

**PERSEPSI MASYARAKAT TERHADAP PINJAMAN ONLINE
DAN RISIKO YANG DIHADAPI
(Studi Pada Masyarakat Kecamatan Mundu)
SKRIPSI**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Jurusan Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh:
Ira Lativah
(2108203182)

KEMENTRIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SIBER SYEKH NURJATI CIREBON

2025

ABSTRAK

Ira Lativah : Persepsi Masyarakat Terhadap Pinjaman Online Dan Risiko Yang Di Hadapi (Studi Pada Masyarakat Mundu)

Fenomena pinjaman online di Indonesia telah mengalami pertumbuhan yang signifikan dalam beberapa tahun terakhir, Di dorong oleh kemudahan akses internet dan perkembangan teknologi. Kini Pinjaman online telah banyak dikenal sebagai pinjaman dana dengan proses yang cepat dan memudahkan masyarakat untuk meminjam dana di saat keadaan yang darurat, di mana data dari badan pusat statistik menemukan jumlah peminjam meningkat dari jumlah peminjam 11,45% menjadi 17,21%, dan yang menjadi mayoritas peminjam terbanyak berasal dari pulau jawa. Namun di balik kemudahan itu terdapat risiko yang harus di tanggung oleh peminjam, Dan risiko-risiko itu juga dapat membahayakan masyarakat, ditambah lagi regulasi pinjaman online legal yang efektivitasnya masih di teliti.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis persepsi masyarakat terhadap pinjaman online serta risiko yang dihadapi oleh pengguna pinjaman online. Metode yang digunakan pada penelitian ini adalah *field research* (penelitian langsung) di lapangan dengan pendekatan kualitatif, sumber data yang di gunakan adalah data primer dan sekunder dengan teknik pengumpulan data yaitu wawancara, observasi dan dokumentasi. Yang menjadi subjek pada penelitian ini adalah masyarakat di Kecamatan Mundu, Kabupaten Cirebon, yang memiliki pengalaman dan informasi mengenai jasa layanan pinjaman online.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa persepsi masyarakat Mundu pada awalnya memandang pinjaman online sebagai solusi praktis untuk memenuhi kebutuhan mendesak karena kemudahan akses, pencairan dana yang cepat, syarat yang mudah dan daya tarik dari iklan pinjaman online yang menarik perhatian. Namun persepsi masyarakat berubah setelah menggunakan pinjaman online dan menghadapi risiko-risiko yang tinggi terhadap pinjaman online, seperti bunga yang tinggi, potongan dana awal yang besar, tenor yang pendek, serta ancaman penagihan melalui telepon, SMS, dan WhatsApp, bahkan melibatkan kerabat pada proses penagihan. Risiko lainnya meliputi ancaman penyebaran data pribadi dan potensi "gali lubang tutup lubang," di mana nasabah meminjam di aplikasi lain untuk melunasi utang sebelumnya.

Kata kunci : Pinjaman Online, Persepsi dan risiko pada pinjaman online

ABSTRACT

Ira Lativah : Public Perception of Online Loans and Risks What is Faced (Study on the Mundu Community)

The phenomenon of online loans in Indonesia has experienced significant growth in recent years, driven by the ease of internet access and technological advancements. Online loans are now widely recognized for their fast processes, offering convenience for people to borrow money in emergency situations. Data from the Central Statistics Agency (BPS) reveals that the number of borrowers increased from 11.45% to 17.21%, with the majority of borrowers coming from Java Island. However, behind this convenience lies risks that borrowers must bear, which can also pose dangers to society. Furthermore, the effectiveness of online loan regulations remains under scrutiny.

This study aims to analyze public perceptions of online loans and the risks faced by online loan users. The research method employed is field research with a qualitative approach. The data sources used include primary and secondary data, with data collection techniques comprising interviews, observations, and documentation. The subjects of this study are residents in Mundu District, Cirebon Regency, who have experience and knowledge about online loan services.

The results of this study indicate that the initial perception of the Mundu community viewed online loans as a practical solution to meet urgent needs due to their ease of access, quick disbursement, simple requirements, and the appeal of attractive online loan advertisements. However, after using online loans, the community faced high risks associated with such loans, including high interest rates, large initial deductions, short loan tenures, and collection threats via phone calls, SMS, and WhatsApp, even involving relatives in the collection process. Other risks include threats of personal data breaches and the potential for a "borrow to repay" cycle, where borrowers take loans from other applications to pay off previous debts.

