

**VALIDASI BUKTI DIGITAL TERKAIT TRANSAKSI JUAL BELI
BARANG DAN JASA MENGGUNAKAN *ELECTRONIC MONEY*
(*E-MONEY*) DI INDONESIA**

TESIS

**Telah Disetujui Untuk Mengikuti Sidang Tesis Guna Memperoleh Gelar
Magister Ilmu Hukum Universitas Pasundan**

Oleh:

Rachmad Priandi

NPM: 208040124

Di bawah Bimbingan:

- 1. Dr. Elli Ruslina, S.H., M.Hum**
- 2. Dr. N.Ike Kusmiati, S.H., M.Hum**



**PROGRAM STUDI MAGISTER ILMU HUKUM
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS PASUNDAN
BANDUNG
2023**

ABSTRAK

VALIDASI BUKTI DIGITAL PABUAT JUAL BELI BARANG SARENG JASA NGAGUNA ARTOS ELEKTRONIK (E-MONEY) DI INDONESIA.

OLEH:

RACHMAD PRIANDI

NPM : 208040124

(Program Studi Magister Ilmu Hukum)

Aturan nu patali jeung artos éléktronik teu keuna dina aspék buktina, ampir sakabéh kasus ngalibetkeun artos éléktronik leungitna ditanggung ku nu boga kartu. Harti artos salaku alat pembayaran masih aya dina tingkat artos anu diidentifikasi ku artos dina wujud fisik jeung artos dina bentuk deposit bank. jeung transaksi jual beli maké artos éléktronik di Indonésia, validitas transaksi jual beli ku cara maké artos éléktronik di Indonésia, kumaha kalungguhan pamaréntah jeung régulator ngeunaan pangaturan kagiatan transaksi maké artos éléktronik di Indonésia.

Métode panalungtikan anu digunakeun nyaéta spésifikasi panalungtikan nya éta métode déskriptif analitik ngagunakeun pamarekan yuridis normatif. Tahap panalungtikan dilaksanakeun ngaliwatan panalungtikan perpustakaan jeung panalungtikan lapangan. Téhnik ngumpulkeun data nya éta studi dokumén jeung wawancara. Instrumén ngumpulkeun data ngagunakeun data pustaka jeung data lapangan. Luyu jeung métodeu pendekatan anu diterapkeun, data anu dimeunangkeun pikeun ieu panalungtikan dianalisis ku cara yuridis kualitatif

Validitas bukti digital dina transaksi jual beli barang jeung jasa ngagunakeun artos éléktronik di Indonésia dinyatakeun sah lamun nyumponan kritéria atawa sarat sangkan bukti éléktronik bisa dianggap minangka bukti dokuméntasi, hartina hiji dokumén dianggap asli, kajaba bisa ngabuktikeun sabalikna. Validitas transaksi jual beli ngagunakeun uang éléktronik di Indonésia téh sah saupama nyumponan unsur-unsur anu diatur dina Pasal 1 ayat 3 Peraturan Bank Indonésia Nomer Peraturan Bank Indonésia Nomer 20/6/PBI/2018 ngeunaan Uang Éléktronik. Peran pamaréntah jeung régulator ngeunaan pangaturan kagiatan transaksi ngagunakeun artos éléktronik di Indonésia Numutkeun Peraturan Bank Indonésia No. 23/6/PBI/2021 ngeunaan Penyelenggara Jasa Pembayaran, aya rupa-rupa kabijakan, salah sahijina patali jeung operasi artos éléktronik anu ngatur perizinan.

Kata Kunci : Uang Elektronik, Validitas, Keabsahan, dan Pemerintah.

