

**STRATEGI TINDAKAN PENCEGAHAN *FRAUD* DALAM
TRANSAKSI *PEER TO PEER LENDING* SYARIAH
(STUDI KASUS PADA KOMUNITAS *CRYPTOWAVE*)**

SKRIPSI

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



Disusun oleh:
ABDULLAH FARKHAN
NIM: 2282110061

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SIBER SYEKH NURJATI CIREBON
1447 H/2025

ABSTRAK

Abdullah Farkhan, NIM: 2282110061, Strategi Tindakan Pencegahan *Fraud* dalam Transaksi *Peer to Peer Lending Syariah* (Studi kasus pada Komunitas *Cryptowave*).

Perkembangan teknologi finansial (*fintech*) telah mendorong munculnya layanan *Peer to Peer (P2P) Lending* sebagai alternatif pembiayaan yang cepat dan mudah diakses. Dalam perkembangannya, *P2P Lending Syariah* hadir sebagai solusi pembiayaan berbasis prinsip syariah yang menekankan keadilan, transparansi, dan larangan riba. Namun, praktik di lapangan menunjukkan bahwa risiko *fraud* masih menjadi permasalahan yang signifikan, baik dalam bentuk pemalsuan informasi, penyimpangan akad, maupun *moral hazard* setelah pencairan dana. Risiko tersebut tidak hanya menimbulkan kerugian finansial, tetapi juga dapat merusak kepercayaan terhadap ekosistem *fintech* syariah.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis strategi tindakan pencegahan *fraud* dalam transaksi *P2P Lending Syariah* dengan Studi Kasus pada komunitas *Cryptowave*. Pendekatan penelitian yang digunakan adalah kualitatif dengan metode studi kasus. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi terhadap anggota komunitas *Cryptowave* yang terlibat dalam transaksi *P2P Lending Syariah*. Analisis data dilakukan dengan model interaktif yang meliputi reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pencegahan *fraud* dalam komunitas *Cryptowave* dilakukan melalui pendekatan berbasis komunitas, yaitu dengan mengandalkan transparansi informasi, verifikasi identitas secara mandiri, dokumentasi kesepakatan transaksi, edukasi literasi keuangan syariah, serta pengawasan sosial oleh admin dan anggota komunitas. Meskipun strategi ini cukup efektif dalam meningkatkan kehati-hatian anggota, mekanisme mitigasi risiko masih memiliki keterbatasan karena tidak adanya sanksi hukum yang mengikat dan belum tersedianya standar operasional prosedur yang baku.

Penelitian ini menyimpulkan bahwa peran komunitas digital memiliki kontribusi penting dalam pencegahan *fraud* pada *P2P Lending Syariah*, khususnya melalui kontrol sosial dan peningkatan literasi. Namun, agar pencegahan *fraud* dapat berjalan lebih optimal dan berkelanjutan, diperlukan penguatan sistem pengawasan yang lebih terstruktur serta dukungan regulasi yang lebih jelas.

Kata Kunci: *Fraud, P2P Lending Syariah, Fintech, Komunitas Digital, Cryptowave.*

ABSTRACT

Abdullah Farkhan, NIM: 2282110061, *Fraud Prevention Strategies in Sharia Peer-to-Peer Lending Transactions (Case Study on the Cryptowave Community)*.

The development of financial technology (fintech) has driven the emergence of Peer-to-Peer (P2P) Lending services as a fast and easily accessible financing alternative. As a result, Sharia P2P Lending has emerged as a financing solution based on Sharia principles, emphasizing fairness, transparency, and the prohibition of usury (riba). However, field practice shows that the risk of fraud remains a significant problem, including information falsification, contract violations, and moral hazard after fund disbursement. These risks not only cause financial losses but can also undermine trust in the Sharia fintech ecosystem.

This study aims to analyze fraud prevention strategies in Sharia P2P Lending transactions using a case study on the Cryptowave community. The research approach used is a qualitative case study method. Data collection techniques were conducted through interviews, observation, and documentation of Cryptowave community members involved in Sharia P2P Lending transactions. Data analysis was conducted using an interactive model that included data reduction, data presentation, and conclusion drawing.

