

**ARISAN ONLINE LOGAM MULIA ANTAM DI
PONOROGO DALAM PRESPEKTIF EKONOMI ISLAM**

TESIS



Oleh:

NOVI FITRIANA SARI

NIM. 501190017

**PROGRAM MAGISTER
PRODI EKONOMI SYARI'AH
PASCASARJANA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
PONOROGO
2023**

**ARISAN ONLINE LOGAM MULIA ANTAM DI
PONOROGO DALAM PRESPEKTIF EKONOMI ISLAM**

TESIS

**Diajukan pada Pascasarjana IAIN Ponorogo sebagai salah
Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Magister (S-2)
Program Studi Ekonomi Syari'ah**



Oleh:

NOVI FITRIANA SARI

NIM. 501190017

**PROGRAM MAGISTER
PRODI EKONOMI SYARI'AH
PASCASARJANA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
PONOROGO
2023**

PERYATAAN KEASLIAN

Dengan ini, saya, **Novi Fitriana Sari**, NIM 501190017, Program **Magister Prodi Ekonomi Syari'ah** menyatakan dengan sesungguhnya bahwa tesis dengan judul: "**Arisan Online Logam Mulia Antam di Ponorogo Dalam Prespektif Ekonomi Islam**" ini merupakan hasil karya mandiri yang diusahakan dari kerja-kerja ilmiah saya sendiri kecuali beberapa kutipan dan ringkasan yang saya rujuk di mana tiap-tiap satuan dan catatannya telah saya nyatakan dan jelaskan sumber rujukannya. Apabila di kemudian hari ditemukan bukti lain. tentang adanya plagiasi, saya bersedia mempertanggungjawabkannya secara akademik dan secara hukum.

Ponorogo, 15 Mei 2023

Pembuat Pernyataan



Novi Fitriana Sari
NIM 501190017

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Setelah melalui pengkajian dan telaah mendalam dalam proses bimbingan intensif terhadap tesis yang ditulis oleh:

Nama : Novi Fitriana Sari

NIM : 501190017

Kelas : ES.B

Judul : Arisan Online Logam Mulia Antam di Ponorogo Dalam Prespektif
Ekonomi Islam

Maka tesis ini dipandang layak dan sah diajukan dalam agenda ujian tesis dalam sidang *Munaqashah* Tesis.

Ponorogo, 14 April 2023

Pembimbing



Dr. Luhur Prasetyo, M.E.I
NIP. 197801122006041002



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PONOROGO
PASCASARJANA**

Terakreditasi B Sesuai SK BAN-PT Nomer: 2619/SK/BAN-PT/AL-SURV/PT/XI/2016
Alamat: Jln. Pramuka 156 Ponorogo 63471 Telp. (0352) 481277 Fax (0352) 461893
Website www.iainponorogo.ac.id Email: pascasarjana@iainponorogo.ac.id

KEPUTUSAN DEWAN PENGUJI

Tesis yang ditulis oleh Novi Fitriana Sari, NIM 501190017 dengan judul "Arisan Online Logam Mulia Antam di Ponorogo Dalam Prespektif Ekonomi Islam", telah dilakukan ujian tesis dalam sidang Majelis Munaqashah Tesis Pascasarjana Institut Agama Islam Negeri Ponorogo pada hari Kamis, tanggal 25 Mei 2023 dan dinyatakan LULUS.

Dewan Penguji

No	Nama Penguji	Tandatangan	Tanggal
1	Nur Kolis, Ph.D NIP. 197106231998031002 Ketua Sidang		6/6 2023
2	Dr. Amin Wahyudi, S.Ag., M.E.I NIP. 197502072009011007 Penguji Utama		5/6 2023
3	Dr. Luhur Prasetyo, S.Ag., M.E.I NIP. 197801122006041002 Pembimbing 1		6/6 2023

Ponorogo, 29 Mei 2023

Direktur Pascasarjana



Dr. Muh. Tasrif, M.Ag
NIP. 197401081999031001

SURAT PERSETUJUAN PUBLIKASI

Nama : Novi Fitriana Sari
NIM : 501190017
Fakultas : Ekonomi Syariah
Judul Tesis : Arisan Online Logam Mulia Antam di Ponorogo
dalam Prespektif Ekonomi Islam

Menyatakan bahwa naskah tesis telah diperiksa dan disahkan oleh Dosen pembimbing. Selanjutnya saya bersedia naskah tersebut dipublikasikan oleh perpustakaan IAIN Ponorogo yang dapat diakses e-thesis.iainponorogo.ac.id. Adapun isi dari keseluruhan tulisan sepenuhnya menjadi tanggung jawab dari penulis.

Demikian pernyataan saya untuk dapat dipergunakan semestinya.

Ponorogo, 08 Juni 2023



Novi Fitriana Sari

ARISAN ONLINE LOGAM MULIA ANTAM DI PONOROGO DALAM PRESPEKTIF EKONOMI ISLAM

ABSTRAK

Arisan online logam mulia Antam dalam ekonomi Islam diperbolehkan selama tidak bertentangan dengan prinsip-prinsip ekonomi syariah. Akan tetapi dalam praktiknya masih saja ada yang harus diteliti dan dikaji kembali dengan prinsip-prinsip ekonomi syariah. Seperti halnya dalam praktik arisan online logam mulia Antam semua kegiatannya dilakukan tanpa adanya pertemuan, komunikasi antar anggota dengan grup whatsapp dan pengundian arisan menggunakan aplikasi *spinner*. Pembayaran arisan online logam mulia Antam ini berbeda-beda setiap anggota sesuai dengan gram yang diikuti mulai dari 1 gram sampai 5 gram, karena harga logam mulia setiap harinya selalu berubah-ubah maka jika harga melebihi dari jumlah pembayaran maka anggota harus menambah kekurangan dari harga logam mulia Antam tersebut. Pemberlakuan sanksi denda terhadap keterlambatan pembayaran dalam arisan ini per harinya dikenakan Rp. 20.000,00 dan jika ada anggota yang melakukan pembatalan arisan maka uang tidak dapat kembali (*hangus*) namun jika sudah mendapatkan arisan maka wajib melunasi sampai akhir periode. Berangkat dari latar belakang masalah tersebut, persoalan yang diteliti oleh penulis adalah 1. Bagaimana praktik arisan online logam mulia Antam di Ponorogo? 2. Bagaimana pembayaran arisan online logam mulia Antam di Ponorogo? 3. Bagaimana pemberlakuan sanksi denda terhadap keterlambatan pembayaran dan pembatalan arisan online logam mulia Antam di Ponorogo?

Jenis penelitian yang penulis lakukan adalah penelitian lapangan (*field research*) yang menggunakan metode penelitian kualitatif dengan teknik pengumpulan data melalui *interview*

(wawancara). Setelah data diperoleh, dianalisa dengan menggunakan metode deduktif dengan pendekatan ekonomi Islam.

Berangkat dari pokok permasalahan di atas, penulis menyimpulkan bahwa Pertama, praktik arisan online logam mulia Antam sudah sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. ditinjau dari segi prinsip keadilan, *ihsan*, *mas'uliyah*, *kifayah*, dan prinsip kejujuran. Arisan ini adil karena admin memperlakukan semua anggota arisan dengan sama tidak ada yang dibeda-bedakan. Menurut prinsip *ihsan* obyek arisan berupa logam mulia Antam ini halal karena anggota arisan memiliki tujuan yang baik yaitu untuk investasi. Kedua, Pembayaran arisan online logam mulia Antam ini sudah sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. Arisan ini dikatakan adil karena anggota melakukan pembayaran sesuai dengan jumlah yang telah ditentukan berdasarkan besar gram yang diikuti. Begitu juga dengan admin bertanggungjawab dan jujur dalam menyampaikan harga logam mulia, sehingga anggota tidak ada yang keberatan jika harus membayar kekurangan dari harga logam mulia Antam. Ketiga, pemberlakuan sanksi denda terhadap keterlambatan pembayaran dan pembatalan arisan online logam mulia Antam ini kurang tepat terkait keterbukaan dari admin dalam mengelola hasil dari sanksi denda tersebut. Hasil dari denda tersebut diperuntukkan atau digunakan untuk apa, dan ditinjau dari prinsip-prinsip syariah pemberlakuan sanksi denda ini adil karena admin memperlakukan semua anggota sama jika melakukan kesalahan maka harus menerima konsekuensi yang telah disepakati.

P O N O R O G O

ANTAM'S PRECIOUS METALS ONLINE GATHERING IN PONOROGO IN THE PRESPECTIVE OF ISLAMIC ECONOMICS

ABSTRACT.

Antam's online gathering of precious metals in the Islamic economy is permissible as long as it does not conflict with sharia economic principles. However, in practice there is still something that must be researched and reviewed again with the principles of Islamic economics. As is the case with Antam's precious metal online arisan practice, all activities are carried out without meetings, communication between members with the WhatsApp group and arisan draws using the spinner application. Payment for Antam's precious metal online gathering varies for each member according to the gram followed, starting from 1 gram to 5 grams, because the price of precious metals changes every day, so if the price exceeds the amount paid, the member must add to the deficiency of the metal price. noble Antam. The imposition of fines for late payments in this social gathering is subject to Rp. 20,000.00 and if a member cancels the social gathering, the money cannot be returned (forfeited) but if you have already received the social gathering, you must pay it off until the end of the period. Departing from the background of this problem, the issues that the author examines are 1. How is Antam's online gathering of precious metals in Ponorogo? 2. How is Antam's online gathering for precious metals in Ponorogo? 3. How is the fine sanction imposed for late payment and cancellation of Antam's precious metal online gathering in Ponorogo?

The type of research that the authors conducted was field research using qualitative research methods with data collection techniques through interviews. After the data is obtained, it is

analyzed using the deductive method with an Islamic economic approach.

Departing from the main issues above, the authors conclude that First, Antam's practice of online arisan for precious metals is in accordance with sharia principles, in terms of the principles of justice, ihsan, mas'uliyah, kifayah, and the principles of truth and honesty that this arisan is fair because admin treats all arisan members equally, there is no discrimination, and according to the ihsan principle, the object of the arisan in the form of Antam's precious metal is halal because the arisan members have a good purpose, namely for investment. Second, Antam's online gathering payments for precious metals are in accordance with sharia principles, that this gathering is fair, members make payments according to a predetermined amount based on the number of grams followed, as well as the admin being responsible and honest in conveying the price of precious metals, so that members have no objections if they have to pay a shortfall in Antam's precious metal price. Third, the imposition of fines for late payments and cancellation of Antam's online gathering of precious metals is not appropriate regarding the openness of the admin in managing the results of the fines, what they are intended for or used for, and in terms of sharia principles the imposition of fines is fair because admin treats all members the same if they make a mistake then they must accept the agreed consequences.

P O N O R O G O

BAB I

PENDAHULUAN

A. LATAR BELAKANG MASALAH

Emas atau disebut dengan logam mulia adalah salah satu alat tukar barang yang banyak digunakan diberbagai negara sebagai alat perdagangan dan juga standar keuangan suatu negara. Pelaku bisnis dan masyarakat memilih emas untuk berinvestasi dikarenakan nilai emas cenderung stabil dan tidak terdepresiasi. Karena hal tersebut transaksi jual beli emas biasanya mendatangkan banyak keuntungan. Selain itu, emas dapat dikemas dalam berbagai bentuk seperti emas batangan, emas perhiasan, dan koin emas, sehingga setiap orang dapat menentukan sendiri investasi emas seperti apa yang diinginkan. Beberapa orang yang menginginkan investasi untuk jangka panjang, emas adalah pilihan yang tepat dan sangat menjanjikan karena harga emas naik secara signifikan.¹

Melihat kebutuhan manusia yang semakin tinggi dan kompleks pasti semua orang ingin mendapatkan penghasilan lebih bagi yang sudah memiliki pekerjaan pun seseorang

¹ <http://minigold.co.id/artikel/>

ingin memiliki *income*² di luar gaji yang setiap bulan rutin diperoleh, karena hakikatnya manusia tidak hanya memikirkan keberlangsungan kehidupan pada hari itu saja akan tetapi ada masa depan yang harus diperjuangkan untuk masa depan. Ada banyak sekali cara seseorang yang dipilih untuk metode saving yang tepat dan cocok untuk dirinya sendiri, seperti tabungan, asuransi, property, bahkan ada yang paling menonjol dari yang sudah disebutkan tadi yaitu investasi logam mulia Antam karena hanya logam mulia atau emas yang harganya relatif stabil sehingga sangat cocok bagi siapa saja yang ingin memiliki logam mulia Antam untuk dijadikan investasi jangka panjang, dimana harga emas yang cenderung stabil justru semakin lama akan semakin naik dan kecil kemungkinan harga emas turun. Maka investasi logam mulia atau emas ini sangat cocok untuk dijadikan investasi jangka panjang³.

² Income adalah pendapatan atau profitabilitas suatu perusahaan secara keseluruhan dan memperhitungkan sebagian atau semua uang yang mengalir keluar masuk dari dalam perusahaan selama periode waktu tertentu.

³ Investasi adalah penanaman uang atau modal dalam suatu perusahaan atau proyek untuk tujuan memperoleh keuntungan. Namun disini yang dimaksud adalah investasi jangka panjang berupa emas karena dinilai lebih aman dan terpercaya karena kita bisa memegang secara langsung barangnya berbeda dengan saham, reksadana dll kebanyakan masyarakat masih awam dengan investasi model ini.

Bisnis jual-beli emas sudah biasa namun untuk saat ini ada banyak sekali produk yang ditawarkan para pembisnis logam mulia yang beragam tujuannya agar masyarakat tidak bosan dengan mainset logam mulia berarti perhiasan, namun untuk zaman sekarang emas sudah bisa didapatkan dalam berbagai bentuk seperti emas batangan dan koin terdapat berbagai macam ukuran dari yang paling kecil sampai besar, untuk ukuran dan bentuk emas biasanya disesuaikan dengan berat gram nya.

Diantara sarana agar masyarakat bisa melakukan investasi emas namun tidak memberatkan yaitu dengan cara arisan logam mulia Antam. Saat ini masyarakat sudah tidak asing lagi dengan kegiatan arisan baik dalam kalangan rukun tetangga, perkantoran, instansi pemerintah, perusahaan, lingkungan sekolah, bahkan dalam media sosial yang sebagian besar anggotanya tidak saling kenal satu dengan yang lain dan tidak dapat melakukan tatap muka secara langsung.⁴

Arisan yaitu suatu kegiatan yang dilakukan oleh beberapa orang secara berkala pada tiap periode tertentu

⁴ Helmi Karim, *Fiqh Muamalah* (Jakarta: Raja Grafindo, 2009), 46.

dengan cara mengumpulkan uang dari tiap anggota arisan dan uang setelah dikumpulkan akan dipilih salah satu sebagai pemenang arisan yang akan mendapatkan suatu barang atau uang sesuai dengan kesepakatan anggota arisan. Pemenang arisan yaitu salah satu anggota arisan yang diundi dalam satu kelompok ataupun ditentukan oleh kelompok arisan dengan perjanjian yang telah disepakati anggota arisan tersebut.⁵

Arisan dilakukan dengan setiap individu memberikan sejumlah uang yang telah disepakati oleh anggota arisan secara berkala yang disepakati kelompok dalam bentuk utang-piutang. Kegiatan tersebut dilaksanakan sesuai waktu yang telah disepakati untuk mendapatkan pemenangnya setiap periode yang disepakati. Periode arisan bisa dilakukan setiap seminggu sekali, satu bulan sekali sesuai dengan kesepakatan semua anggota arisan. Dari segi bisnis kegiatan tersebut tidak mendapatkan profit bagi anggotanya, maksudnya uang yang dikumpulkan selama

⁵ Poerwadarminta, *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, (PN Balai Pustaka, 1976), 57.

satu periode akan sama ketika tiap individu mendapat undian sebagai pemenang arisan.⁶

Zaman modern saat ini teknologi yang semakin canggih sangat memudahkan masyarakat untuk bermualamah melalui berbagai macam media sosial seperti facebook, instagram, twitter, youtube, line, whatsapp dan sebagainya. Media sosial selain memudahkan seseorang berkomunikasi jarak jauh dan mempererat silaturahmi jarak jauh, juga dapat dimanfaatkan sebagai sarana lain seperti bisnis online bisa dengan menjual pakaian, makanan, elektronik, peralatan rumah tangga dan lainnya.⁷

Berdasarkan teori keadilan, berbisnis selain dipengaruhi oleh faktor pemenuhan kebutuhan fisik juga memiliki tujuan seperti membangun komunikasi dengan orang lain. Menciptakan keadilan bagi seseorang sehingga tidak ada kerugian dalam bekerjasama merupakan salah satu

⁶ Mokhammad Rohman Rozikin, *Hukum Arisan Dalam Islam: Kajian Fikih Terhadap Praktik ROSCA (Rotoating Saving and Credit Association)*, (Malang: UB Press, 2018), 89.

⁷ Siti Rismyanti Basri, Nila Sastrawati, Muhammad Anis, *Pelaksanaan Arisan Handphone Secara Online Ditinjau Dari Hukum Islam*. Iqtishaduna: Jurnal Ilmiah Mahasiswa Jurusan Hukum Ekonomi Syariah, Vol 3 No 1 April 2021. Fakultas Syariah dan Hukum UIN Alauddin Makassar, h 73.

faktor krusial terciptanya tatanan kehidupan manusia. Oleh karena itu, adanya hukum bertujuan untuk mengatur dan menciptakan keseimbangan kepentingan manusia. Sehubungan hal tersebut, prinsip keadilan dalam kontrak atau perjanjian seperti yang dikatakan oleh John Rawls yang mempunyai maksud sebagai suatu hal yang harus dibentuk dengan pendekatan kontrak, suatu prinsip keadilan yang dipilih bersama oleh kedua belah pihak merupakan hasil kesepakatan bersama dari setiap individu dengan cara bebas, rasional dan sederajat. Dengan melalui pendekatan kontrak, teori keadilan dapat menjamin terlaksanakannya suatu hak dan juga mendistribusikan kewajiban secara adil untuk setiap manusia dalam melakukan perjanjian. Hal tersebut sejalan dengan prinsip arisan online logam mulia Antam, arisan online logam mulia Antam dalam praktiknya merupakan akad tolong-menolong antara dua belah pihak atau lebih dalam usaha tertentu secara bersama-sama yang memberikan kontribusi dana sesuai kesepakatan yaitu keuntungan dan resiko yang akan terjadi ditanggung bersama sesuai kesepakatan dalam perjanjian.⁸

⁸ Mokhammad Rohman Rozikin, *Hukum Arisan Dalam Islam: Kajian Fikih Terhadap Praktik ROSCA (Rotoating Saving and Credit Association)*, (Malang: UB Press, 2018), 89.