Keywords: Online Loans, Perception, Risks of Online Loans

المخلص

تصور المجتمع تجاه القروض عبر الإنترنت والمخاطر التي يواجهها **Ira Lativah:**

(دراسة على مجتمع منطقة موندو)

ظاهرة القروض عبر الإنترنت في إندونيسيا شهدت نموًا ملحوظًا خلال السنوات الأخيرة، مدفوعة بسهولة الوصول إلى الإنترنت وتطور التكنولوجيا. أصبحت القروض عبر الإنترنت تُعرف الآن كقروض تتميز بسرعة الإجراءات وسهولة منح المجتمع إمكانية الاقتراض في حالات الطوارئ. حيث أظهرت بيانات من الهيئة المركزية للإحصاء زيادة نسبة المقترضين من 11.45% إلى 17.21%، وكانت الغالبية العظمى من المقترضين من سكان جزيرة جاوة. ولكن خلف هذه السهولة توجد مخاطر يتحملها المقترضون، وهذه المخاطر قد تشكل تهديدًا على المجتمع، إضافة إلى فعالية التنظيمات المتعلقة بالقروض عبر الإنترنت التي لا تزال قيد الدراسة.

تهدف هذه الدراسة إلى تحليل تصور المجتمع تجاه القروض عبر الإنترنت والمخاطر التي يواجهها مستخدمو هذه القروض. المنهجية المستخدمة في هذه الدراسة هي البحث الميداني بأسلوب نوعي، حيث تعتمد على مصادر بيانات أولية وثانوية من خلال تقنيات جمع البيانات مثل المقابلات والملاحظات والتوثيق. موضوع الدراسة هو المجتمع في منطقة موندو، مقاطعة شيريبون، الذين لديهم خبرة ومعلومات حول خدمات القروض عبر الإنترنت.

تُظهر نتائج هذا البحث أن تصوّر مجتمع "مندو" كان في البداية يرى القروض عبر الإنترنت كحل عملي لتلبية الاحتياجات العاجلة، نظرًا لسهولة الوصول إليها، وسرعة صرف الأموال، والشروط السهلة، وجاذبية إعلانات القروض عبر الإنترنت التي تجذب الانتباه. ومع ذلك، فإن تصور المجتمع بعد استخدام القروض عبر الإنترنت يواجه مخاطر عالية تتعلق بها، مثل الفوائد المرتفعة، والاقتراعات الكبيرة من الأموال عند البداية، والفترات القصيرة للسداد، بالإضافة إلى تهديدات التحصيل عبر الهاتف، والرسائل النصية، و"واتساب"، بل وحتى إشراك الأقارب في عملية التحصيل. وتشمل المخاطر الأخرى تهديدات بنشر البيانات الشخصية وإمكانية الوقوع في دائرة "حفر حفرة لردم أخرى"، حيث يقترض العملاء من تطبيق آخر لسداد الديون السابقة.

الكلمات المفتاحية: القروض عبر الإنترنت، التصور والمخاطر المتعلقة بالقروض عبر الإنترنت

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon

di Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i IRA LATIVAH NIM : 2108203182 dengan judul **“PERSEPSI MASYARAKAT TERHADAP PINJAMAN ONLINE DAN RISIKO YANG DIHADAPI (Studi Pada Masyarakat Kecamatan Mundu)”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Mengetahui,

Pembimbing I

Pembimbing II



Mariyah Ulfah, M.E.Sy
NIP. 198008052017013201



H. Achmad Otong Bustomi, Lc., M.Ag
NIP. 197312232007011022

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



H. Achmad Otong Bustomi, M.Si
NIP. 19830702 201101 1 008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: **“PERSEPSI MASYARAKAT TERHADAP PINJAMAN ONLINE DAN RISIKO YANG DIHADAPI (Studi Pada Masyarakat Kecamatan Mundu)”**, oleh IRA LATIVAH NIM : 2108203082, telah diajukan dalam sidang Munaqosyah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 04 Maret 2025