The results of the study indicate that fraud prevention in the Cryptowave community is carried out through a community-based approach, namely by relying on information transparency, independent identity verification, documentation of transaction agreements, education on Islamic financial literacy, and social monitoring by administrators and community members. Although this strategy is quite effective in increasing member caution, the risk mitigation mechanism remains limited due to the lack of binding legal sanctions and the lack of standard operating procedures.

This study concludes that the role of digital communities plays a significant role in preventing fraud in Islamic P2P lending, particularly through social control and increased literacy. However, for fraud prevention to be more optimal and sustainable, a more structured supervisory system and clearer regulatory support are needed.

Keywords: *Fraud, Islamic P2P Lending, Fintech, Digital Community, Cryptowave.*

UINSSC

الملخص

المجتمع المالية، التكنولوجيا الأفراد، بين الإسلامي الإقراض الاحتيال، :المفتاحية الكلمات. كريبتووف الرقمي،
عبد الله فرخان، NIM: 2282110061، استراتيجيات الوقاية من الاحتيال في معاملات الإقراض من
نظير إلى نظير (دراسة حالة في مجتمع الموجة المشفرة).

شجع تطوير التكنولوجيا المالية (التكنولوجيا المالية) ظهور خدمات الإقراض من نظير إلى نظير (P2P) كبديل تمويل سريع وسهل الوصول. في تطويره، يظهر الإقراض النظيري من نظير إلى الشريك كحل تمويلي قائم على مبادئ الشريعة التي تركز على العدالة والشفافية ومنع الربا. ومع ذلك، تظهر الممارسة في هذا المجال أن خطر الاحتيال لا يزال مشكلة كبيرة، سواء في شكل تزوير المعلومات، أو المخالفات في العقود، أو المخاطر الأخلاقية بعد صرف الأموال. هذه المخاطر لا تسبب خسائر مالية فحسب، بل يمكن أن تقوض أيضا الثقة في منظومة التكنولوجيا المالية الإسلامية.

تهدف هذه الدراسة إلى تحليل استراتيجيات الوقاية من الاحتيال في معاملات الإقراض النظير المختلط الشرعي من خلال دراسة حالة حول مجتمع كريبتووف. النهج البحثي المستخدم نوعي مع طريقة دراسة حالة. تم تنفيذ تقنية جمع البيانات من خلال مقابلات وملاحظات وتوثيق أعضاء مجتمع كريبتووف المشاركين في معاملات الإقراض النظير إلى الشريك الشرعي. تم إجراء تحليل البيانات باستخدام نموذج تفاعلي شمل تقليل البيانات، وعرض البيانات، واستخلاص الاستنتاج.

تظهر نتائج الدراسة أن الوقاية من الاحتيال في مجتمع كريبتووف تتم من خلال نهج قائم على المجتمع، أي الاعتماد على شفافية المعلومات، والتحقق المستقل من الهوية، وتوثيق اتفاقيات المعاملات، وتعليم الثقافة المالية الإسلامية، والإشراف الاجتماعي من قبل الإداريين وأعضاء المجتمع. على الرغم من أن هذه الاستراتيجية فعالة جدا في زيادة حذر الأعضاء، إلا أن آلية تخفيف المخاطر لا تزال تعاني من قيود بسبب غياب العقوبات القانونية الملزمة وغياب إجراءات تشغيلية معيارية موحدة.

خلصت هذه الدراسة إلى أن دور المجتمع الرقمي له مساهمة مهمة في الوقاية من الاحتيال في الإقراض الشرعي من نظير إلى نظير، خاصة من خلال الرقابة الاجتماعية وزيادة محو الأمية. ومع ذلك، لكي تسير إجراءات منع الاحتيال بشكل أكثر كفاءة واستدامة، من الضروري تعزيز نظام إشراف أكثر تنظيما ودعم تنظيمات أوضح.