Dalam ekonomi Islam sesuai dengan prinsip syariah yaitu keadilan dan *ihsan* adalah bagian dari anjuran Tuhan sebagai pencipta supaya setiap individu bersifat *kharimah*, seperti diterangkan dalam al-Qur'an bahwa mewujudkan suatu keadilan dapat mendekatkan diri dengan takwa kepada Allah.⁹ Pelaksanaan keadilan dalam suatu akad (perjanjian) mewajibkan setiap pihak untuk melaksanakan akad sesuai dengan kemampuan dan kemauan dari setiap pihak yang terlibat, dalam memberitahukan jati dirinya tidak boleh terjadi manipulasi modal yang dimiliki maupun dari kemampuan usaha yang akan dijalankan, selain itu juga dalam penerapan prinsip keadilan arisan online logam mulia Antam. Untuk mengetahui lebih detail prinsip syariah dalam ekonomi Islam terkait praktik arisan online logam mulia Antam dapat dilihat dari pelaksanaan secara menyeluruh atas pengaturan arisan online logam mulia Antam.

Beberapa ulama kontemporer yang membolehkan arisan diantaranya adalah Shaikh ibn Baz, Ibnu Al-'Uthaimin, Abdullah ibn 'Abdurrahman ibn Jibrin. Alasannya yaitu karena arisan merupakan transaksi yang

⁹ Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah dari Teori ke Praktek* (Jakarta: Gema Insani, 2001), 90.

dibolehkan karena adanya unsur menolong pada *muqtari>d}*.¹⁰ Hukum arisan dalam hukum Islam adalah mubah, sebagaimana yang difirmankan Allah SWT dalam surat Al-Baqarah (2) ayat 245.

مَنْ ذَا الَّذِي يُقْرِضُ اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا فَيُضِعَّهُ لَهُ أَضْعَافًا
كَثِيرَةً وَاللَّهُ يَقْبِضُ وَيَبْصُطُ^ط وَإِلَيْهِ تُرْجَعُونَ ﴿٢٤٥﴾

Artinya:

“Siapakah yang mau memberi pinjaman kepada Allah, pinjaman yang baik (menafkahkan hartanya di jalan Allah), Maka Allah akan meperlipat gandakan pembayaran kepadanya dengan lipat ganda yang banyak. dan Allah menyempitkan dan melapangkan (rezeki) dan kepada-Nya-lah kamu dikembalikan. (Al-Baqarah: 245).

PONOROGO

¹⁰ Rachmat Syafe’i, Fiqh Muamalah (Bandung: Pustaka Setia, 2004), 67.

Dalam praktiknya banyak bermunculan bermacam arisan dengan model baru sesuai dengan perkembangan zaman saat ini. Apalagi dibantu dengan mudahnya semua orang dalam mengakses sosial media. Bentuk arisan bermacam-macam ada yang berupa arisan uang ada pula arisan barang, arisan qurban, arisan haji, arisan mebel, arisan elektronik, dan arisan motor.¹¹ Di antara semua macam bentuk arisan tersebut ada arisan logam mulia Antam yang berkembang di Ponorogo.

Salah satu media sosial yang saat ini sedang diminati masyarakat yaitu instagram, karena sangat mudah dalam pemakaian baik sarana promosi, komunikasi, sampai foto produk juga sangat mudah untuk dilihat *customer*. Arisan logam mulia Antam ini awal mulanya admin melakukan promosi melalui facebook dengan menyertakan foto-foto produk dari logam mulia Antam dengan berjalannya waktu dan berkembangnya media sosial admin melebarkan jaringan bisnisnya di instagram benar-benar merintis dari nol

¹¹ Shalah ash-Shawi dan Abdullah al-Muslih, *Fikih Ekonomi Keuangan Islam* (Jakarta: Darul Haq, 2008), 20.

followers sampai sekarang sudah mencapai seribu *followers*.¹²

Arisan logam mulia Antam di Ponorogo ini menggunakan sistem arisan kocok perbulan yang beranggotakan dari teman-teman terdekat dari berbagai kalangan mulai mahasiswa, pekerja, sampai ibu rumah tangga dan dari berbagai daerah di Jawa Timur khususnya bahkan yang terjauh sampai Jakarta. Untuk pembayaran dilakukan dengan transfer M-Banking karena melihat anggota arisan yang begitu banyak dari berbagai wilayah dan semua tidak pernah saling bertemu sehingga cara inilah yang paling efisien menghemat tenaga dan waktu. Arisan logam mulia Antam ini terdiri dari berbagai slot, anggota arisan yang jumlahnya beragam, waktu pengundian yang berbeda-beda dan iuran perbulan yang bervariasi semua tergantung pada besar kecilnya gram yang dikehendaki.¹³

¹² Ramadhita, Irfan Roidatul Khoiriyah, *Akad Arisan Online: Antara Tolong Menolong dan Riba?*, Jurnal Hukum Islam dan Pranata Sosial Islam Al-Mashlahah, Vol. 08, No. 1 (Mei 2020).

¹³ Bunga Ika Pratiwi, *Telaah terhadap Arisan Online Sistem Menurun dalam Perspektif Ekonomi Islam di Kelurahan Tanjung Racing Kecamatan Kayuagung*, (Thesis-UIN Raden Fatah, Palembang, 2022).

Pembayaran arisan logam mulia Antam ini setiap bulannya selalu sama sesuai dengan besaran gram arisan Antam yang diikuti, namun harga emas setiap harinya selalu berubah-ubah karena dipengaruhi oleh beberapa faktor, yaitu:¹⁴

1. Nilai tukar dolar AS
2. Inflasi
3. Kebijakan Moneter (suku bunga)
4. Kondisi/ krisis global

Dengan adanya perubahan harga tersebut setiap harinya maka arisan logam mulia Antam ini juga bisa sewaktu-waktu nominal uang yang sudah terkumpul dalam satu siklus arisan terdapat kelebihan sisa uang atau bahkan uang yang terkumpul kurang. Disinilah adanya permasalahan pada pembayaran arisan Antam yang ingin penulis teliti lebih dalam termasuk penyelesaian jika terjadi kelebihan uang atau bahkan uang yang terkumpul kurang.

¹⁴ Evita Ria, *Tinjauan Hukum Islam tentang Arisan Emas Batangan pada Pegadaian Teluk Betung Bandar Lampung*. (Tesis-UII Raden Intan, Lampung, 2019).

Selain permasalahan pembayaran diatas terdapat juga permasalahan tentang pemberlakuan sanksi denda atas keterlambatan pembayaran dan pembatalan arisan online logam mulia Antam. Ketika jatuh tempo tanggal dimana arisan logam mulia Antam saatnya untuk diundi ada salah satu atau beberapa orang dari anggota arisan yang belum melakukan pembayaran sehingga akan mempengaruhi peserta yang mendapatkan arisan. Objek arisan yaitu Antam belum bisa diserahkan atau dikirim kepada pemenang arisan. Permasalahan seperti ini akan rumit jika terjadi terlebih arisan logam mulia Antam ini dilakukan secara online dimana para anggotanya tidak saling bertemu satu dengan yang lain.

Dari latar belakang tersebut sebagaimana yang dikemukakan di atas, maka penulis merasa tertarik untuk mengadakan penelitian dan membahasnya dalam bentuk tesis yang berjudul **“Arisan Online Logam Mulia Antam di Ponorogo Dalam Perspektif Ekonomi Islam”**.

B. RUMUSAN MASALAH

Berdasarkan permasalahan yang penulis paparkan dalam latar belakang masalah diatas, maka untuk

memudahkan pemahaman dalam pembahasan karya ilmiah ini, penulis perlu merumuskan permasalahannya, yaitu:

1. Bagaimana praktik arisan online logam mulia Antam di Ponorogo?
2. Bagaimana pembayaran arisan online logam mulia Antam di Ponorogo?
3. Bagaimana pemberlakuan sanksi denda terhadap keterlambatan dan pembatalan arisan online logam mulia Antam di Ponorogo?

C. TUJUAN PENELITIAN

Berdasarkan rumusan masalah tersebut diatas, penelitian ini bertujuan sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui praktik arisan online logam mulia Antam di Ponorogo dalam prespektif ekonomi Islam.
2. Untuk mengetahui pembayaran arisan online logam mulia Antam di Ponorogo dalam prespektif ekonomi Islam.
3. Untuk mengetahui pemberlakuan saksi denda terhadap keterlambatan dan pembatalan arisan online logam mulia Antam di Ponorogo dalam prespektif ekonomi Islam

D. KEGUNAAN PENELITIAN

Dalam penyusunan tesis ini, penulis berharap tesis ini dapat bermanfaat baik secara teoritis maupun praktis, diantaranya adalah sebagai berikut:

1. Kegunaan Teoritis

Dapat memberikan sumbangan bagi ilmu pengetahuan tentang arisan online logam mulia Antam Ponorogo. Dan diharapkan bermanfaat untuk dijadikan acuan penelitian lebih lanjut tentang masalah yang serupa.

2. Kegunaan Praktis

a. Bagi penulis

Penelitian ini bermanfaat untuk menambah pengetahuan tentang arisan online logam mulia Antam di Ponorogo, sekaligus memenuhi persyaratan penulis untuk mendapatkan gelar Strata 2.

b. Bagi admin arisan online

Untuk mengetahui bagaimana keefektifan arisan online logam mulia Antam dan apakah benar-benar membantu masyarakat menengah dalam melakukan investasi emas melalui program arisan online, karena melihat antusias masyarakat yang

tinggi terhadap permintaan emas baik untuk kebutuhan sehari-hari atau investasi jangka panjang.

c. Bagi mahasiswa

Dapat dijadikan bahan referensi untuk menambah pengetahuan tentang arisan online logam mulia Antam di Ponorogo.

E. KAJIAN KEPUSTAKAAN

Berbagai pembahasan dan kajian tentang arisan logam mulia Antam secara luas telah banyak dibahas oleh pakar ekonomi klasik maupun modern, karya ilmiah, artikel dan jurnal. Pengelolaan keuangan tidak pernah lepas dari interaksi sesama manusia, arisan logam mulia Antam saat ini mulai diminati masyarakat karena bertujuan untuk berinvestasi jangka panjang. Dengan adanya arisan logam mulia Antam masyarakat merasa dimudahkan sebab harga logam mulia Antam itu sendiri tidaklah murah sehingga akan kesulitan jika membeli logam mulia Antam secara langsung.

Secara umum, kajian tentang arisan online logam dapat dibedakan menjadi tiga, yaitu akad, tinjauan dalam hukum Islam, dan prinsip-prinsip syariah dalam prespektif ekonomi Islam. Beberapa penelitian yang menggunakan pembahasan tentang akad (*akad Qardh* atau hutang-piutang,

wakalah bil ujah. Dari beberapa penelitian tersebut diantaranya tulisan dari Siti Qamariah Tiflen, Ramadhita, Irfan Roidatul Khoiriyah, Hamnah Alfiyyah dan Evita Ria.

Siti Qamariah Tiflen dalam penelitian sistem arisan online dengan metode penelitian yuridis empiris dengan masalah praktek arisan online yang terjadi di kota Jayapura ditinjau dari prespektif hukum ekonomi Islam. Kesimpulan dari penelitian ini adalah di kota Jayapura arisan online mengandung unsur wakalah akan tetapi ada ketidaksesuaian antara praktek arisan online yang terjadi di Kota jayapura dengan hukum ekonomi Islam (*qardh dan wakâlah*) karena adanya ketidakpastian (*gharar*), taruhan (*maysir*) dan tambahan dalam utang piutang. Dalam Fiqh muamalah dikenal dengan *riba dayn*. Oleh karena itu penulis mengarahkan supaya kedua sistem ini untuk secepatnya dihilangkan dan diganti dengan sistem yang lebih sesuai dengan hukum ekonomi Islam.¹⁵

Hasil penelitian jurnal yang dilakukan oleh Ramadhita dan Irfan Roidatul menunjukkan jika praktik

¹⁵ Siti Qamariah Tiflen, *Analisis Hukum Ekonomi Islam terhadap Praktek Arisan online di Kota Jayapura*, Jurna Al-Mustashfa, Vol. 6 No. 1 (Juni 2021).

arisan online pada akun facebook @putri ali bunda zidan termasuk ke dalam akad *qardh*. Anggota arisan dengan senang hati melakukan arisan satu sama lain dan tidak memperlakukan selisih jumlah pembayaran. Dalam kitab Undang-undang Hukum Perdata, praktik arisan termasuk dalam kontrak hutang.¹⁶

Hasil penelitian thesis dari Hamnah Alfiyyah, ditemukan bahwa sistem arisan online secara menurun dapat disamakan dengan akad hutang (anggunan) dan bunga (tambahan), dengan demikian dianggap riba yang dilarang dalam hukum Islam.¹⁷

Hasil penelitian thesis dari Evita Ria, menyimpulkan bahwa pelaksanaan arisan emas batangan ada perbedaan dengan arisan pada umumnya, dimana semua peserta arisan emas batangan wajib menyerahkan deposite (uang muka) terlebih dahulu yang jumlahnya bervariasi tergantung pada kadar emas yang diikuti. Deposite (uang muka) tidak termasuk pembayaran awal dan denda dibayarkan apabila anggota

¹⁶ Ramadhita, Irfan Roidatul Khoiriyah, *Akad Arisan Online: Antara Tolong Menolong dan Riba?*, Jurnal Hukum Islam dan Pranata Sosial Islam Al-Mashlahah, Vol. 08, No. 1 (Mei 2020).

¹⁷ Hamnah Alfiyyah, *Tinjauan Hukum Islam Terhadap Arisan Online dengan Sistem Menurun*, (Thesis- UMS, Surakarta, 2020).

terlambat membayar cicilan bulanan. Pelaksanaan arisan emas batangan dalam hukum islam tidak dibolehkan karena tidak sesuai dengan prinsip hutang piutang bahkan mengandung riba karena terdapat uang muka dan biaya denda.¹⁸

Arisan online dengan pendekatan prinsip-prinsip syariah dalam prespektif ekonomi Islam belum banyak dilakukan. Padahal dalam agama Islam prinsip ekonomi adalah pilar utama untuk mencapai sebuah keadilan, kebaikan, tanggung jawab dan kejujuran di dalam sebuah transaksi ekonomi yang sehat. Tentu sangat penting untuk dibahas mengenai penelitian terkait arisan online dalam prespektif ekonomi Islam dengan pendekatan prinsip-prinsip syariah. Terdapat beberapa para ilmuwan yang melakukan kajian tentang arisan online dalam prespektif ekonomi Islam, diantaranya Bunga Ika Pratiwi,

Hasil dari penelitian tesis yang dilakukan oleh Bunga Ika Pratiwi, menjelaskan bahwa mekanisme arisan online sistem menurun ini ada selisih uang yang dibayarkan, peserta

¹⁸ Evita Ria, *Tinjauan Hukum Islam tentang Arisan Emas Batangan pada Pegadaian Teluk Betung Bandar Lampung*. (Tesis-UII Raden Intan, Lampung, 2019).

dengan nomor urut awal bayarnya lebih banyak dari pada nomor urut bagian akhir cenderung lebih sedikit dan juga ada denda (jatuh tempo).¹⁹

Hasil penelitian jurnal yang dilakukan oleh Rina Fitriani, Jalaludin dan Ahmad Damiri, menjelaskan bahwa praktik jual beli suatu benda dengan sistem arisan di Desa Gardusayang Kec. Cisolak Kab. Subang peserta arisan sudah *ridha* juga setuju dengan sistem arisan yang telah ditetapkan oleh admin arisan. Peserta arisan sanggup membayar iuran dalam jangka waktu yang sudah ditetapkan sesuai dengan kesepakatan yang telah dibentuk. Dari telaah ekonomi syariah arisan tersebut mendatangkan banyak manfaat. Salah satu yaitu sarana untuk tolong menolong dan memberikan dampak positif untuk meningkatkan kesejahteraan keluarga.²⁰ Jurnal yang ditulis oleh Adila Rachmaniar Putri, Sri Abidah Suryaningsih menunjukkan jika kegiatan arisan dagang di Kelurahan Sememi tidak menciptakan suatu perkumpulan.

¹⁹ Bunga Ika Pratiwi, *Telaah terhadap Arisan Online Sistem Menurut dalam Prespektif Ekonomi Islam di Kelurahan Tanjung Racing Kecamatan Kayuagung*, (Thesis-UIN Raden Fatah, Palembang, 2022).

²⁰ Rina Fitriani, Jalaludin, Ahmad Damiri, *Praktek Jual Beli Barang Sistem Arisan di Desa Gardusayang Kecamatan Cisolak Kabupaten Subang dalam Prespektif Ekonomi Syariah*, *Jurnal Ekonomi Syariah dan Bisnis Perbankan EKSISBANK*, Vol. 05, No, 1 (Juni 2021).

Begitu juga arisan tersebut mengandung unsur riba dari biaya pertama dan pinjaman arisan menggunakan tambahan bunga. Hal tersebut dikarenakan masih ada masyarakat yang tidak memahami akad keuangan menurut hukum islam.²¹

Hasil penelitian yang dilakukan oleh Siti Rismyanti Basri, Muhammad Anis dan Nila Sastrawati menyimpulkan jika pelaksanaan arisan handphone secara online bertolak belakang dengan ekonomi Islam. Arisan tersebut memberlakukan syarat denda juga biaya admin saat pertama perjanjian. Hal tersebut bisa disebut dengan riba *nasi'ah* (riba *jahiliyah*), sedangkan dalam hukum islam tidak ada yang menghalalkan semua riba.²²

Hasil penelitian yang dilakukan oleh Novia Ilhami, menjelaskan jika pemberlakuan denda (*al-gharamah*) dalam arisan online Amanah di Kota Bengkulu diberlakukan jika ada terdapat anggota arisan terlambat dalam melakukan pembayaran. Sedangkan pelaksanaan denda (*al-gharamah*)

²¹ Adila Rachmaniar Putri, Sri Abidah Suryaningsih, *Analisis Kegiatan Arisan dalam Prespektif Islam di Kelurahan Sememi Surabaya*. (Jurnal-UNESA, Surabaya, 2018).