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosyah

Ketua Sidang

Sekretaris Sidang



Dr. H. Didi Supriyanto, M.Si.
NIP. 19830702 201101 1 008

Hi. Nining Wahyuningsih, M.M.
NIP. 197309302007102001

Penguji I

Dr. H. Didi Supriyanto, MH.
NIP. 196912262009121001

Penguji II

Dr. Rita Kusumadewi, S.E.,M.M
NIP. 198404222011012018

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Ira Lativah

NIM : 2108203082

Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 23 Agustus 2002

Alamat : Perumahan taman hasna Jl. Flamboyan III Blok
K25 RT/RW 11/03, Desa pamengkang, kecamatan
Mundu, Kabupaten Cirebon

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **“PERSEPSI MASYARAKAT TERHADAP PINJAMAN ONLINE DAN RISIKO YANG DIHADAPI (Studi Pada Masyarakat Kecamatan Mundu)”** ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Cirebon, 14 Januari 2025



IRI LATIVAH
NIM. 2108203082

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, segala puji dan syukur saya panjatkan ke hadirat Allah SWT, Yang Maha Pengasih dan Maha Penyayang. Berkat rahmat, anugerah, dan karunia-Nya, saya dapat menyelesaikan tugas sebagai mahasiswi dengan menyusun skripsi ini. Shalawat dan salam tak lupa saya haturkan kepada Nabi Muhammad SAW. Skripsi ini saya persembahkan sebagai wujud semangat dan cinta kasih saya kepada orang-orang yang sangat berarti dalam hidup saya.

Dengan mengucapkan bismillahirrahmanirrahim dan penuh rasa syukur serta kerendahan hati, penulis mempersembahkan karya sederhana ini kepada Ibu Sudiyah, sebagai orang tua penulis. Alhamdulillah, penulis telah mencapai tahap ini, menyelesaikan karya tulis ini sebagai bentuk penghormatan dan ungkapan terima kasih yang mendalam. Terima kasih atas doa-doa yang selalu dipanjatkan untuk kebaikan anaknya. Untuk ibu dan kakak yang senantiasa memotivasi dan menjadi penyemangat dalam menjalani kehidupan, yang selalu mendoakan dan memberikan nasihat agar saya menjadi pribadi yang lebih baik, dan selalu bersyukur atas segala yang dimiliki. Terima kasih, Ibu...Terimakasih kakakku...

Skripsi ini saya persembahkan pula untuk para husbu saya mulai dari Uzumaki Naruto, Minato Namikaze, Hasirama, Madara, Itachi Uchiha, Shisui Uchiha, Ashura, Jiraya, Kakasih, Neji, Shino, Kiba, Choji, Shikamaru, Gara, Sasori, Yahiko, Nagato, Armin Arlert, Kento Nanami, Muichiro Tokito, Sabito, Tanjiro Kamando, Zenitsu Agatsuma, Hashibir Inosuke, Kuroko Tetsuya, Seijuro Akashi, Kise, Midorima, Aomine, Taiga Kagami, Seishiro Nagi, Kunigami, Meguru Bachira, Rin, Reo, Shoyo, Noya, Kuroo, Tobio, Oikawa, Tsuki, Sugawara, Daichi, Kenma, Yaku, L (Lawlite), Near, Ryuk, Yagami, Ishigami Senku, Taiju, Kinro, Ryusui, Stanley, Dr. Xeno, Chrom, Ukyo, Asta, Yuno, shoo, Rafal, Oczy, Badeni, dan lainnya.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Ira Lativah dilahirkan di Cirebon, 23 Agustus 2002. Penulis merupakan anak ketiga dari lima bersaudara, dilahirkan oleh Ibu Sudiyah. Penulis ini bertempat tinggal di Perumahan taman hasna Jalan Flamboyan III Blok K25 RT/RW 11/03, Desa pamengkang, kecamatan Mundu, Kabupaten Cirebon

Adapun jenjang pendidikan yang telah ditempuh, sebagai berikut:

1. SDN PENGUNG UTARA, telah lulus pada tahun 2015.
2. SMPN 9 Kota Cirebon, telah lulus pada tahun 2018.
3. SMAN 9 Kota Cirebon, telah lulus pada tahun 2021.