ABSTRAK
**VALIDASI BUKTI DIGITAL TERKAIT TRANSAKSI JUAL BELI BARANG DAN
JASA MENGGUNAKAN *ELECTRONIC MONEY (E-MONEY)* DI INDONESIA**

OLEH:

Rachmad Priandi

NPM : 208040124

(Program Studi Magister Ilmu Hukum)

Regulasi terkait uang elektronik belum menyentuh pada sisi aspek pembuktian, hampir dari semua kasus menyangkut e-money kerugian menjadi tanggungan pemilik kartu. Pendefinisian uang sebagai alat pembayaran masih pada tingkatan uang yang diidentikan dengan uang yang berbentuk fisik dan uang dalam bentuk simpanan di bank, berdasarkan uraian tersebut, maka peneliti bertujuan untuk mengkaji validitas bukti digital dalam transaksi jual beli menggunakan uang elektronik di Indonesia, keabsahan transaksi jual beli dengan menggunakan uang elektronik di Indonesia, Bagaimanakah peran pemerintah dan regulator terkait pengaturan kegiatan transaksi menggunakan uang elektronik di Indonesia.

Metode penelitian yang digunakan adalah spesifikasi penelitian yaitu deskriptif analitis dengan menggunakan metode pendekatan yuridis normatif. Tahap penelitian yang dilakukan adalah melalui penelitian kepustakaan dan penelitian lapangan. Teknik pengumpulan data adalah studi dokumen dan wawancara. Alat pengumpul data menggunakan data kepustakaan dan data lapangan. Sesuai dengan metode pendekatan yang diterapkan, maka data yang diperoleh untuk penelitian ini dianalisis secara yuridis kualitatif.

Validitas bukti digital dalam transaksi jual beli barang dan jasa menggunakan *electronic money* di Indonesia dinyatakan valid apabila sesuai kriteria atau syarat agar alat bukti elektronik bisa dipertimbangkan sebagai bukti surat artinya suatu dokumen tersebut dianggap asli, kecuali dapat membuktikan sebaliknya. Keabsahan transaksi jual beli dengan menggunakan *electronic money* di Indonesia adalah sah apabila telah memenuhi unsur sebagaimana diatur dalam Pasal 1 ayat 3 Peraturan Bank Indonesia Nomor Peraturan Bank Indonesia Nomor 20/6/PBI/2018 tentang Uang Elektronik. Peran pemerintah dan regulator terkait pengaturan kegiatan transaksi menggunakan *electronic money* di Indonesia Menurut Peraturan Bank Indonesia No. 23/6/PBI/2021 tentang Penyedia Jasa Pembayaran terdapat berbagai kebijakan salah satunya terkait penyelenggaraan uang elektronik yang mengatur mengenai perizinan

Kata Kunci : Artos Elektronik, Validitas, Keabsahan dan Pamarentah.

ABSTRACT
**VALIDATION OF DIGITAL EVIDENCE RELATED TO SALE AND PURCHASE OF
GOODS AND SERVICES USING ELECTRONIC MONEY (E-MONEY) IN INDONESIA**
BY:

Rachmad Priandi
NPM : 208040124

The rules related to electronic money have not touched on the aspect of proof, in almost all cases involving e-money the loss is borne by the card owner. The definition of money as a means of payment is still at the level of money which is identified with money in physical form and money in the form of bank deposits. Based on this description, the researcher aims to examine the validity of digital evidence in buying and selling transactions using electronic money in Indonesia, the validity of buying and selling transactions by using electronic money in Indonesia, what is the role of the government and regulators regarding the regulation of transaction activities using electronic money in Indonesia.

The research method used is a research specification that is descriptive analytical method using a normative juridical approach. The research phase carried out was through library research and field research. Data collection techniques are document studies and interviews. The data collection tool uses library data and field data. In accordance with the approach method applied, the data obtained for this study were analyzed qualitatively juridically.

The validity of digital evidence in buying and selling transactions of goods and services using electronic money in Indonesia is declared valid if it meets the criteria or requirements so that electronic evidence can be considered as documentary evidence, meaning that a document is considered genuine, unless it can prove otherwise. The validity of buying and selling transactions using electronic money in Indonesia is legal if it fulfills the elements as stipulated in Article 1 paragraph 3 of Bank Indonesia Regulation Number Bank Indonesia Regulation Number 20/6/PBI/2018 concerning Electronic Money. The role of the government and regulators regarding regulation of transaction activities using electronic money in Indonesia According to Bank Indonesia Regulation No. 23/6/PBI/2021 concerning Payment Service Providers, there are various policies, one of which is related to the operation of electronic money which regulates licensing

Keywords: Electronic Money, Validity, Legality and Government.

DAFTAR PUSTAKA

A. Buku-Buku

- Abdulkadir Muhammad, *Hukum Perikatan*, PT.Citra Aditya Bakti, Bandung, 1999
- Ady Kusnadi, Penelitian Hukum Sebagai Sarana Pembangunan Hukum Bisnis Dalam Kerangka Sistem Hukum Nasional, (Pembangunan Hukum Bisnis Dalam Kerangka Sistem Hukum Nasional), FH-UNPAD, 2008. Dalam bulletin Hukum Kebanksentralan Bank Indonesia.
- Ade Maman Suherman dan J. Satrio, *Penjelasan Hukum tentang Batasan Umur*, Jakarta: Nasional Legal Reform Program, 2010
- Abdul R Saliman,, *Esensi Hukum Bisnis Indonesia*, Kencana, Jakarta 2004
- Abdulkadir Muhammad, *Hukum Perikatan*, Bandung : PT. Citra Aditya Bakti, 1990
- Al Rasyid,: Statistik Sosial, Program Pascasarjana, UNPAD, Bandung. 2000
- Dikdik M. Arief Mansur dan Elisatris Gultom, *Cyber Law Aspek Hukum Teknologi Informasi*, Refika Aditama, 2005
- Djuhaendah Hasan, *Fungsi Hukum Dalam Perkembangan Ekonomi Global*, Bandung, 2008
- Edmon makarim, *Pengantar Hukum Telematika Suatu Kompilasi Kajian*, Jakarta : PT. RajaGrafindo Persada, 2005
- Endang Sutrisno, *Bunga Rampai Hukum dan Globalisasi*, Genta Press, Yogyakarta, 2007
- Elli Ruslina, *Dasar Perekonomian Indonesia Dalam Penyimpangan Mandat Konstitusi UUD Negara Tahun 1945*, Total Media, 2013
- F.G. Sunaryati Hartono, *Hukum Ekonomi Pembangunan Indonesia*, BPHN Dep.Kehakiman RI, Bina Cipta, Bandung, 1988
- Garna, Ilmu-Ilmu Sosial Dasar Konsep Posisi. Bandung : Program Pascasarjana Unpad. 1996.
- Hairijah, Peran Program Legislasi Nasional Dalam Pembangunan Hukum Nasional, Makalah disampaikan pada Pelatihan Penyusunan dan Perancangan Peraturan Perundang-Undangan Departemen Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia, Jakarta, 2008.
- J. Satrio, *Hukum Perikatan*, Alumni, Bandung, 1999,
- M. Arsyad Sanusi, *Hukum dan Teknologi Informasi*, Jakarta, Tim Kemas Buku, 2005
- Miftah, *Thoha Perilaku Organisasi Konsep Dasar Dan Aplikasinya*, Jakarta : Raja Grafindo Persada. 1995.

- Moh. Mahfud MD, *Perdebatan Hukum Tata Negara Pasca Amandemen Konstitusi*, Pustaka LP3ES Indonesia, Jakarta, 2007
- Munir Fuady, “Teori Hukum Pembuktian Pidana dan Perdata”, PT. Citra Aditya Bakti, Bandung, 2012
- Peter Mahmud Marzuki, *Penelitian Hukum*, Kencana Cetakan kedua, Jakarta, 2006
- R. Setiawan, *Hukum Perikatan-Perikatan Pada Umumnya*, Bina Cipta, Bandung, 1987
- R.Subekti, *Hukum Perjanjian*, Cetakan Kedua, Pembimbing Masa, Jakarta, 1970
- Rasyid.. *Makna Pemerintahan*, Jakarta : Yarsif Watampone, 2000
- Rahmat S.S. Soemadipradja, *Penjelasan Hukum Tentang Keadaan Memaksa*, Nasional Legal Reform Program, Jakarta, 2010
- Riduan Syahrani, *Buku Materi Dasar Hukum Acara Perdata*, Bandung : PT. Citra Aditya Bakti, 2004
- Ronny Hanitijo Soemitro, *Metode Penelitian Hukum dan Jurumetri*, cetakan IV, Ghalia Indonesia, Jakarta, 1990
- Romli Atmasasmita, *Teori Hukum Integratif*, Yogyakarta, Genta Publissing, 2012
- Subekti, *Pokok-Pokok Hukum Perdata*, PT. Intermasa, Jakarta, 2001
- Salim HS dan Erlies Septiana Nurbani, *Penerapan Teori Hukum Pada Penelitian Disertasi dan Tesis*, PT. Raja Grafindo Persada, Jakarta, 2014
- Subekti, *Hukum Perjanjian*, Jakarta, Intermasa, 1996
- Sadono Sukirno, *Makroekonomi modern :perkembangan pemikiran dari klasik hingga keynesian baru* , Jakarta : Raja Grafindo Persada, 2000
- Sumardjo, Jakob dan Saini K.M.. *Apresiasi Kesustraan*. Jakarta: Gramedia. 1986
- Sudikno Mertokusumo, *Hukum Acara Perdata Indonesia*, Edisi enam, Liberty, Yogyakarta, 1996, hlm.141
- Taliziduhu. *Pengantar Teori Pembangunan Sumber Daya Manusia*. Jakarta : Rineka Cipta. 1999.
- Wirjono Prodjodikoro, *Asas-asas Hukum Perjanjian*, Sumur, Bandung, 1999.

B. Ketentuan Peraturan Perundang-Undangan

- Undang-Undang Dasar 1945
- Kitab Undang-Undang Hukum Perdata
- Kitab Undang-Undang Hukum Pidana
- Kitab Undang-Undang Hukum Acara Perdata
- Undang-undang No. 1 Tahun 1974 tentang Perkawinan
- Undang-undang No. 4 tahun 1979 tentang Kesejahteraan Anak

Undang-undang No. 23 Tahun 2002 tentang Perlindungan Anak
Undang-undang No. 3 tahun 1997 tentang Peradilan Anak
Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1999 tentang Perlindungan Konsumen
Undang-Undang Nomor 11 Tahun 2008 Tentang Transaksi dan Informasi Elektronik
 sebagaimana telah diubah UU No. 19 Tahun 2016 tentang Perubahan Atas Undang-
 Undang Nomor 11 Tahun 2008 Tentang Informasi Dan Transaksi Elektronik
Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 7 Tahun 2011 Tentang Mata Uang
Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 8 Tahun 1997 Tentang Dokumen
 Perusahaan
Peraturan Bank Indonesia Nomor 20/6/PBI/2018 tentang Uang Elektronik
Peraturan Bank Indonesia No. 23/6/PBI/2021 tentang Penyedia Jasa Pembayaran
Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 24/7/PADG/2022 tentang uang Penyelenggaraan
 Sistem Pembayaran Oleh Penyedia Jasa Pembayaran Dan Penyelenggara
 Infrastruktur Sistem Pembayaran