الكلمات المفتاحية: الاحتيال، الإقراض الشرعي بين النظير ، التكنولوجيا المالية، المجتمع الرقمي، كريبتووف.

UINSSC

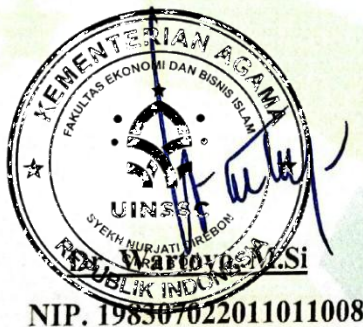
LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Strategi Tindakan Pencegahan *Fraud* dalam Transaksi *Peer to Peer Lending Syariah* (Studi Kasus pada Komunitas *Cryptowave*)”, oleh Abdullah Farkhan, NIM. 2282110061, telah diajukan dalam sidang Munaqosah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada hari Selasa tanggal 12 Mei 2026.

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

Sidang Munaqosah

Ketua Sidang



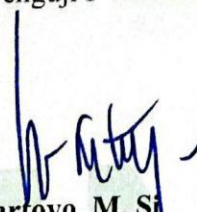
Dr. Wartoyo, M. Si
NIP. 198307022011011008

Sekretaris Sidang



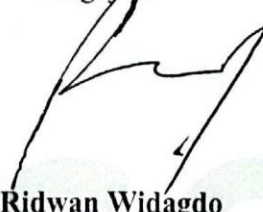
Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M
NIP. 197309302007102001

Penguji I



Dr. Wartoyo, M. Si
NIP. 198307022011011008

Penguji II



H. Ridwan Widagdo
NIP. 197303042007101002

LEMBAR PERSETUJUAN

SKRIPSI

STRATEGI TINDAKAN PENCEGAHAN *FRAUD* DALAM TRANSAKSI *PEER TO PEER LENDING* SYARIAH (STUDI KASUS PADA KOMUNITAS *CRYPTOWAVE*)

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
pada Jurusan Perbankan Syariah (PS)
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

ABDULLAH FARKHAN

NIM. 2282110061

Menyetujui

Pembimbing I

Pembimbing II


Eef Saefullah, M. Ag
NIP. 197603122003121003


Drs. Amir, M. Ag
NIP. 196503131994021001

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, M. Si

NIP. 198307022011011008

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon

Di Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara **Abdullah Farkhan, NIM. 2282110061** dengan Judul **“Strategi Tindakan Pencegahan *Fraud* dalam Transaksi *Peer to Peer Lending Syariah* (Studi Kasus pada Komunitas *Cryptowave*)”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di Munaqosahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II


Eef Saefullah, M. Ag
NIP. 197603122003121003


Drs. Amir, M. Ag
NIP. 196503131994021001

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah


Dr. Wartoyo, M. Si
NIP. 198307022011011008

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmannirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Abdullah Farkhan

Nim : 2282110061

Tempat, Tanggal lahir: Cirebon, 17 Juni 2004

Alamat : Blok Ledok RT/RW 006/002 Desa Perbutulan Kec. Sumber.
Cirebon Jawa Barat

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**Strategi Tindakan Pencegahan *Fraud* dalam Transaksi *Peer to Peer Lending* Syariah (Studi Kasus pada Komunitas *Cryptowave*)**”. ini beserta isinya adalah benar-benar karya 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.

Cirebon, 24 Januari 2026

Saya yang menyatakan



Abdullah Farkhan

NIM. 2282110061

UINSSC

KATA PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan rasa syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan karunia serta kemudahan, akhirnya skripsi yang sederhana ini dapat terselesaikan. Solawat dan salam selalu terlimpahkan kepada Rasulullah Muhammad SAW.

Dengan penuh rasa syukur dan ketulusan hati, karya ini kupersembahkan sebagai ungkapan cinta, hormat, dan terima kasih yang mendalam kepada sosok-sosok terpenting dalam perjalanan hidup dan pendidikanku.