Penulis mengikuti program pendidikan Strata 1 (S-1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Perbankan Syariah dan mengambil judul skripsi **“PERSEPSI MASYARAKAT TERHADAP PINJAMAN ONLINE DAN RISIKO YANG DIHADAPI (Studi Pada Masyarakat Kecamatan Mundu)”** dibawah bimbingan Ibu Mariyah Ulfah, M.E.Sy dan Bapak H. Achmad Otong Bustomi, Lc., M.Ag

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

MOTTO

“Kalah Menang Perihal Belakang, Hanya Perlu Nyali Sepanas Arang
Tendang Tiang – Tiang Yang Menghadang Jika Terlalu Keras Panjat Sampai Atas
Tak Ada Halangan Yang Selamanya Kekal”

Feast – Gelora

“Melamban Bukanlah Hal Yang Tabu

Kadang Itu Yang Kau Butuh

Bersandar Hibahkan Bebanmu”

Perunggu – 33x

“kekuatan pikiran adalah hal yang luar biasa.

Ketika kita percaya bahwa kita bisa, kita benar-benar bisa”

Napoleon Hill

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kemampuannya...”

Q.S Al-Baqarah: 286

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan,”

Q.S Al-insyirah: 5

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Alhamdulillah segala puji dan rasa syukur kehadirat Allah SWT, Tuhan semesta alam, karena atas rahmat dan karunia-Nya penulis masih diberikan keimanan, rahmat, petunjuk, bimbingan, kesehatan serta kesempatan dan tidak lupa sholawat serta salam semoga selalu terlimpah curahkan kepada baginda Nabi besar kita Nabi Muhammad SAW yang telah membimbing kita dari jalan yang gelap menuju jalan yang terang yakni dengan tersiar nya Agama Islam.

Dengan rahmat dan anugerah-Nya, penulis berhasil menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“PERSEPSI MASYARAKAT TERHADAP PINJAMAN ONLINE DAN RISIKO YANG DIHADAPI (Studi Pada Masyarakat Kecamatan Mundu)”** Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) di Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan, baik dalam metode penelitian maupun dalam pembahasan materi. Hal ini disebabkan oleh keterbatasan kemampuan penulis. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan saran dan masukan dari semua pihak, karena skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan.

Selanjutnya selama waktu penelitian, penyusunan, hingga sampai skripsi ini di selesaikan, penulis sungguh telah mendapatkan banyak bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terimakasih kepada para pihak:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., selaku Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Dr. Wartoyo, M. Si., selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, M.M, selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.

5. Mariyah Ulfah, ME. Sy. Dan H. Achmad Otong Bustomi, Lc., M.Ag. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan arahan dan bimbingannya bagi penulis selama proses penyusunan skripsi.
6. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen beserta staff Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
7. Cinta pertama dan Pintu surgaku Ibunda tercinta Sudiyah, terimakasih sebesar-besarnya penulis berikan kepada beliau atas segala bentuk doa, bantuan dan semangat yang diberikan selama ini. Beliau memang tidak sempat merasakan bangku perkuliahan, namaun beliau mampu memberikan yang terbaik sehingga anaknya ini dapat merasakan dan menyelesaikan dibangku perkuliahan. Terimakasih atas nasihat yang selalu diberikan. Terimakasih atas kesabaran dan kebesaran dari hati menghadapi penulis yang keras kepala. Terimakasih, sudah menjadi ibu yang paling hebat dan kuat. Doamu sangat berarti bagiku, sarjana ini kupersembahkan kepadamu.
8. Kedua kakak saya Atin khodijah dan Raudlatul Jannah. Terimakasih sudah memberikan dukungan dan juga biaya untuk saya maju ditahap ini, terimakasih atas saran dan doanya, semoga Allah membalas kebbaikannya, aamiin.
9. kedua adik saya Muhammad Raju dan Salamah. Terimakasih sudah menjadi moodbooster untuk penulis dalam proses menempuh pendidikan selama ini, terimakasih atas semangat dan cinta yang diberikan kepada penulis. Tumbuhlah menjadi versi yang paling hebat adik-adikku.
10. Ibu Yuyun Rahayu dan selaku anaknya Ratu Aprilia teman satu mahad yang telah memberikan dukungan, motivasi dan bantuan kepada penulis. Terimakasih atas doa dan nasihat yang telah diberikan kepada penulis.
11. Firly Inayah dan Dewimeirani, teman satu kelas yang selalu kebersamai penulis dari awal semester hingga saat ini. Terimakasih atas bantuan dan juga motivasi yang selalu kalian berikan kepada penulis ini.
12. Teman-teman Perbankan syariah E/21 yang telah memberikan support penuh dalam penyusunan skripsi ini.