²² Siti Rismyanti Basri, Nila Sastrawati, Muhammad Anis, *Pelaksanaan Arisan Handphone secara Online ditinjau dari Hukum Islam*, (Jurnal-UIN Alauddin, 2021).

tidak ditentukan dengan pasti saat perjanjian awal. Nominal denda yaitu Rp 35.000 tiap jam. Denda yang ditentukan tersebut sangat besar sehingga anggota arisan merasa keberatan dan merasa dirugikan atas pemberlakuan denda tersebut. Berdasarkan kajian hukum ekonomi syariah atas penetapan denda (*al-gharamah*) dalam arisan online Amanah di Kota Bengkulu adalah haram. Sebagaimana yang telah dilakukan admin arisan karena didalamnya ada unsur penipuan dan anggota merasa berat saat melakukan pembayaran denda yang cukup besar dan dijadikan admin arisan sebagai penipuan untuk mengambil untung yang sebanyak-banyaknya. Berdasarkan hukum ekonomi syariah, denda dapat dikenakan selama dana yang mereka kumpulkan digunakan untuk tujuan sosial sebagai bentuk *ta'awun* (tolong-menolong).²³

Berdasarkan hasil dari kajian kepustakaan atau kajian terdahulu masih sangat minim penelitian tentang arisan online dikaji dengan prinsip-prinsip syariah (prinsip keadilan, *al-ihsan*, *al-mas'uliyah*, *al-kifayah*, dan prinsip kejujuran dan kebenaran). Mayoritas pembahasan dalam

²³ Novia Ilhami, *Tinjauan Hukum Ekonomi Syari'ah terhadap Penetapan Denda (al-gharamah) Dalam Arisan Amanah di Kota Bengkulu*, (Tesis-IAIN Bengkulu, 2021).

kajian kepustakaan tentang akad dan tinjauan dalam hukum Islam, maka disinilah letak perbedaan antara tesis yang akan penulis teliti dan semua penelitian terdahulu

Tabel 1.1 Kajian Kepustakaan

No	Penulis dan Judul	Persamaan	Perbedaan
1	Siti Qamariah Tiflen, <i>Analisis Hukum Ekonomi Islam terhadap Praktek Arisan online di Kota Jayapura</i> , Jurna Al-Mustashfa, Vol. 6 No. 1 (Juni 2021).	Membahas topik tentang arisan online	Membahas tentang akad <i>Qardh</i> , <i>wakalah bil ujarah</i> dan arisan online ini mengandung unsur riba dan <i>gharar</i> . Tesis ini membahas tentang prinsip-prinsip syariah terhadap arisan online dalam prespektif ekonomi Islam.
2	Ramadhita, Irfan Roidatul Khoiriyah, <i>Akad Arisan Online: Antara Tolong Menolong dan Riba?</i> , Jurnal Hukum Islam dan Pranata Sosial Islam Al-Mashlahah, Vol. 08, No. 1 (Mei 2020).	Membahas topik tentang arisan online	Membahas tentang akad <i>Qardh</i> dan dalam perjanjiannya termasuk praktik hutang-piutang. Tesis ini membahas tentang prinsip-prinsip syariah terhadap arisan online dalam prespektif ekonomi Islam

3	Hamnah Alfiyyah, <i>Tinjauan Hukum Islam Terhadap Arisan Online dengan Sistem Menurun</i> , (Thesis- UMS, Surakarta, 2020).	Membahas topik tentang arisan online	Arisan online dengan sistem menurun Akad yang digunakan adalah <i>Qardh</i> (hutang piutang) dan dalam hukum Islam termasuk riba.
4	Evita Ria, <i>Tinjauan Hukum Islam tentang Arisan Emas Batangan pada Pegadaian Teluk Betung Bandar Lampung</i> . (Tesis-UII Raden Intan, Lampung, 2019).	Membahas topik tentang arisan emas (logam mulia)	Akad yang digunakan adalah <i>Qardh</i> Tesis ini membahas tentang prinsip-prinsip syariah terhadap arisan online dalam prespektif ekonomi Islam
5	Bunga Ika Pratiwi , <i>Telaah Terhadap Arisan Online Sistem Menurun dalam Prespektif Ekonomi Islam</i>	Membahas topik tentang arisan online	Arisan online dengan sistem menurun Akad yang digunakan adalah <i>Qardh</i> Tesis Menggunakan prinsip-prinsip

	<p>di Kelurahan Tanjung Racing Kecamatan Kayuagung. Thesis, UIN Raden Fatah, Palembang, 2022.</p>		<p>ekonomi syariah seperti Prinsip Tauhid, Adl, Nubuawah, Ma'ad</p>
6	<p>Dyana Dwi Kartika Sari, Indah Nurbaiti, Putri Mayangsari, Fatimah Yunus, Khairiah Elwardah, <i>Analisis Perilaku Konsumtif Milenial Terhadap Trend Arisan Online Menurun dalam Ekonomi Islam</i>, Jurnal Riset Ekonomi, Vol. 1 No. 3 (November, 2021)</p>	<p>Membahas topik tentang arisan online</p> <p>Membahas tentang 5 prinsip Ekonomi Islam (prinsip keadilan)</p>	<p>Arisan online dengan sistem menurun</p> <p>Tesis ini membahas praktik, pembayaran dan pemberlakuan sanksi denda terhadap keterlambatan dan pembatalan arisan online logam mulia Antam di Ponorogo prespektif ekonomi Islam</p>

7	<p>Rina Fitriani, Jalaludin, <i>Ahmad Damiri,</i> <i>Praktek Jual Beli Barang Sistem Arisan di Desa Gardusayang Kecamatan Cisalak Kabupaten Subang dalam Prespektif Ekonomi Syariah, Jurnal Ekonomi Syariah dan Bisnis Perbankan EKSISBANK, Vol. 05, No, 1 (Juni 2021)</i></p>	<p>Membahas topik tentang arisan</p> <p>Menggunakan metode penelitian deduktif, kualitatif</p>	<p>Arisan ini menggunakan sistem jual-beli barang</p> <p>Tesis ini membahas praktik, pembayaran dan pemberlakuan sanksi denda terhadap keterlambatan dan pembatalan arisan online logam mulia Antam di Ponorogo prespektif ekonomi Islam.</p>
8	<p>Adila Rachmaniar Putri, Sri Abidah Suryaningsih, <i>“Analisis Kegiatan Arisan dalam Prespektif Islam di Kelurahan Sememi</i></p>	<p>Membahas topik tentang arisan</p> <p>Menggunakan metode penelitian deduktif, kualitatif</p>	<p>Membahas mengenai prinsip-prinsip syariah dalam ekonomi Islam.</p> <p>Tesis ini membahas praktik, pembayaran dan pemberlakuan sanksi denda terhadap keterlambatan dan pembatalan arisan online logam mulia Antam di Ponorogo</p>

	<i>Surabaya</i> ". Jurnal, UNESA, Surabaya, 2018.		prespektif ekonomi Islam.
9	Siti Rismyanti Basri, Nila Sastrawati, Muhammad Anis, <i>Pelaksanaan Arisan Handphone secara Online ditinjau dari Hukum Islam,</i> (Jurnal-UIN Alauddin, 2021).	Membahas topik arisan secara online	Menggunakan tinjauan hukum Islam Tesis ini membahas tentang prinsip-prinsip syariah terhadap arisan online logam mulia Antam dalam prespektif ekonomi Islam
10	Novia Ilhami, <i>Tinjauan Hukum Ekonomi Syari'ah terhadap Penetapan Denda (al- gharamah) Dalam Arisan Amanah di Kota Bengkulu</i> ", (Tesis-IAIN	Membahas tentang penetapan denda (<i>al- gharamah</i>)	Menggunakan tinjauan hukum ekonomi syaria'ah Tesis ini membahas tentang prinsip-prinsip syariah terhadap arisan online logam mulia Antam dalam prespektif ekonomi Islam

	Bengkulu, 2021).		
--	---------------------	--	--

F. METODE PENELITIAN

Dalam penyusunan tesis ini penulis menggunakan metode penelitian sebagai berikut:

1. Pendekatan dan Jenis Penelitian

Jenis penelitian yang dipakai penulis adalah suatu jenis penelitian lapangan (*field research*), penelitian ini mewujudkan data deskriptif berupa kalimat tertulis dan juga perkataan dari informan yang diamati.²⁴ Selain itu tujuan penelitian ini untuk menjelaskan suatu kondisi dan menggali dengan detail dan luas tentang strategi pengelolaan keuangan masyarakat menengah dengan arisan online logam mulia Antam di Ponorogo sebagai sarana investasi jangka panjang, cara pembayaran yang dilakukan anggota arisan online logam mulia antam, dan bagaimana pemberlakuan sanksi denda terhadap keterlambatan dan pembatalan arisan online logam mulia antam di Ponorogo.

²⁴ Lexi J. Moleong, *Metodologi Penelitian Kualitatif*, (Bandung: Remaja Rosdakarya, 2009), 3.

Pendekatan kualitatif adalah suatu tatacara penelitian dengan menjurus pada proses suatu perbuatan yang dapat diamati dengan cara keseluruhan ataupun sebagian. Di mana proses kondisi dan jangka waktu yang terkait dengan penggunaan metode penelitian terbatas pada penelitian yang mengumpulkan data dari sampel untuk menyajikan subjek secara keseluruhan.²⁵

2. Kehadiran Peneliti

Kehadiran peneliti di lapangan adalah sebagai pengamat utuh dimana ketika pengumpulan data peneliti datang dikediaman admin arisan online logam mulia antam dengan cara wawancara pada informan arisan online tersebut. Dalam hal ini, peneliti mengumpulkan data langsung dikutip sebagai sumber informasi yang peneliti lakukan observasi. Jadi subjek yang diteliti mengetahui tentang kegiatan peneliti dari awal hingga akhir. Peneliti langsung terjun ke lapangan dan melakukan wawancara dengan admin arisan online logam mulia Antam di Ponorogo.

3. Lokasi Penelitian

²⁵ Aji Damanuri, *Metodologi Penelitian Muamalah*, (Ponorogo: STAIN Po Press, 2010), 10.

Penulis memilih lokasi penelitian yang berada Lokasi yang penulis jadikan penelitian terletak di JL. Masjid RT 04 RW 01 Desa Brahu, Kec. Siman Kab. Ponorogo, Jawa Timur 63471. Sebagai pemilik arisan online logam mulia Antam di Ponorogo yang belum banyak bisnis serupa karena tergolong arisan yang cukup tinggi dalam hal pembayaran dan berbeda dengan arisan-arisan pada umumnya.

4. Data dan Sumber Data

Sumber data dalam penelitian kualitatif yang dipakai saat ini berupa kata-kata dan tindakan sebagai sumber utama, selebihnya adalah tambahan seperti sumber data tertulis dan foto. Dalam penelitian ini penulis menggali sumber data primer dari admin arisan online logam mulia Antam di Ponorogo. Data yang digali terkait dengan sejarah awal didirikannya arisan online logam mulia Antam, tentang visi misi dan tujuan. Sekaligus manfaat didirikannya arisan online logam mulia Antam, proses transaksi pembayaran yang dilakukan antara anggota arisan online dan admin arisan online logam mulia Antam. Prosedur arisan online logam mulia Antam dilakukan untuk mengkomodir masyarakat yang ingin memiliki emas atau berinvestasi

emas. Tenggang waktu pembayaran arisan online logam mulia Antam telah ditentukan, dan terdapat sanksi denda bagi anggota arisan yang telat membayar setiap bulannya dan anggota yang melakukan pembatalan arisan online logam mulia Antam secara sepihak.

Sumber data dalam penelitian ini terbagi pada dua bagian, yaitu sumber data primer dan sumber data sekunder.

- a. Sumber data primer, dalam penelitian ini diperoleh dari admin arisan online logam mulia Antam di Ponorogo. Data yang yang dihimpun langsung oleh peneliti.²⁶ Data ini tidak tersedia dalam bentuk file-file. Data ini harus dicari melalui wawancara dengan narasumber, yaitu siapa saja yang kita jadikan objek penelitian atau orang yang kita jadikan sebagai sarana mendapatkan informasi ataupun data.²⁷ Adapun yang menjadi sumber data primer dalam penelitian ini adalah pemilik arisan online logam mulia Antam yaitu Dita Chandra Damayanti

²⁶ Riduwan, *Skala Pengukuran Variabel-variabel Penelitian* (Bandung: Alfabeta, 2011), 24.

²⁷ Jonathan Sarwono, *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif* (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2006), 129.

sekaligus admin dari arisan online logam mulia Antam.

- b. Sumber data sekunder adalah data yang telah tersedia atau telah diteliti kemudian peneliti selanjutnya mengekstrakkan data untuk mendapatkan informasi yang dibutuhkan.²⁸ Sumber data sekunder dalam penelitian ini adalah poster update harga setiap hari yang resmi dari perusahaan minigold dan catatan mengenai arisan online logam mulia Antam. Sumber data sekunder didapat dari ruang perpustakaan yang memanfaatkan buku, jurnal, majalah, koran atau hasil penelitian terdahulu, dan internet yang dapat dijadikan untuk menganalisis hal-hal yang berkaitan dengan penelitian ini.

5. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data pada penelitian kualitatif meliputi wawancara menyeluruh, observasi dan dokumentasi. Teknik ini sangat penting untuk dilaksanakan, dikarenakan untuk penelitian kualitatif hal-hal yang bersangkutan bisa dimengerti artinya dengan bagus jika dilaksanakan suatu interaksi kepada

²⁸ Lexy J. Moleong 89.

subyek melalui wawancara, observasi menyeluruh dan dibutuhkan dokumentasi guna memenuhi data-data pada fenomena yang sedang berlangsung.²⁹

a. Observasi

Observasi adalah pengamatan yang dilakukan terhadap obyek penelitian. Observasi berarti mengumpulkan data langsung dari lapangan, data yang diobservasi bisa serupa dengan gambaran tentang *attitude*, perilaku, tindakan, seluruh interaksi antar manusia. Data observasi juga bisa seperti interaksi di wilayah organisasi atau pengalaman para anggota dalam berorganisasi.³⁰ Observasi hanya bisa dilaksanakan oleh pelaku yang tampak sehingga potensi perilaku seperti *attitude*, pendapat jelas tidak dapat diobservasi.³¹ Dalam observasi ini peneliti memperhatikan secara langsung di lapangan yang ditujukan kepada pihak-pihak terkait dalam pelaksanaan arisan online terkait akad, pembayaran, dan penyelesaian permasalahan jatuh tempo yaitu

²⁹ Moleong, *Metode*, 185.

³⁰ J.R Raco, *Metode Penelitian Kualitatif* (Jakarta: Grasindo, 2010), 136.

³¹ Uhar Suharsaputra, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan Tindakan* (Bandung: Refika Aditama, 2014) 209.

pemberlakuan sanksi denda terhadap keterlambatan dan pembatalan arisan online. Observasi dilaksanakan dengan chatting media sosial antara owner (pemilik arisan online) dengan para anggota arisan online.

b. Wawancara (*Interview*)

Wawancara yaitu cara penggalan data dengan jalan tanya jawab dalam penelitian yang berlangsung secara lisan, sambil bertatap muka antara pewawancara dengan responden, guna memperoleh keterangan untuk tujuan penelitian.³² Dalam hal ini penulis menggunakan Teknik wawancara terbuka terhadap admin arisan online logam mulia Antam yaitu Dita Chandra Damayanti dan juga melakukan wawancara dengan beberapa anggota arisan online logam mulia Antam di Ponorogo.

c. Dokumentasi

Dokumentasi merupakan suatu cara pengumpulan data yang menghasilkan catatan-catatan penting yang berhubungan dengan masalah yang diteliti, sehingga akan diperoleh data yang

³² Lexy J. Moleong ... 90.

lengkap, sah dan bukan berdasarkan perkiraan.³³ Dalam hal ini dokumentasi diperoleh dari catatan pribadi admin arisan online logam mulia Antam di Ponorogo yang mendukung penelitian.

6. Tehnik Pengolahan Data

Tehnik pengolahan data yang digunakan penulis dalam menyusun penelitian tesis ini adalah:

a. *Editing*

Teknik ini sebagai pemeriksaan kembali data yang telah diperoleh terutama dari segi kelengkapan bacaan, keterbukaan, kejelasan makna, kesesuaian dan keselarasan antara satu dengan yang lain dalam satuan atau kelompok data.³⁴

b. *Organizing*

Teknik ini digunakan untuk menyusun dan mensistematisasikan data-data yang diperoleh dalam kerangka paparan yang sudah direncanakan sesuai dengan rumusan masalah.

³³ Basrowi & Suwandi, *Memahami Penelitian Kualitatif* (Jakarta: Rineka Cipta, 2008), 158.

³⁴ Muhammad Teguh, *Metodologi Penelitian Ekonomi “Teori dan Aplikasi”* (Jakarta: Praja Grafindo Persada, 2013), 173.

c. Penemuan hasil riset

Teknik ini dalam pelaksanaan hasil analisis lanjutan terhadap hasil organizing dengan menggunakan kaidah-kaidah, teori-teori dan dalil-dalil sehingga diperoleh kesimpulan sesuai dengan rumusan masalah yang diteliti.

7. Analisis Data

Analisis data adalah proses penghimpunan atau pengumpulan, proses mengatur urutan data, mengorganisasikannya ke dalam suatu pola, kategori dan satuan uraian dasar. Teknik analisis yang peneliti gunakan dalam penulisan ini adalah teknik analisis deskriptif, yaitu pengumpulan data berupa kata-kata, bukan angka-angka. Hal ini karena adanya penerapan pendekatan kualitatif. Penelitian deskriptif kualitatif berisi kutipan-kutipan data, baik berasal dari naskah wawancara, catatan laporan dokumen pribadi lainnya. Dalam menganalisis data peneliti mendeskripsikan dan menguraikan tentang prinsip keadilan dalam arisan online logam mulia Antam.

Mengingat data kualitatif yang Setelah dikumpulkan oleh penelitian ini berbentuk narasi dan bersifat deskripsi atas sejumlah kejadian, interaksi,

argumentasi, pernyataan sikap, dan perilaku subyek penelitian, maka teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah teknik deskriptif. Teknik ini umumnya dilakukan dengan menggunakan tiga alur kegiatan, antara lain dapat dijabarkan sebagai berikut.

a. Reduksi data

Mereduksi data berarti merangkum, memilih hal-hal yang pokok, memfokuskan pada hal-hal yang penting, data yang dilakukan dalam penelitian menggunakan analisis induktif, dicari tema dan polanya. Reduksi data merujuk pada proses pemilihan, pemusatan perhatian pada penyederhanaan, pengabstrakan dan transformasi data “kasar” yang terjadi dalam catatan-catatan lapangan tertulis. Reduksi data berlangsung terus menerus selama proyek kualitatif berlangsung sampai laporan tersusun. Berdasarkan keterangan tersebut, reduksi data berlangsung secara terus menerus selama penelitian pengembangan ini dilaksanakan. Selama proses pengumpulan data di lapangan kegiatan reduksi data ini sudah dilaksanakan dengan cara: (1) membuat ringkasan kontak, (2) mengembangkan kategori pengkodean,

(3) membuat catatan refleksi, dan (4) pemilahan data. Empat teknik reduksi data yang dilakukan secara terus menerus selama penelitian pengembangan berlangsung, diharapkan dapat menyajikan hasil penelitian yang lebih tajam.

b. Penyajian data

Alur yang paling utama selanjutnya dari sebuah analisis data yaitu penyajian data. Penyajian data adalah sekumpulan informasi terstruktur yang memberikan kemungkinan adanya penarikan kesimpulan dan pengambilan tindakan. Sebagaimana telah dikemukakan sebelumnya, data yang didapatkan dalam penelitian ini berupa narasi dan lebih bersifat deskriptif, maka penyajian data yang paling sama yaitu penyajian yang berupa deskripsi dan uraian narasi atas data yang didapatkan selama proses pengumpulan data. Penyajian data sendiri sering dipahami sebagai bentuk penataan informasi yang kompleks dalam suatu bentuk deskripsi yang sistematis. Hal ini bisa didapatkan dengan melaksanakan penyeleksian dan penyesuaian kompleksitas data di lapangan dengan

fokus penelitian ini, sehingga bisa dimengerti artinya.

c. Penarikan kesimpulan

Penarikan kesimpulan adalah suatu proses akhir analisis data, hal ini dilaksanakan dengan berbagai cara seperti menguji keabsahan data yang didapatkan di lapangan lalu *diverifikasi* sampai tuntas, sehingga mendapatkan berupa kesimpulan penelitian yang komprehensif, valid, dan obyektif. Adapun yang dimaksud dengan *verifikasi* data yaitu usaha untuk menguji, mencari, mengecek kembali dengan memahami makna atau arti, keteraturan, pola-pola, penjelasan, alur, sebab akibat, atau preposisi. Sedangkan kesimpulan bisa berupa gambaran atau deskripsi suatu obyek yang sebelumnya masih ragu-ragu atau belum pasti sehingga setelah diamati menjadi pasti dan jelas, bisa berupa hubungan interaktif atau kausal, hipotesis atau teori.³⁵

³⁵ M. Iqbal Hasan, *Pokok-Pokok Materi Metodologi Penelitian dan Aplikasinya*, (Jakarta: Ghalia Indonesia, 2002), 84.

Karena melihat penelitian ini bersifat deskriptif maka penarikan kesimpulan dengan menggunakan metode analisis, yakni:

1) Metode Induktif

Metode yang membahas masalah khusus menuju ke arah kesimpulan yang bersifat umum. Seperti yang dikemukakan oleh Sutrisno Hadi yakni: “berfikir induktif berangkat dari fakta yang konkrit kemudian ditarik dan digeneralisasikan sesuai dengan sifat umum”.³⁶

2) Metode Deduktif

Yaitu data yang dapat diperuntukkan dengan menganalisa data yang telah terkumpul dengan jalan memisahkan atau menginterpretasikan hal-hal yang bersifat umum pada kesimpulan yang bersifat khusus. Suatu proses pendekatan yang berawal dari kebenaran yang bersifat umum mengenai suatu fenomena (teori) lalu menggeneralisasi kebenaran tersebut pada suatu

³⁶ Sutrisno Hadi, *Metodologi Riset*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2015), hlm 42.

peristiwa atau data tertentu yang mempunyai ciri yang sama dengan fenomena yang bersangkutan, dengan memakai kaidah logika tertentu.³⁷

Dalam berfikir secara induktif dan deduktif ini, merupakan dua cara yang berbeda dan masing-masing mempunyai kelemahan dan kelebihan tersendiri. Adapun pengkombinasian antara berfikir induktif dan deduktif tersebut sebagaimana dalam penelitian ini.

8. Pengecekan Keabsahan Data

Pengecekan keabsahan data diperlukan dalam penelitian sebagai bentuk pertanggungjawaban kepercayaan data. Pengecekan keabsahan data pada penelitian ini menggunakan beberapa kriteria yang meliputi kredibilitas (derajat kepercayaan), kepastian, dan kebergantungan.³⁸ Yang dapat ditentukan dengan beberapa teknik agar keabsahan data dapat dipertanggung jawabkan. Dalam penelitian ini, untuk

³⁷ Syarifudin Anwar, *Metode Penelitian*, (Yogyakarta: Pustaka Belajar, 2003) hlm 40

³⁸ Moleong, *Metodologi*, 343.

menguji *kredibilitas* data menggunakan teknik *triagulasi*.³⁹

Triagulasi adalah teknik pemeriksaan keabsahan data yang memanfaatkan sesuatu yang lain di luar data itu untuk keperluan pengecekan atau sebagai pembanding terhadap data tersebut.⁴⁰ *Triagulasi* yang digunakan dalam penelitian ini ialah *triagulasi* sumber dan *triagulasi* teknik. Menurut Patton bahwa *triagulasi* dengan sumber berarti membandingkan dan mengecek kembali derajat kepercayaan suatu informasi yang diperoleh melalui waktu dan alat yang berbeda dalam penelitian kualitatif. Dalam penelitian ini *triagulasi* sumber dilakukan dengan cara membandingkan data dari informan pihak owner arisan online dan pihak anggota arisan. Sedangkan *triagulasi* teknik adalah menguji *kredibilitas* dengan cara mengecek data kepada sumber yang sama dengan teknik yang berbeda, maka peneliti melakukan diskusi untuk memastikan data mana yang dianggap benar atau mungkin semuanya benar karena

³⁹ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif dan R dan D* (Bandung: Alfabeta, 2015) 273.

⁴⁰ Djunaidi Ghony & Fauzan Almanshur, *Metodologi Penelitian Kualitatif* (Yogyakarta: Ar-Ruzz Media, 2012), 322.

dari sudut pandang yang berbeda.⁴¹ Dalam hal ini *triagulasi* teknik dilakukan dengan cara membandingkan data hasil wawancara dengan data hasil observasi.

G. SISTEMATIKA PENULISAN

Dalam rangka memudahkan pemahaman dan pembahasan dalam penelitian ini, maka pembahasan akan disusun secara sistematis sesuai dengan tata urutan dari permasalahan yang ada antara lain, sebagai berikut:

BAB I: PENDAHULUAN

Bab ini berisikan tentang penjelasan dan gambaran secara umum tentang penelitian dari: Latar Belakang Masalah, Rumusan Masalah, Tujuan Penelitian, Kegunaan Penelitian, Kajian kepustakaan, Metode Penelitian, dan Sistematika Pembahasan.

BAB II: KAJIAN TEORI

Bab ini berisi tentang penjelasan teoritik tentang arisan online logam mulia Antam di Ponorogo prespektif Ekonomi Islam.

⁴¹ Moleong, *Metodologi Penelitian*, 330.

BAB III: PRAKTIK ARISAN ONLINE LOGAM MULIA ANTAM DI PONOROGO

Bab ini berisi tentang penjelasan definisi arisan online, mekanisme praktik arisan online logam mulia Antam di Ponorogo. Yang di dalamnya akan mengulas: paparan data lapangan, analisis data lapangan dan sintesis.

BAB IV: PEMBAYARAN ARISAN ONLINE LOGAM MULIA ANTAM DI PONOROGO

Bab ini berisi tentang penjelasan pembayaran arisan online logam mulia Antam di Ponorogo prespektif etika bisnis dimana setiap harinya harga emas selalu berubah-ubah akan tetapi dalam arisan online logam mulia Antam pembayaran arisan setiap bulannya selalu sama tidak ada perubahan harga namun saat mendapatkan arisan peserta dikenai tambahan biaya dan besar kecilnya biaya tambahan setiap peserta berbeda-beda tergantung harga emas saat itu.

P O N O R O G O

BAB V: PEMBERLAKUAN SANKSI DENDA TERHADAP KETERLAMBATAN DAN PEMBATALAN ARISAN ONLINE LOGAM MULIA ANTAM DI PONOROGO

Bab ini berisi tentang penjelasan adanya sanksi denda yang harus dibayar peserta arisan jika melanggar perjanjian seperti terlambat membayar iuran arisan atau tidak membayar tepat waktu sampai jatuh tempo pembayaran arisan online setiap bulannya, begitu juga dengan anggota arisan yang berhenti ditengah-tengah dan tidak mendapatkan uang yang sudah dibayarkan selama mengikuti arisan online logam mulia Antam (hangus).

BAB VI: PENUTUP

Bab ini berisi tentang kesimpulan dari setiap rumusan masalah, saran dan kata penutup yang juga dilengkapi dengan daftar pustaka.

BAB II

KAJIAN TEORI

A. PRINSIP-PRINSIP EKONOMI ISLAM

Prinsip-prinsip ekonomi Islam dipegang teguh oleh para pelaku ekonomi syariah dalam melaksanakan aktivitas ekonominya. Prinsip dalam ekonomi Islam yaitu prinsip *ilahiyyah* dimana dalam ekonomi Islam kepentingan individu dan masyarakat mempunyai hubungan yang sangat erat yaitu asas keseimbangan, keselarasan dan bukan persaingan sehingga tercipta ekonomi yang seadil-adilnya.¹ Prinsip ekonomi Islam yaitu seluruh kegiatan manusia termasuk ekonomi harus selalu berpegang teguh kepada Allah SWT, dalam ajaran Islam selalu berkaitan erat antara dunia dan akhirat yang artinya setiap mencari rezeki harus *halalan thayyiban*.² Secara umum dalam ekonomi Islam memiliki beberapa prinsip-prinsip diantaranya prinsip keadilan, prinsip *al-ihsan*, prinsip *al-mas'uliyah*, prinsip *al-kifayah*, prinsip kejujuran dan kebenaran yang didasarkan pada Al-

¹ Abu Bakar, "Prinsip Ekonomi Islam Di Indonesia Dalam Pergulatan Ekonomi Milenial" (Jurnal Sangaji: Jurnal Pemikiran Syariah dan Hukum) vol 4 no.2 oktober 2020 accessed okt 15, 2022, <http://ejournal.iaimbima.ac.id>

² Ibid.,

Qur'an dan hadist sebagai sumber pengaplikasiannya. Sumber rezeki dianugerahkan sebagai titipan atau pemberian dari Allah SWT kepada manusia. Ekonomi Islam sangat menghindari terjadinya kekayaan dan harta benda dikuasai oleh sebagian golongan atau individu tertentu saja. Selain itu sekaligus sangat menekankan untuk mengharamkan riba dalam semua bentuk kegiatan perekonomian umat Islam.³

Pendapat para ahli tentang ekonomi Islam yaitu ilmu yang mencakup semua aktivitas manusia untuk memenuhi seluruh kebutuhan hidupnya dengan maksud mencapai kesejahteraan dan kedamaian baik di dunia maupun di akhirat. Ilmu ekonomi Islam adalah pengetahuan dan aplikasi peraturan-peraturan baik ajaran syariah yang menghindari ketidakadilan dalam pengeluaran dan pemakaian sumber daya guna menciptakan kepuasan pada manusia dan membiasakan untuk mengerjakan kewajiban-kewajiban mereka kepada Allah SWT dan masyarakat.⁴

³ Syamsuri, Muhammad Ridwan, Syamsuri, Muhammad Ridwan, *'Konsep Adil dan Ihsan dalam Transaksi Ekonomi menurut Imam Al-Ghazali dan Pengaruh Tasawuf Terhadapnya (Studi Analisis Terhadap Kitab Ihya' al-'Ulum al-Din)'*". Jurnal, UNIDA Gontor, 2019.

⁴ Weber, Max, *The Protestant Ethics and the Spirit of Capitalism*, Charles Scribner's Sons, New York, 1958

Dengan begitu pokok dari ekonomi Islam adalah menyangkut kemaslahatan dan kerelaan para pelaku ekonomi saat bertransaksi. Hal ini meliputi untuk berbagai bidang, seperti segi pemasaran, lembaga keuangan, jasa serta bisnis yang berkelanjutan.

Prinsip-prinsip syariah adalah suatu keputusan atau peraturan dalam perjanjian ekonomi atau aktivitas para pelaku ekonomi yang berdasarkan syariat. Salah satu prinsip ekonomi syariah adalah prinsip keadilan, persamaan, dan solidaritas. Oleh karena itu bagi setiap muslim setiap usaha yang bertentangan dengan prinsip tersebut dikategorikan bukan berdasarkan syari'ah. Prinsip ini juga memberikan gagasan agar bisnis bisnis dijalankan dengan kejujuran.⁵ Prinsip-prinsip syariah dalam ekonomi Islam adalah sebagai berikut:⁶

1. Prinsip keadilan

Secara etimologi adil berasal dari kata '*adala*' yang berarti *mustaqīm* yaitu lurus, benar, jujur dan

⁵ Jeni Susyanti, *Pengelolaan Lembaga Keuangan Syariah* (Malang: Empat Dua, 2016), 14.

⁶ Mardani, *Hukum Sistem Ekonomi Islam* (Jakarta: PT. RajaGrafindo Persada, 2015), 18-19.

kebalikan dari *al-jūr* yaitu berarti kezaliman.⁷ Dalam arti terminologi, *al-Jurjani* menjelaskan, keadilan adalah bentuk *masdar* yang berarti *al-i'tidāl* (seimbang) dan *al-istiqāmah* (lurus atau jujur) dan peduli pada kebenaran.⁸ Menurut *al-Bahuti*, adil adalah keadaan lurus (*al-istiwā'*) dalam setiap situasi dan keadaan.⁹ Pada saat yang sama, menurut fuqaha' adil atau bisa dinamakan orang yang saleh adalah orang yang kebbaikannya melebihi keburukannya, dan pada hakekatnya mempunyai sifat murūah (keluhuran budi) dan Amanah.¹⁰

Keadilan melingkupi seluruh aspek kehidupan manusia, keadilan itu sendiri merupakan asas yang sangat penting, keadilan dapat diartikan sebagai sekedar meletakkan sesuatu pada tempatnya, memaksa sesuatu pada posisinya dan memberikan sesuai yang berhak menerimanya. Pengaplikasian prinsip keadilan

⁷ Muhammad bin Mukrim bin Mandzur al-Afriqi al-Mishri, *Lisān 'Arab*, (Beirut: Dar as-Shadir, Cet.I), 11/430.

⁸ Muhammad bin Ali al-Jurjani, *al-Ta'rifāt*, (Beirut: Dār al-Kitab al-'Arabi, Cet.I, 1405 H), 192.

⁹ Yunus bin Idris al-Bahuti, *Kasyāf al-Qanā' 'an Mutūn al-Iqnā'*, (Beirut: Dār al-Fikr, 1402 H), Vol.6, 418.

¹⁰ Muhammad bin Ali al-Fuyumi, *al-Misj'āh al-Munīr fī Gharīb al-Syarh al-Kabīr*, (Beirut: al-Maktabah al-'Ilmiyah), 2/397

dalam kegiatan ekonomi seperti aturan maupun kebijakan yang melarang riba, *maysir* dan *gharar* dalam melakukan transaksi keuangan. Nabi selalu mendukung keadilan dalam jual beli (bisnis) dan selalu menerapkan prinsip islam dalam kegiatan ekonominya. Prinsip keadilan harus dilaksanakan dalam segala bidang kehidupan bermasyarakat, agar tidak terjadi hal buruk yang mempengaruhi kerusakan hubungan antar manusia, contohnya adanya penghinaan, kekerasan, pengucilan dan sebagainya. Keadilan dalam kegiatan ekonomi dapat berupa penimbangan yang adil, artinya tidak adanya kecurangan dalam penimbangan, harga yang wajar artinya harga yang ditetapkan tidak terlalu murah atau terlalu mahal (seperti para pedagang lainnya), tidak mematikan pasar, dan dalam kualitas produk yaitu spesifikasi actual.¹¹

Keadilan dibidang ekonomi dapat diterapkan secara menyeluruh, termasuk penentuan harga, kualitas produk, perlakuan terhadap pekerja, dan dampak dari

¹¹ Majid Khadduri, *Teologi Keadilan Perspektif Islam* (Surabaya: Risalah Gusti, 1999, 3.

kebijakan ekonomi yang diterapkan.² Mempertahankan keadilan dan berjuang untuk menghilangkan segala bentuk diskriminasi adalah salah satu prioritas utama dalam Al-Qur'an sebagaimana yang difirmankan oleh Allah SWT dalam surat Al Maidah (5) ayat 8

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا كُونُوا قَوَّامِينَ لِلَّهِ شُهَدَاءَ بِالْقِسْطِ وَلَا
 يَجْرِمَنَّكُمْ شَنَا نُ قَوْمٍ عَلَىٰ آلَا تَعْدِلُوا إِعْدِلُوا هُوَ أَقْرَبُ
 لِلتَّقْوَىٰ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ خَبِيرٌ بِمَا تَعْمَلُونَ ﴿٨﴾

Artinya:

“Hai orang-orang yang beriman hendaklah kamu jadi orang-orang yang selalu menegakkan (kebenaran) karena Allah, menjadi saksi dengan adil, dan janganlah sekali-kali kebencianmu terhadap suatu kaum, mendorong kamu untuk berlaku tidak adil. Berlaku adillah, karena adil itu lebih dekat kepada takwa. Dan bertakwalah kepada

PONOROGO

² Abdul Manan, *Hukum Ekonomi Syariah: dalam Prespektif Kewenangan Peradilan Agama*, (Jakarta: Kencana,2012), jilid 1, h.11

Allah, sesungguhnya Allah maha mengetahui apa yang kamu kerjakan". (Al-Maidah: 8).¹³

Dari sini, lalu ia menyimpulkan jika adil dalam transaksi adalah perilaku yang sangat dianjurkan karena akan membawa dampak positif bagi semua pihak saat melakukan jalin hubungan ekonomi, dan apabila yang terjadi ialah kebalikannya maka itu disebut zalim. Dengan memenuhi kewajiban dan menegakkan keadilan kepada setiap jika manusia maka ia akan di lipat gandakan pahala dan apabila dilanggar akan mendapat dosa.

Keadilan termasuk poin yang sangat asasi dalam ajaran Islam, memegang teguh keadilan dan menghilangkan kezaliman adalah pokok paling utama dari tauladan para rasul-Nya. Konsekuensi ekonomi dari asas keadilan ini adalah pelaku ekonomi tidak boleh mencari keuntungan pribadi, apalagi jika dapat merugikan orang lain.¹⁴

P O N O R O G O

¹³ Departemen Agama Republik Indonesia,108.

¹⁴ Adiwarman A. Karim, Ekonomi Mikro Islami (Jakarta; Raja Grafindo: 2014, 35.

2. Prinsip *al-ihsan* (berbuat kebaikan)

Ihsan secara etimologi berasal dari kata *hasana* (baik) lawan dari *Qabiha* (buruk), *Ihsan* sendiri adalah *masdar* dari *ahsana*¹⁵ yaitu lawan kata *al-isā'ah* (salah/kejahatan).¹⁶ Merujuk pada terminologi *Ihsan* dalam hadis Nabi SAW ketika ditanya oleh malaikat Jibril, yaitu beliau menjelaskan bahwa ketika kamu beribadah kepada Allah, *ihsan* adalah seolah-olah kamu melihat-Nya, padahal kamu tidak melihat apapun kecuali bahwa Allah benar-benar melihatmu dengan sangat dekat. Beberaa menjelaskan bahwa ketika seseorang berbuat baik, itu disebut *ihsan* ketika itu mempengaruhi diri sendiri dan orang lain.¹⁷

Hal ini sebagaimana dijelaskan dalam Q.S al-Rahman [55] ayat 60, yaitu:¹⁸

هَلْ جَزَاءُ الْإِحْسَانِ إِلَّا الْإِحْسَانُ ﴿٦٠﴾

Artinya:

¹⁵ *Ahsana* adalah fi'il tsulatsi mazid dari *hasana* dengan tambahan alif.

¹⁶ Ibnu Mandzur, *Lisān 'Arab*, (T.K: T.T, T.Th), Vol.XIII, 114. Lihat juga di Muhammad bin Ahmad al-Azhari, *Tahdzīb al-Lughah*, (Beirut: Dar Ihya' al-Turats al- 'Arabi, 2001 M), Vol. 4, 183.

¹⁷ Ibnu Mandzur, *Lisān 'Arab*, (T.K: T.T, T.Th), Vol. 13, 114

¹⁸ Departemen Agama Republik Indonesia, 215.

“Tidak ada balasan untuk kebaikan selain kebaikan (pula)”. (Ar-Rahmaan:60).

Al-Sa'di menerangkan, sebaik-baik balasan yang sangat baik dalam ibadah kepada Allah dan membuat manfaat untuk orang lain, kecuali diserahkan kepadanya kebajikan yang lebih mulia, berupa pahala melimpah, kesuksesan di dunia maupun akhirat, kenikmatan haqiqi, dan kehidupan yang penuh dengan kebahagiaan yakni dihadahi surga kekal abadi.¹⁹

Dari penjelasan diatas disimpulkan bahwa ihsan adalah suatu perilaku baik seseorang yang kebajikannya bisa diterima dirasakan oleh dirinya sendiri dan orang lain. Ihsan untuk Allah SWT berarti beribadah seolah-olah melihat-Nya dan menyakini bahwa Dia juga menerima ibadah tersebut, sedangkan ihsan untuk makhluk yaitu harus membawa manfaat bagi mereka dalam segala aktivitas sosial. Dengan memberikan manfaat pada orang lain berdasarkan hak orang lain, kita dapat memberikan yang terbaik sesuai dengan prinsip al-ihsan. Dalam aktivitas ekonomi, kita dapat

¹⁹ Abdurrahman bin Nashir bin as-Sa'di, Taisir al-Karim al-Rahman fi Tafsir Kalam al-Manan, (Beirut: Muassasah ar-Risalah, Cet.I, 1420 H), 831.

memberikan pelayanan yang maksimal atau prima pada konsumen.

3. Prinsip *al-Mas'uliyah* (pertanggung jawaban, *accountability*)

Meliputi beberapa aspek, yaitu tanggung jawab dalam masyarakat (*al-mas 'uliyah al-mujtama'*), tanggung jawab antara individu dengan individu (*al-mas'uliyah al-afrad*). Dalam kehidupan bermasyarakat manusia harus memenuhi tugasnya untuk menciptakan kesejahteraan dan keharmonisan dalam masyarakat. Adanya prinsip tanggung jawab dalam ekonomi Islam membuatnya lebih berhati-hati setiap kali melakukan kegiatan ekonomi agar terhindar dari kegiatan yang merugikan diri sendiri dan orang lain.²⁰

Prinsip *al-mas 'uliyah* (tanggung jawab), meliputi beberapa aspek, yaitu tanggung jawab antar individu (*mas'uliyah al-afrad*), tanggung jawab dalam masyarakat (*mas'uliyah al-mujtama'*). Setiap orang yang bersosialisasi harus menunaikan tanggung jawabnya kesejahteraan masyarakat secara

²⁰ Koesters, Paul Heinz, 1987, *Tokoh-tokoh Ekonomi Mengubah Dunia Pemikiran-pemikiran yang Mempengaruhi Hidup Kita*, (Jakarta: Gramedia Kahf Monzer, 1995), 153.

keseluruhan, demikian pula tanggung jawab pemerintah (*mas"uliyah al-daulah*) yang berkaitan dengan baitulmal.²¹

4. Prinsip *al-Kifayah* (*sufficiency*)

Tujuan Pokok dari prinsip ini adalah untuk mengurangi kemiskinan dan membantu memenuhi kebutuhan dasar seluruh anggota masyarakat. Dengan cara mengambil dari sedikit keuntungan guna disalurkan kepada masyarakat yang sungguh-sungguh memerlukan uluran tangan kita. Prinsip ini bisa diaplikasikan dengan menyantuni anak yatim atau menafkahi fakir miskin di lingkungan sekitar.

Prinsip ini bisa diaplikasikan dengan menyantuni anak yatim atau menafkahi fakir miskin di lingkungan sekitar. Sebagaimana firman Allah SWT Q.S Al-Isra': 26 sebagai berikut:²²

وَاتِ ذَا الْقُرْبَىٰ حَقَّهُ وَالْمِسْكِينَ وَابْنَ السَّبِيلِ وَلَا تُبَذِّرْ تَبْذِيرًا ﴿٢٦﴾

Artinya:

“Dan berikanlah haknya kepada kerabat dekat, juga kepada orang miskin dan orang

²¹ Deliarnov, *Perkembangan Pemikiran Ekonomi*, (Jakarta: Raja Grafindo Perkasa, 1997), 62.

²² Q.S Al-Isra' ayat 26.

yang dalam perjalanan, dan janganlah kamu menghambur-hamburkan (hartamu) secara boros”. (Q.S Al-Isra’: 26)

5. Prinsip kejujuran dan kebenaran

Dengan kata lain, setiap aktivitas ekonomi seorang pebisnis muslim mengutamakan akhlakul karimah atau perilaku yang benar dan menjunjung tinggi kebenaran. Dalam praktiknya, setiap aktivitas keuangan berarti berbicara jujur dalam setiap transaksi, selalu menampilkan dan menjual barang yang sempurna dengan kualitas nomor satu, bukan menyajikan barang yang sudah rusak atau buruk akan tetapi dibidang barang sempurna.²³ Prinsip ini tercermi dalam:²⁴

- a. Prinsip transaksi yang dilarang, akad transaksi harus tegas, jelas dan baik. Baik barang yang menjadi objek akad maupun harga barang yang diakadkan.

²³ Abu Bakar, “Prinsip Ekonomi Islam Di Indonesia Dalam Pergulatan Ekonomi Milenial”(Jurnal Sangaji: Jurnal Pemikiran Syariah dan Hukum vol 4 no.2 (2020): accessed okt 15, 2022, <http://ejournal.iaimbima.ac.id>

²⁴ Rivai Veithzal, *Akselerasi Pengembangan Pendidikan Tinggi Ekonomi Islam di Indonesia*, (Jakarta: Pustaka Ilmu, 2010), 48.

- b. Prinsip transaksi yang merugikan dilarang. Semua transaksi yang merugikan diri sendiri dan orang lain yang bersangkutan adalah dilarang. Jadi setiap transaksi harus saling menguntungkan antara satu dengan yang lain. Sebagaimana sabda Rasulullah SAW:

لَا ضَرَرَ وَلَا ضِرَارَ

Artinya: “Tidak boleh membahayakan (merugikan) diri sendiri dan tidak boleh membahayakan (merugikan) pihak lain.”

- c. Prinsip mengutamakan kepentingan sosial, prinsip ini menekankan pentingnya kepentingan bersama yang didahulukan tanpa menyebabkan kerugian individu. Sebagaimana dalam *kaidah fiqhiyah*:²⁵

الْمَصْلَحَةُ الْعَامَّةُ مُقَدَّمَةٌ عَلَى الْمَصْلَحَةِ الْفَرْدِيَّةِ

Artinya: “Kepentingan umum harus diprioritaskan daripada kepentingan pribadi”.

ICIM
P O N O R O G O

²⁵ M. Ali Hasan, *Asuransi dalam Perspektif Hukum Islam: Suatu Tinjauan Analisis Historis, teoritis, dan Praktis*, (Jakarta: Kencana: 2004), 74.

- d. Prinsip manfaat, objek muamalah harus mempunyai manfaat, yaitu transaksi terhadap objek yang tidak berguna tidak diperbolehkan dalam syariat
- e. Prinsip mendekati riba tidak diperbolehkan. Riba yaitu bertambahnya hutang peminjam pada pemberi pinjaman.
- f. Prinsip saling ridho. Prinsip saling ridho harus sesuai dengan ajaran Rasulullah saw dan tidak boleh bertentangan dengan hukum Allah SWT sebagaimana firman-Nya Q.S An-Nisa': 29, yaitu:²⁶

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُم بَيْنَكُم بِالْبَاطِلِ إِلَّا
 أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا
 أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا ﴿٢٩﴾

Artinya:

“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang

²⁶ Al-Qur'an Terj. Departemen Agama RI An-Nabhani Taqiyudin. 1990 *An Nizham Al-Iqtishadi fii Al-Islam*, (Beirut: Darul Ummah).

Berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu Sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu”.
(*Q.S An-Nisaa’: 29*)

- g. Prinsip tanpa adanya paksaan. Setiap makhluk mempunyai kemauan yang luas dan berbagai macam ketika menetapkan atau melaksanakan akad, tanpa dipengaruhi dan dibawah tekanan baik paksaan dalam transaksi apapun, kecuali yang bersifat imperatif demi kepentingan keadilan dan kemaslahatan manusia.

Prinsip syariah dalam ekonomi Islam yang bisa dijadikan sebagai pedoman dalam menjalankan kegiatan ekonomi antara lain:²⁷

- a. Manusia merupakan ciptaan Allah SWT yang diperintahkan untuk taat pada perintah-Nya dan menjauhi larangannya. Selain itu yaitu untuk menjadi *khalifah* dibumi yang melaksanakan segala sesuatu sesuai dengan petunjuk-Nya yang

²⁷ Mustafa Edwin Nasution, *Pengenalan Eksklusif Ekonomi Islam*, (Jakarta: Kencana, 2006), 47.

sudah tertera dalam Al-Qur'an dan *as-sunnah*, selain itu diperintahkan untuk mensejahterakan kehidupan di bumi.

- b. Bumi, langit dan seisinya diciptakan untuk memberikan kehidupan dan memenuhi kebutuhan hidup seluruh makhluk di bumi, dan manusia juga diwajibkan untuk patuh kepada perintah Allah SWT karena Allah SWT Pemilik semua ciptaan-Nya.
- c. Manusia wajib bekerja untuk memenuhi seluruh kebutuhan hidup di dunia. Dalam ajaran Islam berkarya dinilai sebagai salah satu amal kebajikan dan sebaliknya kemalasan dianggap sebagai kebiasaan buruk. Dengan melaksanakan pekerjaan manusia bisa mencukupi kebutuhan hidup dan keluarganya. Sehingga dengan bekerja manusia bisa menolong sesama manusia yang sedang memerlukan bantuan.
- d. Kerja merupakan suatu Tindakan yang bisa menghasilkan.
- e. Kerja yang diajarkan dalam Islam adalah bekerja yang halal, pekerjaan yang baik dan sesuai syariat dengan menaati peraturan yang tidak dilarang

oleh Islam. Pekerjaan yang haram sudah pasti melanggar hukum dan ketentuan yang telah diajarkan Allah SWT.

- f. Hasil kerja manusia diakui sebagai pemilik yang sah.
- g. Hak milik orang terbebani oleh kewajiban melayani kepentingan sosial, seperti sedekah, infak dan zakat untuk membantu masyarakat yang benar-benar sedang membutuhkan uluran tangan.
- h. Harta tidak hanya beredar dikalangan orang kaya saja, tetapi juga harus diratakan dengan pemenuhan kewajiban yang telah ditentukan dan kesadaran masyarakat dalam bentuk anjuran berupa sedekah.
- i. Harta benda dapat digunakan sebagai alat untuk mengukur kemakmuran bersama, harta tidak dapat diakumulasikan atau dipegang dalam kelompok tertentu tanpa memberikan mafaat bagi masyarakat sekitarnya.
- j. Harta tidak boleh dihabiskan dengan cara pemborosan semata yang melampaui batas, tetapi dialokasikan dengan baik sesuai dengan porsi

masing-masing tidak kurang dan tidak lebih sehingga akan menciptakan suatu kenikmatan yang sempurna.

B. ARISAN

1. Pengetian Arisan

Arisan yaitu kegiatan dimana beberapa orang mengumpulkan uang atau barang yang setara secara teratur dalam jangka waktu tertentu, setelah uang terkumpul diundi secara acak dan salah satu anggota kelompok arisan menjadi pemenangnya. Undian akan diadakan secara berkala sampai semua anggota menerimanya.³ Pemenang biasanya ditentukan dengan cara diundi, namun ada juga kelompok arisan yang menentukan pemenang secara musyawarah. Dalam sistem arisan, yang berutang adalah sekelompok orang, dan orang pertama yang menerima arisan disebut muqtaridh (debitur) bagi seluruh anggota arisan. orang yang menerima arisan babak kedua berutang kepada orang sesudahnya dan orang yang menerima arisan sebelumnya. Dari sini dapat disimpulkan bahwa arisan adalah kegiatan kelompok yang secara teratur

³ Dessy Anwar, Kamus Lengkap Bahasa Indonesia Terbaru. 58

membayar sejumlah uang kepada ketua arisan waktu yang telah ditentukan dengan jumlah setoran yang sama, setelah itu ditentukan siapa yang menerima arisan.³²

2. Sejarah Timbulnya Arisan

Arisan merupakan satu jenis pembiayaan ekonomi mikro. Di antara khazanah Kitab Fikih Islam, Al-Qolyubi (abad ke-11 H/17 M) mencatat dalam Hasyiyahnya bahwa pada masa itu terdapat pola arisan sederhana yang dibuat oleh perempuan yang disebut Jumu'ah. Abu Zur'ah Ar-Rozi, putra seorang ahli hadits terkenal bernama Al-Iroqi mengatakan bahwa muamalah diperbolehkan dengan cara ini. Fakta ini menjelaskan bahwa Arisan sebenarnya bukanlah hal yang baru, sudah dipraktikkan sejak ratusan tahun yang lalu, dan mungkin jika dilakukan penelitian lebih dalam, pola Arisan kuno dapat ditemukan di berbagai negara dan peradaban.

Di zaman saat ini arisan menjadi sangat populer, arisan dilihat sebagai solusi praktis sebagai pembiayaan ekonomi mikro di desa-desa maupun di kota besar,

³² Endang DS dan Anisa Israeni, *Arisan Emas* (Semarang: PT Edu Explore, 2017), 8.

sebagian masyarakat merasa tertolong dengan adanya kegiatan arisan. Beberapa kelompok arisan juga diamati sebagai pemecah masalah perekonomian dan pembiayaan alternatif supaya tidak terjerumus pada rentenir atau bunga bank yang melejit. Arisan juga menggandeng bisnis-bisnis dan transaksi jual beli, misalnya pada kasus pembelian barang dengan harga yang relatif mahal (seperti tanah, rumah, bangunan, barang elektronik, kendaraan, logam mulia dan sebagainya) banyak orang terbantu dengan model arisan dengan biaya cicilan atau setoran arisan yang ringan dan tanpa bunga.³³

3. Dasar Hukum Arisan

Arisan merupakan kegiatan muamalah yang bersifat tolong-menolong. Para ulama menghalalkan arisan mengacu pada firman Allah yang terdapat dalam Al-Qur'an, sebagai berikut: Q.S. Al-Maidah: 2.

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ ۖ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ
وَالْعَدْوَانِ ۖ وَاتَّقُوا اللَّهَ ۚ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ ﴿٢﴾

³³ Mokhamad Rohman Rozikin, Hukum Arisan Dalam Islam, Kajian Fikih Terhadap ROSCA, Rotating Savings And Credit Association, (Malang: UB Press, 2018), h. v-vii

Artinya:

“Dan saling bantu-membantulah kalian saat melakukan kebaikan dan taqwa, serta jangan melaksanakan tolong-menolong untuk perbuatan dosa maupun suatu hal yang melanggar. Dan bertaqwalah kalian kepada Allah, sesungguhnya siksaan Allah sangatlah pedih”. (Q.S. Al-Maidah: 2)

Berlandaskan Berlandaskan ayat di atas bisa ditelaah jika sebagai manusia harus saling menolong sesame dalam hal kebenaran dan kebaikan serta ketaqwaan kepada Allah SWT pada kegiatan muamalah, salah satunya yaitu kegiatan arisan. Arisan dilaksanakan dengan tujuan saling membantu sesama anggota dan mempererat hubungan silaturahmi. Dan jangan sekali-sekali melakukan penipuan karena siksa Allah sangat berat.

هُوَ الَّذِي خَلَقَ لَكُمْ مَّا فِي الْأَرْضِ جَمِيعًا ثُمَّ اسْتَوَىٰ إِلَى
السَّمَاءِ فَسَوَّاهُنَّ سَبْعَ سَمَوَاتٍ ۗ وَهُوَ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ ﴿١٩﴾

Artinya:

“(Dialah) Allah SWT yang menciptakan segala sesuatu yang terdapat di bumi untuk kamu dan Dia berkemauan (mewujudkan)

langit, kemudian dijadikan-Nya tujuh tingkatan langit. Dan (dia) Allah SWT Maha mengetahui segala sesuatu". (Q.S. Al_Baqarah: 29).

4. Macam-macam Arisan

Arisan saat ini mengalami perkembangan yang sangat pesat, hal itulah yang menyebabkan macam-macam arisan menjadi beraneka ragam, antara lain sebagai berikut:⁴

a. Arisan Berdasarkan Sistemnya

1) Arisan Langsung

Arisan yang dilaksanakan secara langsung dengan mengagendakan *moment* pertemuan dalam sebuah *forum* dan para peserta arisan datang mengadiri. Untuk masalah penetapan seperti waktu, lokasi kegiatan arisan bisa ditentukan langsung oleh admin atau bisa juga berdasarkan kesepakatan bersama antara kedua belah pihak admin

arisan dan anggota arisan. Objek dalam arisan ini bisa berupa uang atau pun barang.⁵

2) Arisan Online

Arisan ini sama halnya seperti arisan pada umumnya, hanya saja dilaksanakan secara online melalui media sosial berupa Instagram, Facebook, Whatsapp dan sebagainya. Objek yang dijadikan arisan online bisa seperti uang dan barang, untuk arisan online dengan objek uang ada dua sistem yang menjadi pilihan yaitu, sistem flat dan sistem menurun.⁶

b. Arisan Berdasarkan Bentuknya

1) Arisan Flat

Arisan flat yaitu arisan dengan mengumpulkan uang dengan nilai nominal yang sama tidak ada perbedaan dari pertama hingga akhir arisan dan memperoleh arisan (uang atau barang) sesuai dengan jumlah atau

⁵ Mokhammad Rohma Rozikin, Hukum Arisan dalam Islam, (Malang: Tim UB Press, 2018), hlm. 13-24.

⁶ 9 Simulasi Kredit, “Berapa Sistem Arisan Yang Kamu Tahu? Ternyata Ada Banyak Macam Arisan Lho!”, dikutip dari <https://www.simulasikredit.com> diakses 20 September 2020, hlm. 1

apa yang telah disetorkan kepada admin arisan. Aktivitas arisan ini sama seperti arisan biasa, yang dilaksanakan oleh masyarakat di mana pun berada.

2) Arisan Menurun

Arisan menurun yaitu arisan dengan nominal setorannya berbeda-beda antara anggota arisan satu dengan yang lain. Besarnya nominal deposit tergantung setoran sesuai dengan slot atau nomor urutannya, dimana nomor urut awal membayar uang setoran lebih tinggi dibandingkan dengan nomor urut di bawahnya. Anggota yang memilih nomor urut awal mengalami kerugian karena membayar uang setoran melebihi uang get yang dia terima tetapi dia mendapatkan objek arisan lebih cepat. Sebaliknya, nomor urut akhir membayar uang setoran lebih rendah dari uang get yang dia terima sehingga mendapat keuntungan, akan tetapi ia menerima objek dari arisan tersebut

cenderung lebih lama atau bisa dikatakan mendapatkan arisan paling akhir.⁷

3) Arisan Gugur

Arisan gugur yaitu arisan yang dilaksanakan oleh beberapa orang dengan menyetorkan uang secara berkala dalam satu periode tertentu, untuk anggota yang sudah menerima objek arisan tidak diwajibkan lagi membayar setoran. Jika dalam jangka waktu yang sudah ditetapkan ada anggota yang belum mendapatkan barang objek arisan, maka pada bulan terakhir uang yang telah disetorkan dikembalikan seluruhnya dan biasanya ditambah bonus dalam jumlah tertentu.⁸

4) Arisan Lelang

Arisan lelang yaitu arisan yang dilaksanakan oleh segolongan orang dengan ditunjuknya salah satu anggota sebagai ketua kelompok arisan untuk mengatur arisan, mulai dari pengumpulan uang arisan, bertanggung jawab memberikan dana talangan jika suatu saat

⁷ Mokhamad Rohma Rozikin, Hukum Arisan dalam Islam ... 47.

⁸ Ibid.,

ada peserta yang telat membayar arisan. Ketika pertemuan selanjutnya, dilaksanakan pengundian bagi anggota yang sangat membutuhkan uang. Contoh praktisnya yaitu ketika ada 10 (sepuluh) orang yang sepakat melaksanakan kegiatan arisan dengan setoran Rp1.000.000,00/bulan, sehingga perbulan terkumpul Rp10.000.000,00. Pada putaran pertama arisan ketua kelompok akan menerima uang sebesar Rp10.000.000,00 sementara saat putaran kedua arisan lelang lebih menguntungkan dikarenakan pemenang arisan adalah orang yang sangat memerlukan uang tersebut. Lain halnya dengan pemenang terakhir akan diuntungkan jika ia mendapatkan uang arisan secara penuh meskipun tidak selalu membayar iuran penuh setiap bulannya.⁹

5. Manfaat dan Dampak Arisan

⁹ Simulasi Kredit, “Berapa Sistem Arisan Yang Kamu Tahu? Ternyata Ada Banyak Macam Arisan Lho!”, dikutip dari <https://www.simulasikredit.com> diakses 20 September 2020, hlm. 1

a. Manfaat Arisan

1) Belajar Menabung

Salah satu keuntungan dari arisan yaitu sebagai sarana untuk belajar menabung. Karena perekonomian setiap orang pasti berbeda-beda maka untuk mempersiapkan dana masa yang akan datang diperlukan *saving*. Menabung tidak semata-mata hanya dengan uang, tetapi dapat berupa investasi tanah, rumah dan logam mulia. Jika seseorang telah berkomitmen mengikuti arisan maka ia mempunyai kewajiban yang harus dilaksanakan yaitu membayar iuran arisan tepat waktu, tidak diperbolehkan menunda pembayaran atau bahkan menghilang ketika sudah memperoleh arisan. Jadi bagaimanapun caranya cicilan arisan per bulan harus dipenuhi dengan tepat waktu tidak boleh ditunda-tunda pembayarannya.

2) Sarana untuk Bersosialisasi

Biasanya seluruh anggota yang mengikuti arisan akan berkumpul guna mengundi nama untuk menentukan siapa dari salah satu peserta yang berhak mendapatkan uang arisan tersebut. Saat acara atau kegiatan arisan berlangsung biasanya diisi juga dengan kegiatan yang lain, seperti makan bersama, diskusi atau kegiatan santai lainnya. Arisan yang biasanya dilakukan secara terjadwal bisa satu minggu sekali atau satu bulan sekali maka peserta arisan mempersiapkan dengan sebaik-baiknya yaitu dengan memiliki waktu yang tepat agar semua peserta dapat hadir dan menentukan tempat yang strategis dan nyaman sehingga semua peserta bisa bersosialisasi antara satu dengan peserta arisan yang lainnya.

3) Ada Kesempatan Belajar dan Berbisnis

Pada saat arisan berlangsung para peserta pasti memiliki waktu yang telah disepakati, sehingga tidak akan ada kegiatan lain yang mengganggu. Setiap anggota arisan bisa saling berdiskusi atau bertukar pikiran. Jika sebagian

besar peserta arisan berasal dari latar belakang dan profesi yang berbeda-beda maka inilah saat yang tepat untuk berbagi ilmu, sehingga setiap anggota arisan memperoleh pengetahuan dan bisa mempelajari hal-hal yang baru. Setiap anggota arisan memiliki pengalaman yang berbeda-beda khususnya dalam hal bisnis.

Salah satu manfaat dari kegiatan arisan yaitu mempunyai kesempatan untuk belajar dan berbisnis. Karena dengan arisan dengan objek barang seseorang bisa mengambil keuntungan dalam penjualan. Sekaligus mempromosikan produk-produk yang dimiliki sehingga akan ada peluang besar kesempatan untuk berbisnis.

4) Menghilangkan Rasa Jenuh

Manfaat arisan yang lain yaitu dapat menghilangkan rasa jenuh. Apabila peserta arisan tersebut seorang ibu rumah tangga, pebisnis, atau karyawan yang kegiatannya sehari-harinya hanya *monotone*, maka dengan ikut serta dalam sebuah arisan bisa menjadi salah satu cara untuk menghilangkan rasa jenuh.

Dengan menyisihkan sebagian kecil waktu untuk berkumpul bersama teman dan mengobrol tentang hal-hal yang santai, seperti hobi, hiburan, atau kegiatan yang menarik dan seru lainnya. Rasa jenuh yang ada akan menghilang perasaan pun menjadi lebih tenang dan bahagia sehingga akan bersemangat kembali dalam menjalankan aktivitas.

5) Belajar Berkomitmen

Kegiatan arisan ini juga bisa melatih diri sendiri untuk lebih berkomitmen dalam memutuskan segala sesuatu. Salah satu bentuk komitmen dari kegiatan arisan adalah berkomitmen dalam hal pembayaran tidak boleh lupa, terlambat atau bahkan menggilang ketika sudah mendapat uang arisan. Setiap anggota arisan tidak bisa sewaktu-waktu berhenti di tengah jalan, dengan demikian peserta akan terdorong untuk mulai menyisihkan anggaran guna membayar kewajiban sesuai jangka waktu dan nominal yang sudah ditetapkan di awal. Jika salah

seorang peserta arisan melanggar bisa jadi akan mendapatkan teguran dari kelompok arisan tersebut.

6) Membangun Kesatuan

Mengumpulkan banyak orang menjadi satu kelompok tidak mudah apalagi jika sekelompok tersebut memiliki anggota dari berbagai macam profesi, jadi pemikirannya pun akan beragam. Pendapat bisa berbeda-beda akan tetapi mencari solusi yang bisa menguntungkan semua orang adalah hal yang perlu diwujudkan. Maka dibutuhkan kesatuan dengan menyamakan visi dan misi, sehingga kegiatan arisan dapat berjalan dengan lancar. Tidak ada sebuah perkumpulan yang bisa lancar jika tidak ada kesatuan didalamnya.¹⁰

b. Dampak Arisan

1) Konsumtif

¹⁰ Mokhamad Rohma Rozikin, Hukum Arisan dalam Islam ... 48.

Perilaku konsumtif adalah perilaku seseorang yang gemar membelanjakan uangnya dalam jumlah yang besar dan melihat mana kebutuhan dan mana keinginan. Jika masyarakat saat ini lebih mengutamakan keinginannya dari pada kebutuhannya, maka sebarang penghasilan seseorang apabila pola pikir dan hidupnya konsumtif yang tinggi, maka tetap tidak akan merasa cukup walaupun sebenarnya dengan penghasilan tersebut bisa untuk kebutuhan pokok dan bisa menyisihkan untuk menabung atau investasi masa depan.¹¹

2) Judi

Permainan dimana pemain bertaruh untuk memilih satu pilihan diantara beberapa pilihan dimana hanya ada satu pilihan saja yang benar dan menjadi pemenang. Pemain yang kalah taruhan akan menyerahkan taruhannya kepada pemenang. Peraturan dan jumlah taruhan ditentukan sebelum pertandingan dimulai. Undian dapat dipandang sebagai

¹¹ Mokhammad Rohma Rozikin, Hukum Arisan dalam Islam ... 49.

perjudian di mana aturan mainnya adalah dengan cara menentukan suatu keputusan dengan pemilihan acak. Undian biasanya diadakan untuk menentukan pemenang suatu hadiah.¹²

3) Ekonomi Keluarga

Dampak bagi ekonomi keluarga yang berada dalam kondisi ekonomi menengah ke bawah yang semestinya untuk memenuhi kebutuhan pokok. Uang tersebut biasanya hanya cukup untuk kebutuhan sehari-hari seperti makan, tempat tinggal, uang kesehatan dan membayar uang sekolah anak. Namun digunakan untuk membayar arisan sehingga memicu pertengkaran dikeluarga tersebut karena terkesan terlalu memaksakan. Makautamakan terlebih dahulu untuk nafkah keluarga setelah semua tercukupi dan ada uang lebih baru bisa dialokasikan untuk menabung,

¹² Ibid., 50.

investasi bahkan mengikuti arisan dan lain sebagainya.

4) Boros

Boros yaitu membelanjakan harta akan tetapi bukan pada jalan yang benar, yakni tanpa melihat seberapa besar kebutuhan sehingga mengeluarkan uang melampaui batas. Boros juga tidak hanya menghambur-hamburkan uang melainkan waktu yang seharusnya digunakan untuk keluarga di rumah dan ia habiskan untuk kegiatan yang sebenarnya kurang bermanfaat.

Dalam Surat Al-Isro Ayat 26 menjelaskan perbuatan boros, yaitu;

وَاتِ ذَا الْقُرْبَىٰ حَقَّهُ وَالْمِسْكِينَ وَابْنَ السَّبِيلِ

وَلَا تُبَدِّرْ تَبْدِيرًا ﴿٢٦﴾

Artinya:

“Dan berikanlah kepada keluarga-keluarga yang dekat akan haknya, kepada orang miskin dan orang yang

dalam perjalanan dan janganlah kamu menghambur-hamburkan (hartamu) secara boros”. (Al-Isro’:26)

5) Ghibah atau Gosip

Kegiatan arisan ini pasti ada waktu yang telah dijadwalkan untuk bisa bertemunya seluruh anggota arisan maka biasanya arisan di kalangan ibu-ibu tidak sengaja melakukan ghibah atau gosip padahal dalam ajaran islam melarang umatnya dan menjauhi ghibah karena disini belum diketahui kebenarannya sehingga akan menimbulkan fitnah dan bisa saling mengadu domba antara satu dengan yang lain. Apalagi khodrat seorang wanita adalah menjadi seorang ibu dengan mendidik, menjaga anak-anak mereka dengan baik, dan menjadi suri tauladan bagi anak-anaknya sekaligus menjadi seorang istri yang berbakti kepada suami.

6) Menimbulkan Kecemburuan Sosial

Kecemburuan sosial merupakan sebuah perasaan dalam hati seseorang mengenai keraguan dan ketidak senangan terhadap sesuatu. Pada umumnya dalam acara arisan

biasanya para ibu-ibu memakai baju, kendaraan dan perhiasan (asesoris) yang menonjol sehingga terjadi menimbulkan kecemburuan sosial bagi anggota arisan lainnya.³⁶

C. DENDA

1. Pengertian Denda

Denda merupakan hukuman yang wajib dibayar dalam bentuk uang (karena melanggar aturan, undang-undang, dan sebagainya).¹³ Istilah arab yang digunakan untuk denda yaitu *gharamah*. Secara Bahasa *gharamah* adalah denda, yaitu hukuman yang berupa keharusan membayar dalam bentuk uang karena melanggar aturan undang-undang.¹⁴

Denda keterlambatan pembayaran utang tidak berasal dari pelanggaran yang melukai atau merusak anggota badan seseorang. Denda keterlambatan bayar hutang yaitu uang ganti rugi terhadap biaya-biaya yang telah dikeluarkan karena nasabah menunda-nunda

³⁶ [Silaturahmi Sekaligus Nabung, Ini 5 Cara Asyik Arisan Emas Sama Teman! \(pluang.com\)](#) diakses

¹³ KBBI, Kamus Besar Bahasa Indonesia, <https://kbbi.web.id/denda>, diakses pada tanggal 9 Juni 2022.

¹⁴ Niaga Swadaya, "Kamus Istilah Ekonomi Populer", (Jakarta : Gorga Media, 2006), 90.

pembayaran utangnya setelah jatuh tempo yang ditentukan.¹⁵

2. Dasar Hukum

a. Al-Qur'an

Dalam Al-Quran yang menjadi sumber pokok ajaran Islam, ada sebuah ayat yang menjadi acuan para ulama yang tidak memperbolehkan denda, yaitu pada QS. Surat Al-Baqarah ayat 188:

وَلَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُم بَيْنَكُم بِالْبَاطِلِ وَتُدْلُوا بِهَا إِلَى الْحُكَّامِ
لِتَأْكُلُوا فَرِيقًا مِّنْ أَمْوَالِ النَّاسِ بِالْإِثْمِ وَأَنْتُمْ تَعْلَمُونَ

Artinya:

*“Dan janganlah sebagian kamu memakan harta sebagian yang lain di antara kamu dengan jalan yang batil dan (janganlah) kamu membawa (urusan) harta itu kepada hakim”.
(Al-Baqarah: 188)*

Berdasarkan Q.S Al-Baqarah ayat 188 tersebut mengemukakan bahwa Allah melarang kita untuk bersikap sewenang-wenang terhadap harta orang lain.

¹⁵ Fathul Aminudin, “Hukum Denda dalam Keuangan Publik Islam di Indonesia”

Allah juga melarang campur tangan hakim dalam persoalan harta seseorang dan mengenakan hukuman denda yang disebabkan oleh pelanggaran-pelanggaran *ta'zir*, karena dasar hukum untuk denda itu tidak ada.¹⁶ Jadi, sebagai muslim yang baik hendaknya kita harus mengetahui hukum Islam dan aturan kredit sebelum mem berikan denda. Jika denda itu terkait ketentuan pinjaman, tetapi apabila denda itu karena pelanggaran hukum dan lain-lain, maka masalah denda tersebut harus ditimbang dengan cermat dan selalu mengacu pada sumber hukum Islam sebelum mengambil keputusan atau sejenisnya.

b. Hadits

قَالَ رَسُولُ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ: يُفَرِّقُ إِبِلُ عَنْ
حِسَابِهَا مَنْ أَعْطَاهَا مُؤَبَّجًا فَلَهُ أَجْرُهَا وَمَنْ أَبِي فَإِنَّا
آخِذُونَ بِهَا وَشَطْرَ إِبِلِهِ. (رواه النسائي)

¹⁶ Redaksi dalam Islam, Hukum Denda dalam Islam dan Dalilnya, diakses tanggal 04 April 2021, <https://dalamislam.com/hukum-islam/hukum-denda-dalam-islam>

Artinya: Rasulullah SAW bersabda: “Siapa yang membayar zakat untanya dengan patuh, akan menerimaimbalan pahalanya, dan siapa yang enggan membayarnya, makasayaakan mengambilnya serta mengambil sebagian dari hartanya sebagai denda dan sebagai hukuman dari Tuhan kami...” (HR. Nasa’i).¹⁷

Dalam hadits ini secara tegas menunjukkan bahwa Rasulullah SAW mengenakan denda pada orang yang enggan membayar zakat.¹⁸

قَالَ رَسُولُ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ : فَإِنَّ مِنْ خِيَارِ
النَّاسِ أَحْسَنَهُمْ قَضَاءً. (رواه البخارى)

Artinya: Rasulullah SAW bersabda: “Sesungguhnya sebagian dari orang yang paling baik adalah orang yang paling baik dalam membayar (utang),” (HR. Bukhari).¹⁹

¹⁷ Jalalludin As-Suyuti, *Sunan An-nasa’i jilid V*, (Beirut: Darul Qutub Ulumiah, tth), 25.

¹⁸ Abdul Aziz Dahlan, *Ensiklopedia Hukum Islam cet VI*, (Jakarta: Ihtiar Baru VanHoeve, 2003), 1175-1176.

¹⁹ Al-Bukhari, *Shahih Bukhari*, (Istanbul Maktabah Islamiyah, 1981), 543.

قَالَ رَسُولُ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ : مَطْلُ الْغَنِيِّ ظُلْمٌ. (رواه

البخارى)

Artinya:

Rasulullah SAW pernah bersabda “Menunda-nunda membayar hutang bagi orang yang mampu (membayar) adalah kezaliman”. (HR. Bukhari).

Beberapa hadits di atas merupakan acuan bagi para ulama yang memperbolehkan adanya denda. Menurut mereka, orang yang mampu menunda pembayaran utangnya maka dia berhak diberikan hukuman termasuk hukuman denda, namun ada syarat dan ketentuan. Denda tidak dibolehkan menjadi syarat di awal akad agar jatuhnya bukan riba jahiliyah (riba nasi'ah), dan seperti yang kita ketahui bahwa hukum riba dalam Islam adalah haram dan dilarang oleh Allah SWT. Lalu, denda tidak dibebankan bagi mereka yang tidak mampu atau sedang dalam kesusahan atau dengan kata lain denda hanya untuk orang yang berkecukupan sehingga mampu untuk membayar. Dan sebagian para ulama yang mengharamkan denda, mereka berargumen

jika hukuman denda dilarang dilaksanakan dalam *ta'zir*.²⁰ Menurut beberapa ulama yang mengharamkan denda, hukuman denda yang berlaku pada awal Islam telah dibatalkan oleh hadits berikut,

لَيْسَ فِي الْمَالِ حَقٌّ سِوَى الزَّكَاةِ (رواه ابن ماجه)

Artinya: Rasulullah SAW. bersabda: “Dalam harta seseorang tidak ada harta orang lain selain zakat.” (HR. Ibnu Majah).²¹

Syarat penggunaan hukuman denda sesuai dengan Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah (KHES) pasal 20 ayat 29 Buku II Tentang Akad bahwa *ad-dain* atau hutang adalah kewajiban yang dijelaskan atau dinyatakan dalam jumlah uang, baik dalam mata uang Indonesia atau mata uang lainnya secara langsung. Lanjut pasal 20 ayat 36 *Qardh* adalah penyediaan dana atau tagihan antara lembaga keuangan syariah dengan pihak peminjam yang mewajibkan pihak peminjam

²⁰ Redaksi dalam Islam, Hukum Denda dalam Islam dan Dalilnya, diakses tanggal 12 Juni 2022, <https://dalamislam.com/hukum-islam/hukum-denda-dalam-islam>.

²¹ Ibnu Majah, *Sunan Ibnu Majah, juz I*, (Beirut: Darul Fikr, tth), 570.

untuk melakukan pembayaran secara tunai atau cicilan dalam jangka waktu tertentu.

Biasanya lembaga atau badan hukum yang akan memberikan sanksi ini seperti denda kepada seseorang atau nasabahnya jika tidak kunjung membayar kewajiban saat jatuh tempo. Sanksi denda ini bermaksud untuk membuat efek jera kepada nasabah agar dapat melaksanakan kewajiban yaitu membayar dengan tepat waktu dan suatu saat tidak mengulangi perbuatannya lagi. Selanjutnya, umat Islam juga diperintahkan untuk menepati janji, transaksi, persyaratan, dan menjalankan amanah. Apabila mematuhi perjanjian adalah perbuatan yang diperintahkan, maka memberlakukan persyaratan tertentu, seperti denda adalah sah.

c. Syarat Penggunaan Hukuman Denda

Persyaratan penggunaan hukuman denda yang dimaksud adalah mewajibkan segala sesuatu yang ada pada dasarnya memang mubah atau boleh, bukan wajib dan bukan juga haram. Hukum yang awalnya mubah akan beralih menjadi wajib apabila diikuti dengan adanya persyaratan.

Dan umat muslim diharuskan mematuhi persyaratan yang sudah disepakati bersama, kecuali

terdapat unsur persyaratan yang mengharamkan yang halal atau menghalalkan yang haram.

Pihak dalam akad yang melakukan ingkar janji dapat dijatuhi sanksi:²²

- 1) Membayar ganti rugi
- 2) Pembatalan akad
- 3) Peralihan resiko
- 4) Membayar Denda
- 5) Membayar biaya perkara

Sedangkan ketentuannya telah dijelaskan dalam pasal 36 tentang ingkar janji dan sanksinya, yaitu:

- 1) Tidak melaksanakan dengan apa yang sudah disepakati bersama
- 2) Mengerjakan apa yang telah dijanjikan akan tetapi belum dilakukan sebagaimana semestinya dalam perjanjian tersebut.
- 3) Mengerjakan apa yang telah dijanjikan akan tetapi terlambat atau tidak tepat waktu dan sudah jatuh tempo.

²² Pasal 38 Buku II Tentang Akad Kompilasi Hukum Ekonomi

- 4) Mengerjakan sesuatu yang menurut perjanjian tersebut dilarang dan sama sekali tidak boleh dilakukan.

Berkaitan dengan pemaparan diatas maka yang bisa disebut sebagai ingkar janji yaitu kelompok yang menaati perjanjian akan tetapi terlambat melaksanakannya. Kelompok yang melakukan ingkar janji dibuktikan dengan memperlihatkan sebuah akta perjanjian yang sudah disepakati dan ditandatangani oleh anggota yang melakukan akad tentang lewatnya masa pembayaran pengangsuran dan tentang besaran denda yang harus dibayarkan. Penjelasan tersebut sesuai dengan isi pasal 37 Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah, yang berbunyi sebagai berikut:

“Pihak dalam akad melakukan ingkar janji, apabila dengan surat perintah atau dengan sebuah akta sejenis itu telah dinyatakan ingkar janji atau demi perjanjiannya sendiri menetapkan, bahwa pihak dalam akad harus dianggap ingkar janji dengan lewatnya waktu yang ditentukan.”

Maka menetapkan sanksi denda (*gharamah*) diperbolehkan sebagai bentuk hukuman dan memberi pelajaran bagi anggota yang selalu mengulur-ulur waktu pembayaran sampai jatuh tempo.

d. Tujuan Penerapan Sanksi Denda

Di bawah ini tujuan dari diberlakukannya sanksi denda, yaitu sebagai berikut:²³

1. Preventif (pencegahan)

Ditujukan bagi orang lain yang belum melakukan jarimah²⁴. Tujuan preventif ini dimaksudkan agar orang lain yang berhutang merasa enggan untuk menunda-nunda pembayaran hutangnya dikarenakan adanya sanksi denda tersebut.

2. Represif (membuat pelaku jera)

Dimaksudkan agar pelaku tidak mengulangi perbuatan *jarimah* di kemudian hari. Pelaku yang dimaksudkan disini jika dicontohkan dalam kegiatan muamalah, adalah pihak yang berhutang. Tujuan

²³ Nony Afrianty, “Kedudukan Jaminan dan Denda pada Pembiayaan Bank Syariah”, *Al-Intaj*, Vol. 4 No. 2 (2018): 240.

²⁴ *Jarimah* adalah larangan-larangan dalam syariat Islam yang sudah mempunyai kepastian *hudud* dan *ta'zir* saat dilakukannya. *Jarimah* dibagi menjadi tiga macam yakni, 1. *Jarimah hudud* adalah tindak pidana yang hukumannya sudah ditentukan oleh Allah SWT. 2. *Jarimah qhishash atau diat* yaitu tindak pidana yang hukuman sudah diputuskan oleh Allah SWT, akan tetapi haknya lebih ditujukan kepada individu. 3. *Jarimah ta'zir* yaitu tindak pidana yang hukumannya berupa kompetensi pemerintah dalam memutuskannya.

represif ini supaya orang yang mempunyai hutang dan sudah mengulur-ulur waktu pembayaran hutang agar menjadikan sebuah pelajaran atau membuat efek jera sehingga pelaku hutang tersebut tidak akan mengulangi perbuatannya kembali.

3. Kuratif (perbaikan atau penyembuhan)

Harus mampu membuat perubahan perilaku dan sikap kepada pihak yang mengulur-ulur pembayaran dikemudian hari. Adapun yang membuat perbaikan dalam perilaku yaitu pihak yang berhutang menjadi disiplin untuk tidak terlambat membayar hutangnya. Hal ini diharapkan akan berdampak positif bagi semua pihak tidak ada yang merasa dirugikan oleh salah satu pihak dan semua kegiatan akan berjalan dengan lancar karena pembayaran pun diserahkan tepat waktu.

4. Edukatif (pendidikan).

Diharapkan bisa mengubah pola hidup dan pola pikir kearah yang lebih baik. Membuka mata pelaku hutang bahwa jika seseorang sudah berkomitmen mengambil pinjaman di suatu lembaga keuangan

maka harus menaati seluruh peraturan yang sudah disepakati diawal. Maka harus pandai-pandai dalam memilih lembaga keuangan jangan sampai salah langkah dalam mengambil keputusan untuk berhutang pada lembaga yang tepat.

Berdasarkan beberapa tujuan denda yang sudah dijelaskan tersebut, sangat terlihat bahwasannya diberlakukannya denda akan menjadikan kemaslahatan untuk para pihak dalam bermuamalah. Dimana kemaslahatan tersebut menyangkut orang banyak dan bukan untuk kepentingan pribadi saja.²⁵ Tujuan yang disebutkan diatas berlaku juga untuk pemberlakuan sanksi denda dan pembatalan arisan online logam mulia Antam di Ponorogo.

- e. Pelaksanaan denda (*al-gharamah*) berdasarkan kompilasi hukum ekonomi syariah.

Lahirnya undang-undang No. 3 Tahun 2006 tentang perubahan atas UU No. 7 Tahun 1989 tentang Peradilan Agama sudah membuat perubahan besar pada eksistensi dan kedudukan di peradilan agama Indonesia.

²⁵ Tifa Syamsari, Analisis Yuridis Penerapan Denda Atas Tunggakan (Gharamah) Pada Akta Pembiayaan Murabahah Di Bank Muamalat Cabang Balaikota Meda,(Tesis,Fakultas Hukum, Universitas Sumatera Utara, Medan, 2019), h.44

Di samping kewenangan yang sudah ada pada bidang Hukum Keluarga Islam, peradilan agama juga diberikan wewenang yang meliputi perbankan syariah dalam bidang ekonomi syariah, dan surat berharga berjangka menengah syariah, sekuritas syariah, pembiayaan syariah, dana pensiun lembaga keuangan syariah, pegadaian syariah, dan yang terakhir bisnis syariah.²⁶

Dalam Kitab Undang-undang Hukum Perdata (KUHP) pada pasal 1243 mengatakan bahwa:

“Pengganti biaya, bunga dan kerugian karena tidak dipenuhinya suatu perikatan barulah mulai diwajibkan, apabila debitur (anggota arisan) telah dinyatakan lalai memenuhi perikatan itu, atau jika sesuatu yang harus diberikan atau dilakukannya hanya dapat diberikan atau dilaksanakan dalam tentang waktu yang telah ditentukan”.

Maka didalam penetapan denda sebagai pengganti biaya atas keterlambatan yang diperbuat oleh anggota arisan kepada admin arisan online dapat dikenakan jika anggota arisan tidak memiliki alasan atas keterlambatan pembayaran arisan tersebut. Anggota arisan wajib membayar denda yang sudah disepakati

²⁶ Zinuddin Ali, Hukum Ekonomi Syariah, (Jakarta.Sinar Grafika, 2008),h.13

sebagai bentuk pertanggungjawaban atas kelalaian yang dilakukan.

Berdasarkan fatwa majelis ulama Fatwa DSN No. 17/DSN-MUI/IX/2000 tersebut bahwa sanksi adalah:

1. Sanksi yang dijelaskan pada fatwa ini adalah sanksi yang diberlakukan oleh Lembaga Kesejahteraan Sosial (LKS) kepada nasabah yang bisa membayar, akan tetapi mengulur-ulur pembayaran dengan sengaja tanpa ada alasan yang mendesak.
2. Nasabah yang tidak atau belum bisa melunasi hutang tersebut disebabkan *force majeure* jangan dikenakan sanksi.
3. Nasabah mampu yang mengulur-ulur pembayaran dan tidak memiliki kemauan *i'tikad* baik untuk membayar hutangnya dapat dijatuhi hukuman denda atau sanksi.
4. Sanksi dilandaskan pada prinsip *ta'zir* yaitu bertujuan agar nasabah lebih disiplin dalam mengerjakan kewajibannya.
5. Sanksi bisa seperti denda sejumlah uang yang besarnya ditentukan atas berdasarkan persetujuan yang telah disetujui dan dibuat saat akad

berlangsung lalu ditandatangani oleh kedua belah pihak terkait.

6. Dana yang dihasilkan bersumber dari denda maka untuk pengalokasiannya bisa disalurkan kepada orang yang membutuhkan bantuan atau digunakan untuk dana sosial lainnya.²⁷



²⁷ Elly Ermawati "Implementasi Fatwa Dsn- Mui No. 17/Dsn-Mui/Ix/2000 Tentang Sanksi Atas Nasabah Mampu Yang Menunda-nunda Pembayaran Dalam Akad Pembiayaan Di Bmt Nurrohman Janti Slahung", (Skripsi, Syari'ah, Institut Agama Islam Negeri Ponorogo, Ponorogo, 2018), h.3

BAB III

PRAKTIK ARISAN ONLINE LOGAM MULIA ANTAM DI PONOROGO

A. Gambaran Umum Arisan Online Logam Mulia Antam di Ponorogo

1. Sejarah berdirinya Arisan Online Logam Mulia Antam di Ponorogo

Pada bulan Desember 2019 DC selaku admin arisan online logam mulia memulai bisnis jual beli emas koin (*minigold*) awalnya ia memulai membeli *minigold* untuk dirinya sendiri namun setelah beberapa kali membeli ada teman yang tahu dan minta titip dibelikan *minigold* lama kelamaan bertambah banyak dari keluarga, teman dekat yang minta tolong titip dibelikan *minigold*, dari situlah mulai banyak permintaan teman-teman untuk sekalian saja dibuat bisnis jual beli *minigold*.

DC memutuskan untuk menjadi *reseller minigold* Ponorogo. Semakin hari Pelanggan semakin banyak mulai dari membeli *minigold* baik untuk digunakan sendiri, investasi, bahkan dijadikan gift atau

souvenir kepada seseorang. Karena melihat banyak sekali produk dari *minigold* yang selalu berinovasi dan beranekaragam pilihan mulai dari yang 0,025 gram kisaran harga 40 ribuan sampai 1,5 gram kurang lebih harga mulai 1,5 juta sekian, sehingga konsumen tidak merasa keberatan atau terlalu mahal untuk membeli karena dengan uang 50.000 saja konsumen sudah bisa membawa pulang emas koin (*minigold*) dan pandangan masyarakat sekarang pun dapat diubah bahwa emas bukan hanya berwujud sebuah perhiasan seperti cincin, gelang, kalung dll tetapi emas koin pun itu logam mulia asli 24 karat.¹

Berkembangnya permintaan masyarakat terhadap emas maka admin arisan online DC mulai merambah produk baru seperti Antam, Dinar, Dirham untuk memenuhi berbagai request dari para pelanggan. Semakin banyaknya konsumen maka permintaan terhadap emas pun bertambah dan beranekaragam. Berawal dari masukan salah satu pelanggan yang ingin membeli logam mulia Antam namun terkendala harga

¹ DC, *Wawancara penulis dengan admin arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 13 Februari 2022.

karena logam mulia Antam relatif tinggi tidak seperti harga emas koin (*minigold*,) sehingga sedikit memberatkan konsumen jika ingin langsung membeli dengan kontan.

Dengan adanya salah satu konsumen yang berpendapat bagaimana jika diadakan arisan logam mulia Antam seperti ini salah satu cara untuk menjawab permasalahan yang sedang terjadi pada konsumen, mereka tetap bisa mendapatkan logam mulia Antam dan tidak langsung membayar kontan akan tetapi cukup membayar iuran perbulan arisan sesuai dengan besar kecilnya gram yang diinginkan.²

Semakin hari peserta yang tertarik untuk mengikuti arisan online logam mulia Antam ini semakin bertambah mulai dari satu *slot* lanjut ke *slot* ke dua dan ketiga sampai dengan sekarang terdapat banyak *slot* dengan ratusan peserta. Untuk mempermudah admin dalam mengelola arisan dengan banyaknya *slot*, berbagai ukuran gram yang beranekaragam dan juga waktu pengundian yang berbeda-beda maka diputuskan

² DC, *Wawancara penulis dengan admin arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 13 Februari 2022.

bahwa arisan logam mulia Antam dilakukan secara online agar lebih efisien terhadap waktu tenaga selaku admin dalam mengelola arisan logam mulia Antam.³

2. Tujuan didirikannya Arisan Online Logam Mulia Antam, yaitu:

Arisan online logam mulia Antam ini didirikan salah satunya karena ada permintaan khusus dari customer dan dilihat banyak yang tertarik untuk mengikuti arisan ini. Arisan online logam mulia Antam ini pasti memiliki tujuan yang bisa memenuhi keinginan para customer, yaitu sebagai berikut:

- a. Mewujudkan seseorang untuk memiliki tabungan masa depan.
- b. Sebagai sarana belajar berinvestasi logam mulia Antam.
- c. Sebagai perencanaan keuangan sederhana dalam memenuhi kebutuhan.
- d. Sebagai sarana silaturahmi dan bersosialisasi antara admin arisan dan anggota arisan online logam mulia Antam.

³ DC, *Wawancara penulis dengan admin arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 13 Februari 2022.

3. Visi dan Misi Arisan Online Logam Mulia Antam

a. Visi

“Arisan Online Logam Mulia Antam mampu berkontribusi terhadap perekonomian masyarakat, serta meningkatkan kesempatan untuk memiliki tabungan atau investasi logam mulia Antam”.

b. Misi

- 1) Mewujudkan keinginan anggota arisan untuk memiliki tabungan masa depan
- 2) Menjembatani anggota arisan untuk belajar berinvestasi logam mulia Antam.
- 3) Membantu anggota arisan dalam perencanaan keuangan untuk memenuhi kebutuhan.
- 4) Mempererat silaturahmi antara admin dan anggota arisan online logam mulia Antam.⁴

4. Tugas dan Struktur Organisasi Arisan Online Logam Mulia Antam

Tugas sebagai admin arisan yaitu untuk mengkoordinir dan mengurus seluruh proses kegiatan

⁴ DC, *Wawancara penulis dengan admin arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 13 Februari 2022.

arisan. Berikut tugas admin arisan online logam mulia Antam, yaitu:⁵

- a. Mempromosikan arisan online logam mulia Antam melalui sosial media sehingga banyak customer yang ikut serta.
- b. Mendata anggota yang ikut serta dalam arisan online logam mulia Antam.
- c. Mengumpulkan persyaratan-persyaratan dari setiap anggota arisan seperti fotocopy KTP, Nomor rekening yang akan digunakan untuk mentransfer iuran arisan.
- d. Menerima seluruh pembayaran dari anggota arisan pada setiap bulannya.
- e. Memandu dari awal sampai akhir proses berlangsungnya kegiatan arisan online logam mulia Antam.
- f. Melakukan pengundian arisan online logam mulia Antam dengan aplikasi *spinner*.
- g. Menyerahkan logam mulia Antam kepada pemenang arisan atau melakukan pengiriman

⁵ DC, *Wawancara penulis dengan admin arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 13 Februari 2022.

dengan jasa ekspedisi jika pemenang tersebut berada diluar kota.

Tabel 3.1

Susunan pengurus Arisan Online Logam Mulia

Antam

No	Nama	Jabatan	Keterangan
1	DC	Admin arisan	2020-sekarang
2	ZA	Anggota arisan	1 gram Antam
3	RW	Anggota arisan	1 gram Antam
4	AK	Anggota arisan	2 gram Antam
5	MF	Anggota arisan	2 gram Antam
6	NR	Anggota arisan	3 gram Antam
7	EF	Anggota arisan	3 gram Antam
8	BL	Anggota arisan	5 gram Antam
9	YS	Anggota arisan	5 gram Antam

Sumber: wawancara dengan admin arisan online logam mulia Antam

Keterangan:

- 1) Admin arisan : DC (Inisial Nama)
- 2) Anggota arisan : ZA (perwakilan 1 gram Antam)
- 3) Anggota arisan : RW(perwakilan 1 gram Antam)
- 4) Anggota arisan : AK (perwakilan 2 gram Antam)
- 5) Anggota arisan : MF (perwakilan 2 gram Antam)
- 6) Anggota arisan : NR (perwakilan 3 gram Antam)

- 7) Anggota arisan : EF (perwakilan 3 gram Antam)
- 8) Anggota arisan : BL (perwakilan 5 gram Antam)
- 9) Anggota arisan : YS (perwakilan 5 gram Antam)

5. Logam Mulia

a. Pengertian logam mulia

Emas adalah logam yang padat, lunak, berkilau, dan juga logam yang paling lentur di antara logam mulia lainnya. Emas murni mempunyai warna kuning cerah dan berkilat sehingga dipandang begitu mempesona. Sifat emas tidak gampang bereaksi dengan bahan kimia lain yang membuatnya menjadi bahan mulia, meskipun masih bereaksi pada aqua regia, klorin dan florin. Satu gram emas bisa dibagi menjadi beberapa lembar seluas 1 meter persegi, atau satu ons menjadi lembaran selebar 300 m.⁶

Emas batangan ada dua macam bentuk yaitu pertama size besar yang berasal dari hasil proses penuangan (*cast bars*) dan yang kedua ada size kecil

⁶ Nunung Uswatun, *Perkembangan Gadai emas ke Investasi Emas Pada Pegadaian Syariah*, Amwaluna: Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah, Ciamis: STAI Al-Ma'arif Jalan Umar Saleh, Volume 1 Nomor 2 (2017): 88.

yang berasal dari hasil pencetakan (*minted bars*).⁷ Emas batangan sangat cocok dijadikan sebuah investasi jangka panjang, karena sejatinya produk investasi emas batangan ini dianggap tahan terhadap inflasi dan krisis ekonomi. Emas dari zaman dulu terkenal sebagai pilihan investasi yang paling aman apalagi di zaman sekarang ini kondisi perekonomian sedang tidak baik-baik saja naik turun di bayang-bayangi krisis ekonomi global, ketidakpastian, dan sulit diprediksi.