1. Untuk kedua orangtua ku tercinta Ayah Didi Sujadi dan Ibu Wasilah terimakasih telah memperjuangkan segala nya untuk masa depan yang terbaik, Terimakasih segala doa dan harapan yang selalu engkau panjatkan dengan tulus demi anak anakmu, Skripsi ini saya persembahkan untuk Ayah dan Ibu yang telah mengisi dunia saya dengan begitu banyak kebahagiaan sehingga seumur hidup tidak cukup untuk menikmati semuanya. Terima kasih atas semua cinta yang telah Ayah dan Ibu berikan kepada saya. Segala perjuangan saya hingga titik ini saya persembahkan kepada kedua orangtua paling berharga dalam hidup saya. Semoga Allah senantiasa memberikan keberkahan untuk Ayah dan Ibu, Aamiin.
2. Untuk Kakakku tercinta Noor Mochammad Iskandar Alfi terimakasih telah memberikan dukungan dan semangat. Semoga kelak kakak diberikan kesuksesan dan kemudahan untuk kedepannya.
3. Kakek Alm. H. Sutira dan Alm. Ahmad Kholil yang selalu mendoakan kesuksesan keturunannya serta nenekku Alm. Mbah Suasih dan Hj. Mas'anah yang selalu memberikan dukungan dan nasihat sehingga mampu menjalani perkuliahan ini.

4. Untuk Mang Ali, terima kasih atas segala dukungan, perhatian, dan semangat yang selalu diberikan. Kehadiran dan bantuan Mang Ali menjadi bagian penting dalam perjalanan hingga sampai pada tahap ini. Semoga karya sederhana ini dapat menjadi bentuk terima kasih penulis atas segala kebaikan yang telah diberikan.
5. Untuk Pamanku yang lain Alm. Uwa Dahlan, Uwa Ghoni, Mang Shori, Mang Imam, Mang Syahrir, Mang Itong, dan Mang Syamsudin, serta bibiku Almh. Bi Aal, Bi Aan, Bi Nunung, Bude Rita, Uwa Diah, Bi Rinda Manado, Bi Salamah, Bi Dewi, Bi Odo, serta paman dan bibiku yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu. Semoga selalu dilimpahkan Kesehatan dan Kemudahan dan selalu memberikan teladan yang baik.
6. Untuk Sahabat-Sabahatku Sheva, Aju, Zalfa, Eja, Dimas, Tabul, Agung yang selalu memberikan motivasi dan canda tawa yang selalu membersamai kekeluargaan kita semua semoga kalian semua diberikan kesuksesan dan kehidupan yang terbaik untuk diri masing-masing dan orangtua. Sekali lagi terimakasih hubungan baik yang kita jalani dari kecil hingga dewasa saat ini.
7. Kepada teman-teman terbaikku Achmad Fatih Hidayat, Rizki Andrian Fermana terima kasih atas kebersamaan, tawa, dan dukungan yang tidak pernah berhenti. Kalian bukan hanya teman dalam belajar, tetapi juga menjadi keluarga yang selalu ada dalam setiap proses perjuangan ini.
8. Kepada Kelas PS B 2022, terima kasih atas kebersamaan yang penuh canda, dukungan, dan semangat selama perjalanan studi ini. Setiap diskusi, kerja kelompok, dan waktu yang kita lewati bersama menjadi bagian berharga yang menguatkan langkahku hingga akhir penulisan skripsi ini. Kalian adalah keluarga

kedua yang selalu memberikan energi positif dan motivasi di setiap prosesnya.

Semoga kita semua diberi jalan terbaik untuk masa depan yang penuh berkah.