13. Serta terimakasih kepada lagu-lagu Sayuri, Yoasobi, Sal Priadi, Perunggu, Hindia, Feast dan lomba sihir yang sudah menemani mengerjakan skripsi saya.
14. Seluruh pihak yang banyak memberikan motivasi, dukungan, serta doa dan membantu hingga terselesaikannya skripsi ini yang tidak dapat di tuliskan satu persatu.
15. Ira Lativah, ya! untuk diri sendiri. Terimakasih sudah bertahan sejauh ini meski beberapa kali hampir menyerah, terimakasih telah berani untuk mencoba melawan rasa takut, mencoba untuk tidak takut gagal, mencoba berani mengambil risiko dan bertanggung jawab menyelesaikan apa yang sudah dimulai.

Akhir kata, penulis berharap semoga Allah SWT membalas seluruh kebaikan yang telah kita lakukan dengan sebaik-baiknya balasan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis dan pembaca.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Cirebon, 14 Januari 2024



Ira Lativah

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
المخلص.....	iii
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
NOTA DINAS.....	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	vii
KATA PERSEMBAHAN	viii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	ix
MOTTO	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xix
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Perumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat penelitian	8
E. Penelitian terdahulu	8
F. Kerangka Penelitian	16
G. Metodologi penelitian	17
4. Teknik Pengumpulan Data.....	18
5. Teknik analisis data.....	19
H. Sistematika Penulisan	23
BAB II.....	24
KAJIAN TEORI	24

A. Persepsi	24
1. Pengertian Persepsi	24
2. Jenis-jenis Persepsi	24
3. Proses terjadinya persepsi	25
4. Faktor-faktor yang berperan dalam Persepsi.....	26
5. Teori Persepsi Masyarakat	27
B. <i>Fintach landing</i>	27
C. Pinjaman <i>Online</i>	29
1. Pinjaman	29
2. Pinjaman <i>online</i>	30
3. Jenis – jenis pinjaman <i>online</i>	32
4. Karakteristik pinjaman <i>online</i>	32
5. Prosedur pinjaman <i>online</i>	33
6. Ciri-ciri pinjaman <i>online</i> legal dan ilegal	37
D. Regulasi pinjaman <i>online</i> di Indonesia	38
1. Ketentuan Yang Mengatur Tentang Mekanisme Penagihan Pinjaman <i>Online</i> Menurut Peraturan Perundang-Undangan Di Indonesia	38
2. Perjanjian pinjam meminjam dalam KUH Perdata	41
3. Subjek dan objek pinjam meminjam	42
4. Hak dan kewajiban para pihak pinjam meminjam	43
E. Risiko	43
1. Pengertian Risiko	43
2. Dimensi risiko	44
3. Jenis-jenis risiko pinjaman <i>online</i>	45
BAB III.....	48
DESKRIPSI OBJEK PENELITIAN.....	48
A. Keadaan geografis.....	48
B. Desa dikecamatan mundu	49
C. Sarana prasarana	49
D. Keadaan penduduk.....	50
E. Kondisi ekonomi	50
F. Karakteristik informan	51

BAB IV	54
HASIL DAN PEMBAHASAN PENELITIAN	54
A. HASIL PENELITIAN	54
1. Persepsi Masyarakat.....	54
a. Persepsi Masyarakat Terhadap Pinjaman <i>Online</i>	54
b. Pengetahuan Masyarakat Tentang Perbedaan Pinjaman <i>Online</i> Iegal Dan Legal.....	62
2. Risiko Yang Dihadapi Pada Pinjaman <i>Online</i>	65
B. Pembahasan Hasil Penelitian.....	72
BAB V	54
PENUTUP.....	54
A. Kesimpulan.....	54
B. Saran	55
DAFTAR PUSTAKA.....	78
LAMPIRAN.....	81



DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1	49
Tabel 3. 2	50
Tabel 3. 3	50
Tabel 3. 4	52



DAFTAR GAMBAR

Gambar 3 1	48
Gambar 4. 1	68
Gambar 4. 2	68
Gambar 4. 3	69
Gambar 4. 4	69
Gambar 4. 5	70
Gambar 4. 6	71
Gambar 4. 7	71



PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada surat keputusan Bersama Departemen Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia tertanggal 10 September 1987 nomor: 158/1987 dan nomor: 0543b/U/1987, dimaksudkan sebagai penyalinan huruf Arab dengan huruf latin beserta perangkatnya.

