pages/cara-membuat-qris.aspx>.
- “Fatwa DSN-MUI No. 116/DSN-MUI/IX/2017.” *Dewan Syariah Nasional-Majelis Ulama Indonesia* (n.d.).
- “MDR QRIS Bagi Merchant: Kategorisasi Dan Simulasi.” Accessed April 24, 2025. <https://www.bi.go.id/id/publikasi/ruang-media/cerita-bi/Pages/mdr-qris.aspx>.
- “Peraturan Anggota Dewan Gubernur Nomor 21/18/PADG/2019 Tentang Implementasi Standar Nasional Quick Response Code Untuk Pembayaran.” Accessed April 20, 2025. https://www.bi.go.id/id/publikasi/peraturan/Pages/padg_211819.aspx.
- “Sistem Pembayaran & Pengelolaan Uang Rupiah.” Accessed May 12, 2025. <https://www.bi.go.id/id/layanan/informasi-perizinan/sistem-pembayaran/default.aspx>.
- “Surat Al-Ma’idah Ayat 1: Arab, Latin, Terjemah Dan Tafsir Lengkap | Quran NU Online.” Accessed May 15, 2025. <https://quran.nu.or.id/al-maidah/1>.
- “Surat An-Nisa’ Ayat 58: Arab, Latin, Terjemah Dan Tafsir Lengkap | Quran NU Online.” Accessed May 15, 2025. <https://quran.nu.or.id/an-nisa/58>.
- “Undang Undang No. 23 Tahun 1999 Tentang Bank Indonesia” 23 (1999).

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A