9. Karya ini kupersembahkan kepada Komunitas Cryptowave yang telah menjadi ruang pembelajaran, diskusi, dan pengembangan wawasan selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas kontribusi, informasi, serta pengalaman yang dibagikan, sehingga penulis memperoleh pemahaman yang lebih luas terkait topik penelitian dan edukasi tentang crypto. Semoga komunitas ini terus berkembang dan memberikan manfaat bagi masyarakat.
10. Untuk diriku sendiri Abdullah Farkhan yang tetap bertahan meski sering ingin meyerah. Terimakasih telah melangkah sejauh ini dengan rintangan, ragu, letih dan keraguan. Terimakasih selalu mencoba sabar dalam menghadapi lika-liku kehidupan yang tidak mudah ini, jatuh bangunmu menjadi pelajaran yang menguatkan hidupmu.

UINSSC

MOTO HIDUP

No Risk No Rich

(Trader Solana)

Gagal adalah syarat mutlak untuk sukses

(Rey Dalio)

Dunia tidak diubah oleh orang pintar yang tidak punya nyali, tetapi dunia diubah oleh orang bodoh yang rela melakukan sesuatu

(Kalimasada)

Ketika orang lain menganggap sesuatu mustahil, itulah saatnya bagi kita untuk membuktikan sebaliknya dengan keyakinan dan ketekunan

(Plato)

Kesuksesan besar selalu diawali dengan keberanian untuk memulai

(John F. Kennedy)

Mereka yang tidak bisa mengubah pikirannya tidak akan bisa mengubah apapun

(George Bernard Shaw)

Mustahil adalah kata yang hanya bisa ditemukan dalam kamus orang bodoh

(Napoleon Bonaparte)

Jika kamu tidak tahan dengan lelahnya belajar, maka kamu akan menanggung pahitnya kebodohan

(Imam Syafi'i)

Tidak ada kata terlambat untuk memulai sesuatu hal yang baru

(Myself)

RIWAYAT HIDUP



Abdullah Farkhan, lahir di Kabupaten Cirebon tepatnya di Kecamatan Sumber Desa Perbutulan Blok Ledok RT/RW: 006/002. Lahir pada Tanggal 17 Juni 2004. Anak Kedua dari Dua bersaudara lahir dari pasangan Bapak Didi Sujadi dan Ibu Wasilah.

Jenjang Pendidikan yang telah ditempuh adalah:

1. MI Al-Washliyah Perbutulan Kecamatan Sumber Tahun 2016
2. MTs An-Nur Kota Cirebon Tahun 2019
3. MAN 2 Kota Cirebon Tahun 2022

Penulis mengikuti Program S-1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam program studi Perbankan Syariah dan mengambil judul Skripsi “Strategi Tindakan Pencegahan *Fraud* dalam Transaksi *Peer to Peer Lending* Syariah (Studi Kasus pada Komunitas *Cryptowave*)” dibawah bimbingan Bapak Eef Saefulloh, M. Ag, dan Bapak Drs. Amir, M. Ag.

UINSSC

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN

Transliterasi adalah mengalihaksarakan suatu tulisan kedalam aksara latin. Misalnya dari aksara arab ke aksara latin.

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 h/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

A. Konsonan Tunggal

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Tabel 0.1
Transliterasi Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Ša'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	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	Za	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
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

1. Vokal Tunggal

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

Tabel 0.2
Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	A	A
ِ	Kasrah	I	I
ُ	Dammah	U	U

2. Vokal Rangkap

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

Tabel 0.3
Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َ...يْ	Fathah dan ya	Ai	a dan u
َ...وْ	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ *Kataba*
- فَعَلَ *Fa`Ala*
- سَيْلَ *Suila*
- كَيْفَ *Kaifa*
- حَوْلَ *Haula*

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Tabel 0.4

Transliterasi *Maddah*

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ.اِ.اُ.آ	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
إِ.يِ	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
وِ.وُ	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَا *Qāla*
- رَمَى *Ramā*
- قِيلَا *Qīla*
- يَقُولُ *Yaqūlu*

D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah “t”.

2. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah “h”.

Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan “h”.

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ *Raudah Al-Atfāl/Raudahtul Atfāl*
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ *Al-Madīnah Al-Munawwarah/ Al-Madīnatul
Munawwarah*
- طَلْحَة *Talhah*

E. Syaddah (Tasydid)

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

Contoh:

- نَزَّلَ *Nazzala*
- الْبِرَّ *Al-Birr*

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

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

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ *Ar-Rajulu*
- الْقَلَمُ *Al-Qalamu*

- الشَّمْسُ *Asy-Syamsu*
- الْجَلَالُ *Al-Jalālu*

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu 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'khuẓu*
- شَيْءٌ *Syai'un*
- النَّوْءُ *An-Nau'u*
- إِنَّ *Inna*

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ *Wa Innallāha Lahuwa Khair Ar-Rāziqīn/*
Wa Innallāha Lahuwa Khairurrāziqīn
- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا *Bismillāhi Majrehā Wa Mursāhā*

I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ *Alhamdu Lillāhi Rabbi Al-'Ālamīn/*

Alhamdu Lillāhi Rabbil `Ālamīn

- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ

Ar-Rahmānir Rahīm/Ar-Rahmān Ar-Rahīm

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

Contoh:

- ٱللّٰهُ ٱغْفِرْ رَحْمٰى م

Allaāhu gafūrun rahīm

- ٱلْإِلٰهُ ٱلْأَمْرُ جَمِيعًا

Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an

UINSSC

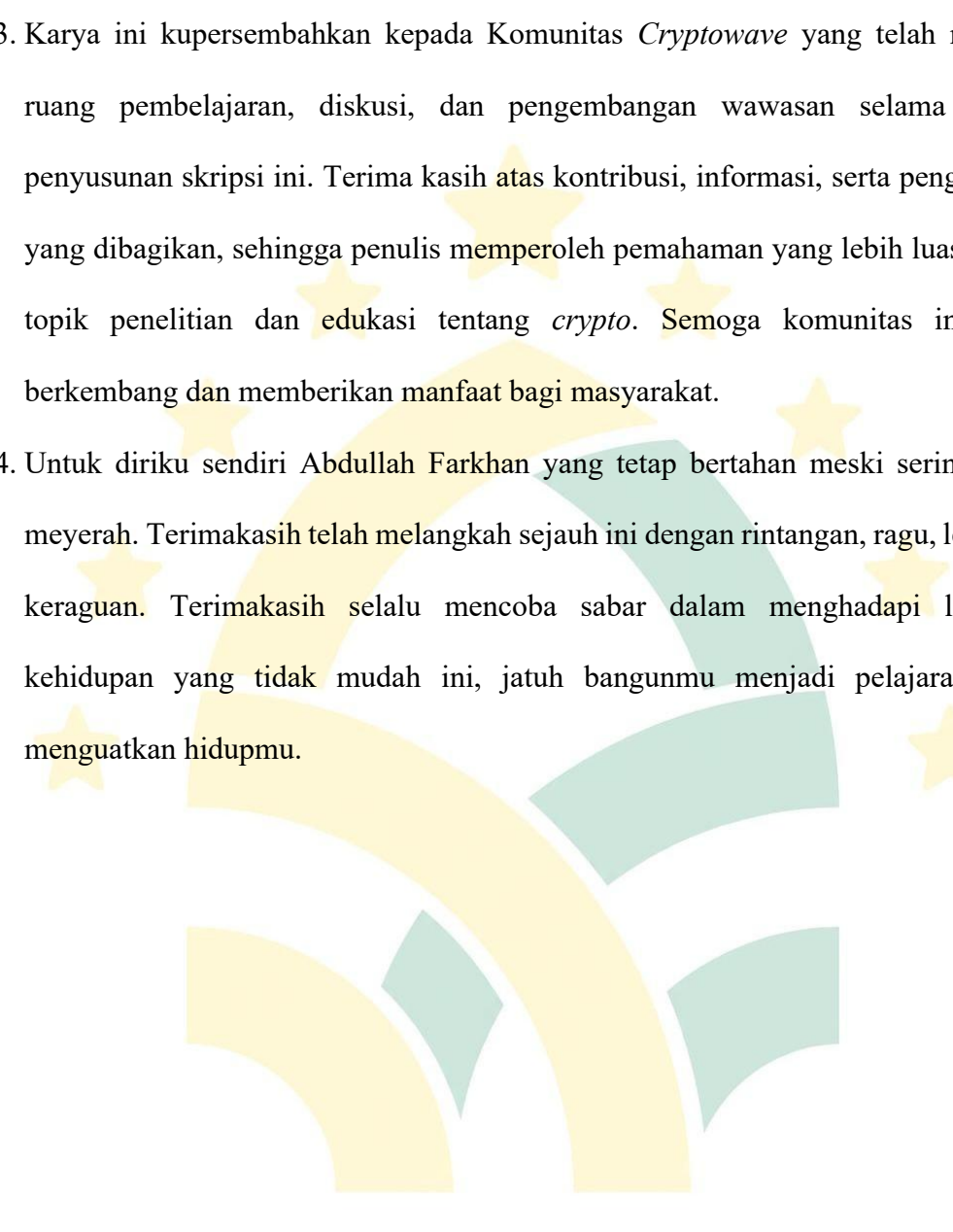
KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah menganugerahkan rahmat, serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “Strategi Pencegahan *Fraud* dalam Transaksi *Peer to Peer Lending* Syariah (Studi Kasus pada Komunitas *Cryptowave*)”. Skripsi ini merupakan tugas akhir untuk menyelesaikan studi jenjang sastra 1 (S1) Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon. Penulis bisa menyelesaikan dengan baik berkat dukungan serta kerja sama dari berbagai pihak. Oleh karena itu, saya ucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya terutama kepada kedua Orang Tua tercinta dan tersayang yang telah memberi segala bentuk pengorbanannya yang tidak terbatas serta senantiasa selalu mendoakan dan memberi semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Serta dengan tulus penulis sampaikan terimakasih sebesar-sebaenya kepada:

1. Allah SWT, atas Rahmat serta Kuasa-Nya peneliti diberi kemudahan dalam menyusun Skripsi ini.
2. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M. Ag, selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
4. Bapak Dr. Wartoyo, MSI, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
5. Ibu Nining Wahyuningsih, SE. MM, selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.
6. Dospem akademik Bapak Abdul Ghoni.

7. Bapak Eef Saefulloh, M. Ag, selaku Pembimbing I dan Bapak Drs. Amir, M. Ag, selaku Pembimbing II yang telah memberi banyak pengetahuan, pengalaman dan membimbing peneliti dengan sangat baik.
8. Seluruh Dosen beserta Staff Administrasi Jurusan Perbankan Syariah, terima kasih atas ilmu yang telah diberikan kepada peneliti, semoga menjadi amal jariyah bagi Bapak / Ibu sekalian.
9. Untuk kedua orangtua ku tercinta Ayah Didi Sujadi dan Ibu Wasilah terimakasih telah memperjuangkan segala nya untuk masa depan yang terbaik, Terimakasih segala doa dan harapan yang selalu engkau panjatkan dengan tulus demi anak anakmu, Skripsi ini saya persembahkan untuk Ayah dan Ibu yang telah mengisi dunia saya dengan begitu banyak kebahagiaan sehingga seumur hidup tidak cukup untuk menikmati semuanya. Terima kasih atas semua cinta yang telah Ayah dan Ibu berikan kepada saya. Segala perjuangan saya hingga titik ini saya persembahkan kepada kedua orangtua paling berharga dalam hidup saya. Semoga Allah senantiasa memberikan keberkahan untuk Ayah dan Ibu, Aamiin.
10. Untuk Kakakku tercinta Noor Mochammad Iskandar Alfi terimakasih telah memberikan dukungan dan semangat. Semoga kelak kakak diberikan kesuksesan dan kemudahan untuk kedepannya.
11. Kepada seluruh keluarga besarku, terima kasih atas doa, dukungan, dan kasih sayang yang selalu menguatkan dan mengiringi setiap langkahku.
12. Kepada Teman-teman seperjuangan di PS B, dan teman teman kontrakan yang ada di grup calon sarjana terima kasih atas tawa, canda, dan perjuangan yang kita lalui bersama.