A. Konsonan

Transliterasi ini dilambangkan dalam huruf dan dilambangkan dengan tanda yang dilambangkan dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut daftar huruf Arab dan transliterasinya kedalam huruf latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ṣa	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ḍal	Ḍ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye

ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	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	Hamzah	·	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

Vokal Baha Arab, seperti Bahasa Indonesia yaitu terdiri dari vokal tunggal (*monoftong*) dan vokal rangkap (*diftong*).

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab lambangnya yaitu berupa harakat atau tanda, transliterasinya yaitu, sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَ	Fathah	A	A
ـِ	Kasrah	I	I
ـُ	Dammah	U	U

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap Bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya yaitu berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَيَ...	Fathah dan ya	Ai	a dan u
ـُ...	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

- فَعَلَ fa`ala
- كَتَبَ kataba
- كَيْفَ kaifa
- حَوْلَ haula
- سُئِلَ suila

C. Maddah

Maddah atau vocal panjang yang berupa harakat dan huruf, transliterasinya yaitu berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ...إ...	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
إ...	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
و...	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

- يَقُولُ yaqūlu

- قَالَ qāla

- قِيلَ qīla

- رَمَى ramā

D. Ta' marbuthah

Transliterasi untuk ta' marbuthah ada dua yaitu, sebagai berikut:

1. Ta' marbuthah hidup

Ta' marbuthah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah dan dammah, transliterasinya yaitu "t".

2. Ta' marbuthah mati

Ta' marbuthah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya yaitu "h".

3. Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbuthah diikuti kata yang menggunakan kata sandang al dan bacaan kedua kata tersebut terpisah maka ta' marbuthah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ = raudah al-atfāl

- طَلْحَةُ = talhah

- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ = al-madīnah al-munawwarah

E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan yaitu dengan sebuah tanda, tanda *syaddah* atau tanda *tasydid*, ditransliterasikan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddah* itu.

Contoh:

- الْبِرُّ al-birr
- نَزَّلَ nazzala

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf ال ,namun dalam transliterasi ini kata sandang ini dibedakan atas kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah dan oleh huruf qamariah.

1. Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya adalah huruf “1” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang ini.

2. Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah yaitu ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai bunyinya.

Kata sandang baik diikuti oleh huruf syamsiyah atau qamariyah ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan.

Contoh:

- الْجَلَالُ al-jalālu
- الشَّمْسُ asy-syamsu
- الْقَلَمُ al-qalamu

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai *apostrof*, namun hal tersebut hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ ta'khuzu
- النَّوْءُ an-nau'u
- شَيْءٌ syai'un
- إِنَّ inna

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata ditulis terpisah. Baik fail, isim maupun huruf , hanya kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain. Karena harkat atau huruf yang dihilangkan, maka penulisan tersebut dirangkaikan dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا = Bismillahi majreha wa mursaha

I. Penulisan Huruf Kapital

Penggunaan huruf kapital seperti yang berlaku dalam EYD, meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidka dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan di antaranya yaitu, huruf kapital digunakan dalam menuliskan huruf awal nama dan permulaan kalimat, apabila nama diri didahului oleh kata sandang, maka ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut dan bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ = Arrahmanir rahmim

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ = Alhamdulillah rabbil-alam

Penggunaan huruf awal capital untuk Allah hanya berlaku bila pada tulisan Arabnya memang lengkap dan penulisan itu disatukan dengan kata lain, sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, maka huruf capital tidak dipergunakan.

Contoh:

- اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ Allaahu gafurun rahim
- لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا Lillahi alamru jami an

J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini yaitu merupakan bagian yang tidak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid, karena peresmian pedoman transliterasi memerlukan disertai dengan pedoman tajwid.

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON