

**PENERAPAN PRINSIP SYARIAH PADA *FINTECH PEER TO PEER LENDING*
SYARIAH YANG TERDAFTAR DI OJK PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH**

TESIS

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memenuhi Gelar Magister Ekonomi
Program Studi : Ekonomi Syariah



AHMAD JIWA

18086050005

PROGAM PASCASARJANA

PASCASARJANA

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYEKH NURJATI CIREBON

2022

LEMBAR PERSETUJUAN

**PENERAPAN PRINSIP SYARIAH PADA *FINTECH PEER TO PEER*
LENDING SYARIAH YANG TERDAFTAR DI OJK PERSPEKTIF
EKONOMI SYARIAH**

Tesis

Program Studi: Ekonomi Syariah



Pembimbing I,



Dr. H. Wasman, M.Ag.
NIP. 195901071992011001

Pembimbing II,



Dr. H. Kosim, M.Ag.
NIP. 196401041992031004

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : AHMAD JIWA

NIM : 18086050005

Program Studi : Ekonomi Syariah

Pada Program Pascasarjana Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati
Cirebon

Menyatakan bahwa tesis ini, secara keseluruhan adalah **ASLI** hasil penelitian saya, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Pernyataan ini dibuat dengan sejujurnya dan dengan penuh kesungguhan hati, disertai kesiapan untuk bertanggung jawab atas segala resiko yang mungkin diberikan, sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan, atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, Juni 2022

Yang Menyatakan,



AHMAD JIWA
NIM. 18086050005

Dr. H. Wasman, M.Ag.
Program Pascasarjana
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon

NOTA DINAS

Lampiran : 5 (lima) Lembar
Perihal : **Penyerahan Tesis**

Kepada Yth,
Direktur Program Pascasarjana
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Di
Cirebon

Assalamualaikum. Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, dan merevisi seperlunya, kami berpendapat bahwa tesis Saudara Ahmad Jiwa yang berjudul “*Penerapan Prinsip Syariah pada Fintech Peer to Peer Lending yang terdaftar di OJK Perspektif Ekonomi Syariah*” telah dapat untuk diujikan. Bersama ini, kami kirimkan naskahnya untuk segera dapat diujikan dalam sidang ujian tesis Program Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Atas perhatian Saudara, saya ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum. Wr. Wb.

Cirebon, Juni 2022

Pembimbing I,


Dr. H. Wasman, M.Ag.
NIP. 195901071992011001

Dr. H. Kosim, M.Ag.
Program Pascasarjana
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon

NOTA DINAS

Lampiran : 5 (lima) Lembar
Perihal : **Penyerahan Tesis**

Kepada Yth,
Direktur Program Pascasarjana
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Di
Cirebon

Assalamualaikum. Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, dan merevisi seperlunya, kami berpendapat bahwa tesis Saudara Mohammad Fikri Rafsanjani yang berjudul "*Penerapan Prinsip Syariah pada Fintech Feer to Feer Lending yang terdaftar di OJK Perspektif Ekonomi Syariah*" telah dapat untuk diujikan. Bersama ini, kami kirimkan naskahnya untuk segera dapat diujikan dalam sidang ujian tesis Program Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Atas perhatian Saudara, saya ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum. Wr. Wb.

Cirebon, Juni 2022
Pembimbing II,



Dr. H. Kosim, M.Ag.
NIP. 196401041992031004

LEMBAR PENGESAHAN

PENERAPAN PRINSIP SYARIAH PADA *FINTECH PEER TO PEER LENDING* SYARIAH YANG TERDAFTAR DI OJK PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH

Disusun oleh:

AHMAD JIWA
NIM: 18086050005

Telah diujikan pada tanggal 16 Juni 2022
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk memperoleh gelar
Magister Ekonomi (M.E.)