13. Karya ini kupersembahkan kepada Komunitas *Cryptowave* yang telah menjadi ruang pembelajaran, diskusi, dan pengembangan wawasan selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas kontribusi, informasi, serta pengalaman yang dibagikan, sehingga penulis memperoleh pemahaman yang lebih luas terkait topik penelitian dan edukasi tentang *crypto*. Semoga komunitas ini terus berkembang dan memberikan manfaat bagi masyarakat.
14. Untuk diriku sendiri Abdullah Farkhan yang tetap bertahan meski sering ingin meyerah. Terimakasih telah melangkah sejauh ini dengan rintangan, ragu, letih dan keraguan. Terimakasih selalu mencoba sabar dalam menghadapi lika-liku kehidupan yang tidak mudah ini, jatuh bangunmu menjadi pelajaran yang menguatkan hidupmu.



UINSSC

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
المخلص	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN	v
NOTA DINAS	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vii
KATA PERSEMBAHAN	viii
MOTO HIDUP	xi
RIWAYAT HIDUP	xii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN	xiii
KATA PENGANTAR	xx
DAFTAR ISI	xxiii
DAFTAR TABEL	xxv
DAFTAR GAMBAR	xxvi
DAFTAR LAMPIRAN	xxvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi Masalah	12
C. Pembatasan Masalah	12
D. Rumusan Masalah	13
E. Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian	13
F. Tinjauan Pustaka	16
G. Kerangka Pemikiran	26
H. Metode Penelitian	27
I. Sistematika Penulisan	33
BAB II KAJIAN TEORI: STRATEGI PENCEGAHAN <i>FRAUD</i> DALAM <i>P2P LENDING SYARIAH</i> PADA KOMUNITAS	34
A. Konsep <i>Fraud</i> dalam <i>Peer to Peer Lending Syariah</i>	34
B. Teori <i>Fraud</i> dalam <i>Peer to Peer</i>	37

	xxiv
C. Strategi Pencegahan <i>Fraud</i> dalam <i>Peer to Peer</i>	40
D. <i>Platfrom Peer to Peer</i> yang Terindikasi <i>Fraud</i> Oleh OJK.....	55
BAB III KONDISI OBJEK PENELITIAN.....	64
A. Sejarah Komunitas <i>Cryptowave</i>	64
B. Layanan dan Edukasi Komunitas <i>Cryptowave</i>	66
C. Visi dan Misi Komunitas <i>Cryptowave</i>	70
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	72
A. Strategi yang Diterapkan Komunitas Digital <i>Cryptowave</i> dalam Mencegah Resiko <i>Fraud</i> pada <i>Transaksi Peer to Peer Lending Syariah</i>	72
B. Mekanisme Pengawasan dan Mitigasi Risiko <i>Fraud</i>	78
C. Tingkat Efektifitas pada Komunitas dalam Mencegah <i>Fraud</i>	96
BAB V PENUTUP	100
C. Keterbatasan	102
D. Penelitian yang Akan Datang.....	103
E. Rekomendasi	103
DAFTAR PUSTAKA.....	105
LAMPIRAN 1 DOKUMENTASI WAWANCARA.....	115
LAMPIRAN 2 INSTRUMEN WAWANCARA.....	116
A. Strategi yang Diterapkan Komunitas Digital <i>Cryptowave</i> dalam Mencegah Resiko <i>Fraud</i> pada <i>Transaksi Peer to Peer Lending Syariah</i>	116
B. Mekanisme Pengawasan dan Mitigasi Risiko <i>Fraud</i>	117
C. Tingkat Pemahaman Anggota Komunitas Terhadap Risiko <i>Fraud</i>	120

UINSSC