C. Sumber Jurnal

Ahmad M. Ramli, Laporan Perencanaan Pembangunan Hukum Bidang Teknologi Informasi dan Komunikasi, Jakarta: Badan Pembinaan Hukum Nasional Kementerian Hukum dan HAM RI, 2008
Anisah Daeng Tinring, Dachran Bustahmi & Ahyuni Yunus, *Kedudukan Dokumen Elektronik sebagai Alat Bukti Dalam Hukum Acara Perdata di Indonesia*, Celebes Cyber Crime Journal, Vol 1, No 2, Desember, 2019.
Candrawati, Ni Nyoman Anita. "Perlindungan Hukum Terhadap Pemegang Kartu E-money Sebagai Alat Pembayaran Dalam Transaksi Komersial."Jurnal Fakultas Hukum Magister Ilmu Hukum Universitas Udayana 3, No.1 2014
Hamdi, Mukhlis. *Desen tralisasi dan Pembangunan Daerah*. Makalah pada lokakarya Pengembangan Kemampuan Pemda TK II. Jakarta. 1999.
I Dewa Made Suartha, 2015, "Pergeseran Asas Legalitas Formal ke Formal dan Material dalam Pembaharuan Hukum Pidana Nasional" Fakultas Hukum Universitas Udayana, Yustitia, Vol. 4 Nomor 1, Januari-April 2015
Johan Wahyudi, *Dokumen Elektronik Sebagai Alat Bukti Pada Pembuktian Di Pengadilan*, Vol 17, No 2, Mei ,2012.
Pardede, Aprilda Rosita. "Legalitas Pembayaran Menggunakan Uang Elektronik Asingwechat Pay Di Indonesia."Jisip (Jurnal Ilmu Sosial Dan Pendidikan) 3, No.3, 2019.

I Ketut Tjukup, "Kekuatan Hukum Pembuktian Waarmerken (Akta di Bawah Tangan yang Didaftarkan) Di Notaris", Jurnal Ilmiah Prodi Magister Kenotariatan, Fakultas Hukum Universitas Udayana, 2016.

Olikin and Suseno. "Uang Pengertian, Penciptaan & Peranannya Dalam Perekonomian." Jurnal Pendidikan & Studi Kebanksentralan (PPSK) Bank Indonesia 1, No.1 2002

Prasetyo, Said Noor. "Rumusan Pengaturan Credit Card Fraud Dalam Hukum Pidana Indonesia Ditinjau Dari Asas Legalitas." *Legality: Jurnal Ilmiah Hukum* 24, No.1 2017

Sari, Sepri Wulan. "Perkembangan Dan Pemikiran Uang Dari Masa Ke Masa." *An-Nisbah: Jurnal Ekonomi Syariah* 3, No.1 2016

Siti Hidayati et al., "Operasional E-Money Bank Indonesia," *Kajian Bank Indonesia*, 2006.

D. Sumber Internet

Hizbul Hadi Nawawi. "Pengguna "E-Wallet di Kalangan Mahasiswa" *Jurnal Emik* vol.3 no.2 (2020). <https://ejournals.umma.ac.id/index.php/emik/article/download/697/615>

Journal of Education, Humaniora and Social Sciences (JEHSS) ISSN 2622-3740 (Online) Vol 5, No. 2, November 2022: 836-847, DOI:<https://doi.org/10.34007/jehss.v5i2.1352>

<https://iimasitoooh.wordpress.com/2014/12/27/>

<http://infobanknews.com/uang-elektronik-simpan-dana-rp43-triliun/>

<http://bisniskeuangan.kompas.com/read/2015/11/19/131426926/Uang.Eletronik.yan.g.Beredar.di.RI.Tembus.43.Juta.Kartu>

<http://banking.blog.gunadarma.ac.id/2010/02/22/>

<https://t1489.wordpress.com/2010/06/01/pengertian-uang-teori-uang/>

[https://profgunarto.files.wordpress.com/2012/12/diakses pada 17 November 2015](https://profgunarto.files.wordpress.com/2012/12/diakses_pada_17_November_2015)

<https://kbbi.web.id/bukti>

<https://www.bi.go.id/id/edukasi/Pages/Apa-itu-Uang-Elektronik.aspx>

Suharto, Edi. 2006. *Kebijakan Sosial*, Makalah Seminar. Bandung di akses pada tanggal 26 januari 2015 <https://www.bi.go.id/id/fungsi-utama/sistem-pembayaran/default.aspx>