Cirebon, 16 Juni 2022

Dewan Penguji

Ketua/Anggota,

Sekretaris/Anggota,

Prof. Dr. H. Dedi Djubaedi, M.Ag
NIP.19590320 198403 1 002

H. Didin Nurul Rosidin, MA., Ph.D
NIP. 19730404 199803 1 005

Pembimbing/Penguji,

Pembimbing/Penguji,

Dr. H. Wasman, M.Ag.
NIP. 19590107 199201 1 001

Dr. H. Kosim, M.Ag.
NIP. 19640104 199203 1 004

Penguji Utama,

Prof. Dr. H. Abdussalam Dz, MM.
NIP. 19540311 198203 1 003

Direktur,

Prof. Dr. H. Dedi Djubaedi, M.Ag
NIP: 19590320 198403 1 002

BIOGRAFI PENULIS

Nama Lengkap	: Ahmad Jiwa	
Tempat/ Tanggal Lahir	: Siak, 02 November 1989	
Jenis Kelamin	: Laki-laki	
Agama	: Islam	
Tinggi/ Berat Badan	: 165 Cm/ 65kg	
Kewarganegaraan	: Indonesia	
No. HP	: 085210931468	
Email	: ahmadjiwahasyim@gmail.com	
Alamat	: Sindang Kemuning Asri 3 Blok G No. 15, Desa Asem Kec. Lemahabang Kab. Cirebon, Jawa barat	

Riwayat Pendidikan Formal

Tahun Lulus	Program Pendidikan	Jurusan
2002	SD Swasta 017 Siak Raya	Umum
2005	MTs NU Putra 1 Buntet Pesantren	Umum
2008	MA NU Putra Buntet Pesantren	IPA
2015	Institut Studi Islam Fahmina Cirebon (S1)	Ekonomi Syariah

Riwayat Pendidikan Nonformal

2002-sekarang	Pondok Pesantren Darussalam Buntet Pesantren Cirebon
2002-2015	Dirosah Diniyyah Al-Anfah Darussalam Buntet Pesantren Cirebon
2018	Santri Preneur oleh DISKUK JABAR
2022	Kemandirian Pesantren oleh Pusklat Kemenag

PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil 'Alamiin...

Segala puji bagi Allah, Dzat Yang Maha Agung pemilik jagat raya ini. Berkat rahmat, ridho serta nikmat-Nya yang selalu mengiringi setiap langkahku, akhirnya karya sederhana ini dapat terselesaikan dengan segala keterbatasan.

Karya sederhana ini aku persembahkan teruntuk orang-orang terkasih:

Bapak dan Mamak,
Abdul Muthalib & We'ah

Terimakasih abah dan mama, yang selalu sabar dan tak pernah lelah untuk mendoakanku, membimbing, dan mendukung, serta menjadi penuntunku dikala kaki ini sulit untuk melangkah. Semoga setiap tetes keringat kalian terwujud sebagai kebahagiaan di akhirat nanti. Aamiin...

Guruku,
KH. TB Ahmad Rifqi Chowas, KH. Ahmad Syauqi Chowas, KH. Ahmad
Alamuddin Yasin

Engkau telah membimbingku dan mendidikku ke jalan yang terbaik

Istriku, adikku, dan teman-teman
Kalian adalah sumber semangatku.



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur al-hamdulillaahirabbil 'aalamiin, penulis panjatkan kehadiran Allah SWT. yang telah melimpahkan rahmat, taufiq dan hidayahnya kepada penulis sehingga tesis ini dapat terselesaikan dengan baik tanpa hambatan yang berarti.

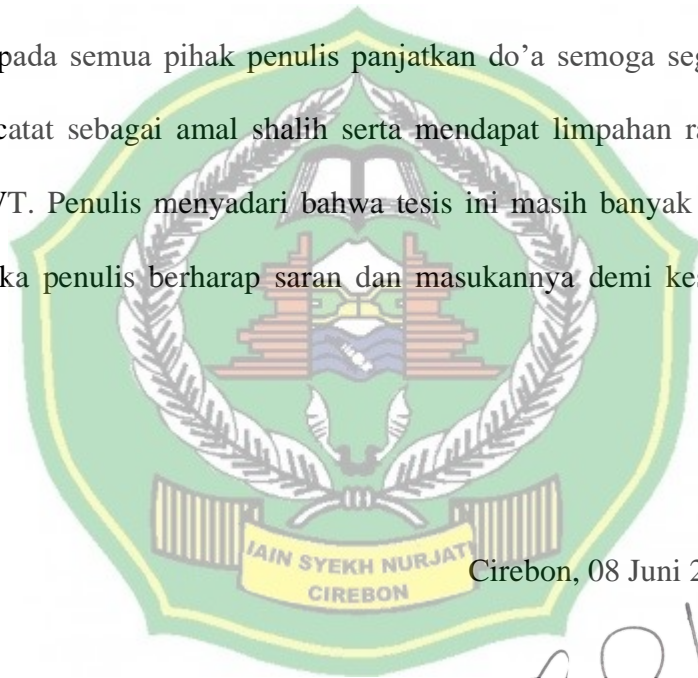
Tesis ini disusun untuk memenuhi sebagian persyaratan guna mendapatkan gelar Magister Ekonomi (M.E) pada Program Studi Ekonomi Syariah Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon.

Dalam penulisan tesis ini sudah barang tentu penulis banyak mendapatkan dorongan, bimbingan dan saran,serta bantuan baik moril maupun spiritual dari berbagai pihak, sehingga tesis ini dapat selesai. Oleh karena itu, perkenankanlah pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang setulus tulusnya kepada :

1. Bapak Dr. H. Sumanta, M.Ag. Selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon
2. Bapak Prof. Dr. H. Dedi Djubaedi, M.Ag. Selaku Direktur Program Pascasarjana Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon
3. Bapak Prof. Dr. H. Abdus Salam Dz, MM Selaku Penguji Utama yang telah memberikan masukan dan arahan.
4. Bapak Dr. H. Wasman, M.Ag. Selaku Pembimbing I yang telah membimbing dengan penuh kesabaran, dan terus memberikan dorongan kepada penulis untuk tetap tegar dan sabar dalam menyelesaikan Tesis ini

5. Ibu Dr. H. Kosim, M.Ag. selaku Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan, serta motivasi atas tersusunnya tesis ini
6. Semua teman-teman yang selalu ada dalam suka maupun duka yang telah banyak membantu dalam penulisan Tesis ini
7. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan penelitian ini.

Kepada semua pihak penulis panjatkan do'a semoga segala kebaikannya tercatat sebagai amal shalih serta mendapat limpahan rahmat dari Allah SWT. Penulis menyadari bahwa tesis ini masih banyak kekurangannya, maka penulis berharap saran dan masukannya demi kesempurnaan tesis ini.



Cirebon, 08 Juni 2022

Ahmad Jiwa

NIM : 18086050005

ABSTRAK

Ahmad Jiwa; Penerapan Prinsip Syariah Pada *Fintech Peer To Peer Lending* Syariah Yang Terdaftar Di Ojk Perspektif Ekonomi Syariah

Fintech Peer-To-Peer Lending Syariah menjadi model *fintech* baru yang sangat dibutuhkan masyarakat. Platform ini memberikan solusi terbaik bagi para pengusaha muslim mikro pemula yang sedang mencari modal. Kelebihan mekanisme dan layanannya yang cepat, sederhana, dan online menjadi antitesa atas eksistensi lembaga keuangan konvensional yang lebih dulu beroperasi. Berangkat dari situ penulis tertarik membahas fenomena ini dengan rumusan masalah. (1) Bagaimana mekanisme dan layanan *Peer to peer lending* syariah pada *Financial Technology* yang terdaftar di OJK? (2) Bagaimana penerapan akad *peer-to-peer lending* pada *fintech* syariah perspektif ekonomi syariah? (3) Bagaimana sistem pembiayaan berdasarkan Prinsip Syariah Pada Perusahaan *Fintech* Syariah? (4) Perbedaan sistem *peer to peer lending* pada *fintech* konvensional dan syariah?.

Jenis penelitian yang penulis gunakan dalam penelitian ini adalah kualitatif menggunakan pendekatan sosiologis hukum islam dengan studi kasus. Teori yang digunakan meliputi *Fintech* Syariah, *Peer- To-Peer Lending* Syariah, dan Ekonomi Syariah.

Hasil dari penelitian ini bahwasanya penerapan prinsip akad *Peer-To-Peer Lending* Syariah pada *Fintech* Syariah yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan secara garis besar sudah sesuai dengan prinsip-prinsip Ekonomi Islam. Tidak ditemukan unsur yang dilarang dalam Ekonomi Islam diantaranya *maisir*, *gharar*, dan *riba*, dst, serta menaati Fatwa DSN MUI Nomor 117/DSN-MUI/II/2018 Tentang Layanan Pembiayaan Berbasis Teknologi Informasi Berdasarkan Prinsip Syariah, serta fatwa-fatwa yang relevan lainnya. Sistem pembiayaan yang dibolehkan untuk dilaksanakan perusahaan-perusahaan *Fintech* syariah, keenam model tersebut yakni; (1) Pembiayaan anjak piutang (*factoring*), (2) (*purchase order*), (3) (*online seller*), (4) Pembiayaan pengadaan barang, (5) (*employee*), (6) (*community based*). Perbedaan *Fintech Peer-To-Peer Lending* Syariah dan konvensional terdapat pada akad pembiayaan pada *Fintech* Syariah, yang mana mengikuti aturan-aturan dari syariat islam. Perbedaan paling utama antara P2P *financing* konvensional dengan Syariah adalah terdapat pada produk pembiayaan yang tidak bertentangan dengan syariat Islam, khususnya bunga bank (*riba*).

Kata Kunci : *Peer-To-Peer Lending* Syari'ah, *Fintech* Syariah, Otoritas Jasa, Keuangan, Ekonomi Syariah.

ABSTRACT

Ahmad Jiwa; Implementation of Sharia Principles in Sharia Fintech Peer To Peer Lending Registered at the OJK in the Sharia Economic Perspective

Fintech Peer-To-Peer Lending Syariah is a new fintech model that is very much needed by the community. This platform provides the best solution for novice Muslim micro-entrepreneurs who are looking for capital. The advantages of its fast, simple, and online mechanism and services are the antithesis of the existence of conventional financial institutions that first operated. Departing from there the author is interested in discussing this phenomenon with the formulation of the problem. (1) What are the mechanisms and services for Sharia Peer to peer lending in Financial Technology registered with OJK? (2) How is the application of peer-to-peer lending contracts in fintech Syariah from a sharia economic perspective? (3) How is the financing system based on Sharia Principles in Sharia Fintech Companies? (4) Differences in the peer-to-peer lending system in conventional and sharia fintech.

The type of research that the author uses in this study is qualitative with a sociological approach to Islamic law with a case study method. The theories used include Sharia Fintech, Sharia Peer-To-Peer Lending, and Sharia Economics.

The results of this study are that the application of the principles of Sharia Peer-To-Peer Lending contracts in Sharia Fintech Registered at the Financial Services Authority is broadly by the principles of Islamic Economics. There are no elements that are prohibited in Islamic Economics including *maisir*, *gharar*, usury, etc., as well as obeying the Fatwa of DSN MUI Number 117/DSN-MUI/II/2018 concerning Information Technology-Based Financing Services Based on Sharia Principles, as well as other relevant fatwas. The financing systems that are allowed to be implemented by Islamic Fintech companies, the six models are; (1) Factoring financing (factoring), (2) (purchase order), (3) (online seller), (4) procurement financing, (5) (employee), (6) (community-based). The difference between Sharia and conventional Peer-To-Peer Lending is in the financing contract at Sharia Fintech, which follows the rules of Islamic law. The main difference between conventional P2P financing and Sharia is that there are financing products that do not conflict with Islamic law, especially bank interest (riba).

Keywords: Peer-To-Peer Lending Sharia, Sharia Fintech, Service Authority, Finance, Sharia Economy.

الملخص

أحمد جيو: تطبيق المبدأ الشرعي في التكنولوجيا المالية *Peer To Peer Lending* الشرعية المسجلة في

هيئة سطوة الخدمات المالية تحت منظور الاقتصاد الشرعي

التكنولوجيا المالية *Peer To Peer Lending* الشرعية أصبح شكلا جديدا للتكنولوجيا المالية الذي يحتاجه المجتمع. توفر هذه المنصة أفضل حل لأصحاب المشاريع المسلمين المبتدئين الذين يبحثون عن رأس المال. إن مزية آلياتها وخدماتها السريعة والبسيطة وعبر الإنترنت تكون نقيضا لوجود المؤسسات المالية التقليدية التي تعمل أولا. انطلاقا من ذلك، يود الباحث مناقشة هذه الظاهرة بأسئلة البحث (١) ما هي آليات وخدمات *Peer To Peer Lending* الشرعي في مجال التكنولوجيا المالية المسجلة لدى سطوة الفضيلة المالية؟ (٢) كيف يتم تطبيق عقد *Peer To Peer Lending* الشرعي في مجال التكنولوجيا المالية الشرعية تحت منظور الاقتصاد الشرعي؟ (٣) كيف نظام التمويل على أساس المبدأ الشرعي في شركات التكنولوجيا المالية الشرعية؟ (٤) الاختلافات في نظام *Peer To Peer Lending* الشرعي في مجال التكنولوجيا المالية التقليدية والشرعية؟.

إن نوع البحث الذي يستخدمه المؤلف في هذا البحث نوعي بمقاربة سوسيولوجية للشرعية الإسلامية مع منهج دراسة الحالة. النظريات المستخدمة تشمل الشريعة المالية، والإقراض الشرعي من نظير إلى نظير، واقتصاديات الشريعة.

تطبيق مبدأ عقد *Peer To Peer Lending* الشرعي في التكنولوجيا المالية الشرعية المسجلة في هيئة سطوة الخدمات المالية على نطاق واسع قد وافق بمبادئ الاقتصاد الشرعي. لا يوجد أي عناصر محظورة في الاقتصاد الشرعي منها ميسر وغرر وربا وما إلى ذلك، وكذلك مطابق فتوى مجلس علماء إندونيسيا رقم ١١٧/DSN-MUI/II/٢٠١٨ فيما يتعلق بخدمات التمويل على أساس تكنولوجيا المعلومات على أساس المبادئ الشرعية والفتاوى المطابقة الأخرى. نظام التمويل الذي يجوز أن تقوم به شركات التكنولوجيا المالية الشرعية ستة أشكال، منها (١) تمويل ولد العملة (العملة)، (٢) (أمر الشراء)، (٣) (البائع عبر الإنترنت)، (٤) تمويل لشراء البضائع، (٥) (موظف)، (٦) (المجتمع القائم على المجتمع). الاختلافات في التكنولوجيا المالية *Peer To Peer Lending* الشرعية والتقليدية في عقد التمويل هي في التكنولوجيا المالية الشرعية حيث تتبع قواعد القانون الإسلامي. يوجد الفرق الأساسي بين تمويل P2P التقليدي والشرعي في تمويل المنتجات التي لا تعارض مع القانون الإسلامي، خاصة المصالح المصرفية (الربا).

الكلمات الرئيسية: *Peer To Peer Lending* الشرعي، التكنولوجيا المالية الشرعية، هيئة سطوة

الخدمات المالية، المالية، الاقتصاد الشرعي.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN

Berdasarkan Surat Keputusan Menteri Agama dan Menteri
Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tahun 1987

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	S	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	<u>H</u>	ha (denan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Z	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ص	Syin	Sy	es dan ye
ض	Şad	Ş	es (dengan titik di bawah)
ظ	Dad	D	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	Ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	Z	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge

ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamza	ء	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

2. Vokal

a. Vokal Tunggal

Tanda	Nama	Huruf Latin	Contoh
◌َ	Fathah	A	كَتَبَ
◌ِ	Kasrah	I	كِرَمَ
◌ُ	Dhammah	U	كُرَى

b. Vokal Rangkap

Tanda dan Huruf		Nama	Gabungan Huruf	Contoh
يَ ◌َ	◌َ	Fathah dan ya	Ai	كيف : kaifa
و ◌َ	◌َ	Fathah dan wau	Au	هول : haula

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	i
PERNYATAAN KEASLIAN	ii
NOTA DINAS	iii
LEMBAR PENGESAHAN	v
BIOGRAFI PENULIS	vi
PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
ABSTRAK	x
PEDOMAN TRANSLITERASI	xiii
DAFTAR ISI	xv
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	10
D. Kegunaan Penelitian	11
E. Kerangka Pemikiran	11
F. Kajian Pustaka	22
G. Metode Penelitian	26
H. Sistematika Pembahasan	30
BAB II	32
PENGERTIAN <i>FINTECH</i> SYARIAH, <i>PEER-TO-PEER LENDING</i> SYARIAH, DAN TEORI EKONOMI SYARIAH	32
A. <i>Fintech</i> Syariah	32
1. Pengertian <i>Fintech</i> Syariah	32
2. Manfaat <i>Fintech</i> Syariah	34
3. Dasar Hukum <i>Fintech</i> Syariah	36
4. Syarat Pendirian <i>Fintech</i> Syariah	39
B. <i>Peer-to-Peer Lending</i> Syariah	52
1. Pengertian <i>Peer-to-Peer Lending</i> Syariah	54
2. Platform <i>Peer-to-Peer Lending</i> Syariah yang Terdaftar di OJK Tahun 2021	57
3. Ketentuan <i>Peer-to-Peer Lending</i> Syariah	58

4. Akad-Akad yang Ditawarkan	59
C. Teori Ekonomi Islam	62
1. Pengertian Ekonomi Islam	62
2. Karakteristik Ekonomi Islam:.....	68
3. Tujuan Ekonomi Islam	70
BAB III.....	73
DATA, MEKANISME DAN LAYANAN AKAD PINJAMAN <i>PEERTO- PEER LENDING</i> PADA <i>FINTECH SYARIAH</i>	73
A. Data dan Informasi <i>Fintech Syariah</i>	73
1. Investree	73
2. Ammana	73
3. Alami	74
4. Dana Syariah	74
5. DUHA Syariah	74
6. Qazwa.....	75
7. Papitupi Syariah.....	75
8. Ethis.....	75
B. Mekanisme dan Layanan <i>Peer-to-Peer Lending</i> Pada <i>Fintech Syariah</i>	76
1. Investree	76
2. Ammana	78
3. Alami	80
4. Dana Syariah	82
5. Duha Syariah	86
6. Qazwa.....	88
7. Papitupi Syariah.....	90
8. Ethis.....	92
BAB IV	97
ANALISIS PENERAPAN PRINSIP SYARIAH <i>PEER-TO-PEER LENDING</i> PADA <i>FINTECH SYARIAH</i> PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH.....	97
A. Analisis Mekanisme dan Layanan <i>Peer-to-Peer Lending</i> Pada <i>Fintech</i> Syaria.....	97

1. Investree	97
2. Ammana	100
3. Alami	101
4. DANA SYARIAH.....	102
6. Qazwa.....	104
7. Ethis.....	105
8. Papitupi Syariah.....	106
B. Analisis Akad <i>Peer-to-Peer Lending</i> Pada <i>Fintech</i> Syariah Perspektif Ekonomi Syariah.	107
1. Investree	110
2. Ammana	112
3. DANA SYARIAH.....	113
4. Alami	113
5. DUHA Syariah.....	113
6. Qazwa.....	114
7. Ethis.....	114
8. PAPITUPI SYARIAH.....	114
C. Sistem Pembiayaan Berdasarkan Prinsip Syariah Pada Perusahaan <i>Fintech</i> Syariah.....	114
D. Perbedaan Sistem <i>Peer to peer lending</i> Pada <i>Fintech</i> Konvensional Dan Syariah.....	123
BAB V.....	127
PENUTUP.....	127
A. Kesimpulan.....	127
B. Saran	129
DAFTAR PUSTAKA	131
LAMPIRAN	