Tabel 3.2
Kadar Kemurnian Emas

Karat	Kadar Kemurnian
24 Karat	99%
22 Karat	91,66%
18 Karat	76%
14 Karat	58,2%
10 Karat	41,86%
9 Karat	37,6%

⁷ Mohammad S, *Emas Sebagai Instrumen Investasi Yang Aman Pada Saat Instrumen Investasi Keuangan Lain Mengalami Peningkatan Resiko*, Jurnal Akuntansi UNESA, Surabaya: UNESA, Volume 2 Nomor 2 (2014), 58.

Sumber : www.logammulia.com

Di Indonesia koin emas diproduksi oleh PT Aneka Tambang (Antam), dengan memiliki kemurnian yang terpercaya oleh Komite Akreditasi Nasional (KAN) dengan menjalankan sistem laboratorium yang bersertifikat ISO 17025.⁸

Tabel 3.3
Koin emas produksi PT Antam

Nama	Kadar Kemurnian	Berat (gram)
FG Dinar ¼	99,99%	1,0552
FG Dinar ½	99,99%	2,21
FG Dinar 1	99,99%	4,15
FG Dinar 2	99,99%	8,6
Dinar ¼	91,69%	1,0619
Dinar ½	91,70%	2,13
Dinar 1	91,70%	4,25
Dinar 2	91,70%	8,5

Sumber : www.logammulia.com

⁸ Nunung Uswatun, *Perkembangan Gadai emas ke Investasi Emas Pada Pegadaian Syariah*, Amwaluna: Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah, Ciamis: STAI Al-Ma'arif Jalan Umar Saleh, Volume 1 Nomor 2 (2017): 89.

b. Kelebihan Logam Mulia Emas⁹

1) Keamanan

Investasi emas terbebas dari biaya administrasi, pajak, dan lain-lain, akan tetapi apabila menitipkan untuk disimpan di bank maka akan dibebani biaya administrasi. Sedangkan, jika menyimpan di lembaga investasi lain maka pemilik emas wajib membayar biaya perantara (broker), biaya administrasi, pajak, dan sebagainya.

2) Perlindungan

Investasi emas dianggap paling aman karena aset akan terlindung dari dampak inflasi dan deflasi. Sedangkan jika kita mewujudkan aset dalam bentuk investasi lain seperti uang yang ditabung di bank masih ada kemungkinan akan terdampak dengan inflasi yang sangat besar.

3) Mudah dicairkan (likuid)

⁹ M. Habiburrahim, *Mengenal Pegadaian Syariah*, (Jakarta: Kuwais, 2012), 219.

Saat benar-benar memerlukan uang, pemilik emas pasti akan menjual sebagian atau seluruh logam mulia yang dimiliki. Akan tetapi tidak semua jenis investasi bisa dicairkan dengan gampang dan cepat pasti memerlukan waktu lebih lama untuk mencairkan investasinya. Contoh seperti saham, deposito berjangka, tanah, bangunan atau properti, kendaraan, barang seni atau antik, dan lain sebagainya. Berbeda dengan emas sewaktu-waktu jika terdesak membutuhkan uang maka bisa segera dijual kapan saja dengan mudah dan cepat.

4) Tahan Lama

Berbagai jenis investasi seperti surat berharga, kendaraan, properti, dan karya seni akan hilang nilainya jika terbakar, terendam air, terkena bencana alam atau hilang karena sebuah insiden. Sedangkan, logam mulia emas walaupun terbakar, terendam air, atau terkena bencana alam lainnya nilai emas akan tetap utuh seperti sedia kala. Sebab itu, emas dianggap

sebagai logam mulia yang tahan segala keadaan.

5) Terjangkau oleh Semua Kalangan

Investasi emas ini sangat banyak peminatnya melihat semua orang dengan sangat mudah bisa mendapatkan diberbagai tempat penjualan emas. Pada saat ini harga emas sekitar Rp 1.000.000 per gram. Karena emas ada yang dijual dalam bentuk lebih kecil seperti satuan 0.5 gram, maka dengan hanya membawa uang Rp 500.000 ribuan seseorang sudah bisa memiliki dan mulai berinvestasi emas. Jadi bisa saja setiap kita mempunyai kelebihan uang dialokasikan untuk membeli aset yang mempunyai nilai tinggi seperti logam mulia emas, tanah, bangunan, property dan lain sebagainya.

6) Mudah Dipindahkan (portabel)

Logam mulia emas adalah benda bernilai tinggi yang mudah dibawa kemana saja dan dipindahkan ke berbagai tempat. Emas satu kg bisa dibawa dengan meletakkannya di saku pakaian, jaket atau tas karena ukurannya

cenderung kecil sehingga aman dan tidak mengundang perhatian orang yang berniat jahat.

7) Aset yang Bisa Dipegang (*tangible asset*)

Saat ini banyak investasi modern dengan berbagai macam bentuk seperti saham yang biasanya hanya bisa dilihat secara online atau di dunia maya saja. Apabila investor menaruh aset di lembaga keuangan atau memakai jasa titip kepada orang lain maka investor akan membutuhkan waktu yang agak lama untuk mengurus proses pencairannya. Sedangkan emas bisa disimpan di rumah atau di bank yang artinya investor emas bisa dengan mudah memegang (*tangible asset*) sehingga tidak perlu membutuhkan waktu yang lama untuk segera dicairkan dan tidak terkena biaya administrasi dll karena tidak bergantung kepada orang lain atau lembaga lain.

8) Bersifat Pribadi

Sering kali investor merasa tidak nyaman ketika berinvestasi namun kepemilikannya bersama-sama atau ada beberapa orang yang memiliki sehingga akan sulit jika salah seorang menginginkan untuk dicairkan dan pihak yang lain tidak menghendaknya karena merasa belum membutuhkan uang. Dan juga biasanya investor tidak suka jika ada orang lain yang ingin mengusik aset yang dimiliki, seperti halnya jika memiliki aset berupa saham, obligasi, deposito kendaraan, tanah, dan lain sebagainya, pasti itu semua dapat dilacak dan diprediksi oleh pihak luar padahal ini semua harta benda yang bersifat pribadi.

9) Bebas Pajak dan Administrasi

Emas biasanya disebut sebagai bahan baku untuk membuat perhiasan seperti cincin, kalung, dan gelang. Maka khusus untuk jenis emas Batangan ini tidak dikenakan Pajak Pertambahan Nilai (PPN).

10) Berisiko Rendah

Logam mulia emas akan terus bertambah nilainya justru semakin lama kita menyimpan akan semakin tinggi harganya. Nilainya tidak akan menyusut atau terkena dampak inflasi. Harganya pun juga setiap hari pasti ada naik turun tetapi cenderung stabil.¹⁰

c. Jenis-jenis logam mulia

Emas terbuat dari bahan yang mudah dilebur, emas selanjutnya bisa dijadikan berbagai model bentuk yang bermacam-macam. Ada beberapa alternatif yang bisa dipilih saat ingin menggunakan emas sebagai obyek investasi yaitu emas dalam bentuk perhiasan, batangan, dan koin. Berikut berbagai jenis-jenis logam mulia, yaitu:¹¹

1) Emas Perhiasan

Emas perhiasan terbuat dari emas murni atau campuran antara emas murni dengan logam lain lalu dibentuk dan dibuat menjadi perhiasan. jenis yaitu pertama, buatan pabrik, buatan

¹⁰ Siddiqi M. Muslim, *Investor Find Faith in Stock Market*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2002), 34.

¹¹ Agustina Soebachman, *Cepat Kaya dengan 7 Investasi*, (Yogyakarta: Suara Media Utama, 2011), 5.

tangan, dan eksklusif. Masing-masing jenis mempunyai ciri-ciri tersendiri yang dapat dibedakan sepintas dari bentuk, warna dan harganya. Yang pasti pada emas berbentuk perhiasan dikenai biaya pencetakan. Emas berbentuk perhiasan bisa juga menjadi pilihan untuk dijadikan investasi selain untuk hanya digunakan untuk perhiasan semata. Namun harga yang ditawarkan penjual bisa membuat kita batal menjualnya karena turun drastis dari harga saat kita membelinya. Kecuali ketika kita menjual emas yang kita beli sudah sejak 10 tahun atau bahkan puluhan tahun yang lalu maka harga emas pada saat dijual sudah naik dengan sangat tinggi dibanding saat membeli.¹²

2) Emas Lantakan atau batangan

Emas lantakan atau batangan adalah emas yang terdiri beberapa variasi satuan mulai dari 1 gram sampai 1 kg. Bentuk yang paling umum adalah emas batangan (*gold bar*) dengan 24 karat (99%). Di Indonesia kita bisa

¹² Sholeh Dipraja, *Siapa Bilang Investasi Butuh Modal Gede?*, (Jakarta: Pustaka Ilmu, 2011), 27.

mendapatkan emas lantakan 24 karat buatan PT Aneka Tambang. Emas batangan produksi PT Aneka Tambang ini terjamin keasliannya karena memiliki sertifikat internasional dari London Bullion Market Association (LBMA). Salah satu resiko dalam investasi pada emas lantakan adalah resiko penyimpanan, emas merupakan logam berharga yang berukuran kecil jadi harus berhati-hati dalam hal penyimpanan karena emas sangat rentan terhadap masalah kehilangan baik disebabkan pencurian maupun kelalaian.¹³

3) Koin Emas

Sesuai dengan namanya koin emas ini adalah emas yang dibuat dalam bentuk koin. Saat ini fungsi koin emas lebih banyak ditujukan untuk investasi meski sebelum orang mengenal uang, selain itu emas pernah menjadi alat tukar yang sah. Emas dalam bentuk koin sebagai alat tukar sudah dimulai pada masa Raja

¹³ Gunawan A.I, Wirawati N, *Perbandingan Berinvestasi antara Logam Mulia Emas dengan Saham Perusahaan Pertambangan Emas*, e-Journal Akuntansi, Badung: Universitas Udayana, Volume 4 Nomor 2 (2013), 415.

Croesus dari Turki sekitar tahun 560 SM. Koin emas umumnya ada dua macam yaitu koin emas murni (24 karat) dan koin emas tidak murni seperti dinar. Beberapa negara seperti Australia, Cina, Kanada, Amerika Serikat, Inggris, Afrika Selatan, Selandia Baru, dan Austria memang memproduksi koin emas secara masal.¹⁴

d. Faktor Yang Mempengaruhi Harga Emas¹⁵

1) Kenaikan inflasi melebihi yang diperkirakan

Emas akan diburu saat kondisi ekonomi tidak menentu karena orang cenderung mengamankan aset supaya tidak terdampak oleh krisis ekonomi global, dengan demikian paling tidak harta benda yang dimiliki aman untuk disimpan jangka panjang karena jika kita menyimpan dalam bentuk uang maka nilainya pasti akan turun drastis. Misal pada tahun 2000 harga emas 1 gram Rp. 350.000 dan saat ini tahun 2023 emas per 1 gram harganya Rp.1.000.000 maka jika kita menyimpan uang

¹⁴ Ibid.,

¹⁵ Fajri I.A, *Pelaksanaan Gadai Emas IB Melalui Akad Ijarah di BPRS PNM AL-MA'SOME Cabang Arcamanik Bandung*, Distersasi Ekonomi Syariah, (Bandung:UIN Sunan Gunung Djati, 2013), 36

saat ini uang 350 ribu hanya mendapatkan seperempat gram saja, sebaliknya jika kita menyimpan emas 1 gram saat ini nilainya sudah bertambah menjadi satu juta rupiah. Sehingga dengan memulai investasi emas dapat digunakan untuk jangka panjang sebagai tabungan untuk masa depan.

2) Terjadi kepanikan finansial

Bila terjadi krisis finansial, seperti pada tahun 1998 dan 2008 lalu, harga emas akan otomatis melonjak naik. Karena orang akan kehilangan kepercayaan terhadap uang kertas dan lebih memilih menyimpan emas yang dinilai lebih aman dan harga emas cenderung stabil.

3) Harga minyak mengalami kenaikan

Saat harga minyak mentah dunia mengalami kenaikan, maka harga emas di pasar dunia pun mengalami kenaikan yang melambung tinggi. Memang efeknya tidak terasa secara langsung, akan tetapi harga emas pasti mengikuti kenaikan dari harga minyak dunia.

4) Naiknya permintaan emas

Naiknya permintaan jumlah emas seperti pada saat-saat tertentu masyarakat akan berbondong-bondong membelanjakan uangnya untuk membeli emas, sehingga pasokan emas cenderung meningkat dan harga emas pun ikut naik. Pada intinya jika tidak diimbangi dengan kenaikan pasokan emas dunia maka akan membuat harga emas cenderung naik. Negara Cina dan India merupakan dua negara yang paling besar mengkonsumsi emas.

5) Situasi politik dunia

Misalkan saja kenaikan harga emas pada akhir 2002 dan awal 2003 terjadi lantaran akan dilakukannya serangan sekutu yang dipimpin Amerika Serikat di Irak. Para pelaku pasar beralih ke investasi dari pasar uang dan pasar saham ke investasi emas. Hal ini mengakibatkan permintaan emas cenderung mengalami kenaikan secara signifikan.

6) Suku bunga

Saat tingkat suku bunga naik, masyarakat cenderung memilih untuk tetap menyimpan uang dalam bentuk deposito dari pada emas yang tidak menghasilkan bunga. Hal ini akan menimbulkan tekanan pada harga emas. Sebaliknya, ketika suku bunga turun, harga emas akan cenderung naik. Secara teoritis, kalau suku bunga jangka pendek naik, harga emas turun.¹⁶

B. Deskripsi Praktik Arisan Online Logam Mulia Antam di Ponorogo

1. Syarat-syarat pendaftaran arisan online logam mulia Antam di Ponorogo

Arisan online logam mulia Antam yang dikelola oleh Dita Chandra Damayanti¹⁷ ini ada beberapa

¹⁶ Anugerah Imam Harahap, Luthfa Arini, *Peningkatan Laba Investasi Emas Dengan Cara Membeli Emas Tidak Bersertifikat Guna Menghadapi Masa Resesi*, Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah, Sumatera: Universitas Deli, Volume 5 Nomor 2, Juni (2022), 2079.

¹⁷ DC adalah admin dari arisan online logam mulia Antam di kota Ponorogo, tepatnya di desa Brahu kec. Siman kab. Ponorogo. DC juga seorang wirausahawan diberbagai bidang seperti jual beli koin emas (minigold), emas batangan (Antam), membuka jasa gift dan hampers, seserahan pernikahan, mahar pernikahan dan juga ada usaha dibidang kuliner. DC juga seorang sarjana pendidikan Matematika jadi juga berprofesi sebagai pengajar dan beberapa aktivitas yang berkecimpung dengan dunia pendidikan.

perbedaan dengan sistem arisan-arisan yang biasa terjadi di masyarakat karena dilihat dari objek arisan dan cara praktiknya yang sedikit berbeda. Arisan online logam mulia Antam ini tergolong masih langka di daerah Ponorogo belum banyak arisan serupa karena praktik arisan ini dilakukan dengan cara online, maka para anggota arisan tidak saling bertemu satu dengan yang lain hanya melalui grup whatsapp dan media sosial lainnya yang mendukung.

Berdasarkan hasil dari wawancara yang dilakukan oleh penulis dengan admin arisan online logam mulia Antam DC dikediamannya Desa Brahu Kec. Siman Kab. Ponorogo.

“Awalnya ada permintaan dari salah satu teman untuk membuat arisan anggota teman-teman dekat saja buka pertama selesai lanjut buka lagi kedua dan berlanjut sampai sekarang sudah ratusan anggota yang ikut arisan, namun karena terkendala dengan kesibukan diluar saya harus mengajar, kuliah, bekerja, dan berjualan jadi untuk memudahkan dalam pelaksanaannya saya

P O N O R O G O

memutuskan untuk arisan logam mulia Antam dilakukan secara online”.¹⁸

Langkah pertama yang dilakukan admin untuk merekrut anggota arisan yaitu mempromosikan arisan tersebut dimedia sosial dengan cara membuka beberapa slot arisan, sehingga customer bisa memilih slot mana yang diinginkan sesuai dengan kemampuan dan kebutuhan masing-masing. Berikut syarat-syarat pendaftaran arisan online logam mulia Antam, yaitu:¹⁹

- a. Fotocopy KTP
- b. Nomor rekening yang digunakan untuk pembayaran arisan
- c. Nomor hp atau whatsapp aktif

Selanjutnya langkah-langkah untuk bergabung menjadi anggota arisan online logam mulia Antam, yaitu sebagai berikut:²⁰

- a. Anggota arisan mendaftarkan diri melalui whatsapp admin

¹⁸ DC, *Wawancara penulis dengan admin arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 13 Februari 2022.

¹⁹ DC, *Wawancara penulis dengan admin arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 13 Februari 2022.

²⁰ DC, *Wawancara penulis dengan admin arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 13 Februari 2022.

- b. Anggota arisan memilih slot arisan
- c. Menyerahkan atau mengirim persyaratan berupa identitas pribadi Kartu Tanda Penduduk (KTP)
- d. Menyerahkan nomor rekening yang akan digunakan untuk mentransfer pembayaran arisan.
- e. Mengirim nomor handphone yang aktif untuk diikuti sertakan dalam grup whatsapp.

Ketika pendaftaran arisan online logam mulia Antam admin selalu memberikan edukasi terhadap calon anggota arisan dengan menjelaskan secara detail mulai dari praktik, pembayaran dan pemberlakuan denda. Admin juga menjelaskan bahwa arisan ini termasuk arisan yang cenderung mahal jadi setiap calon anggota jika memutuskan untuk ikut serta, maka uang yang digunakan untuk membayar iuran arisan adalah uang saving (uang yang tidak terpakai atau simpanan) bukan uang konsumtif atau yang digunakan untuk memenuhi kebutuhan. Apabila yang digunakan adalah uang berputar maka suatu saat jika membutuhkan uang dan ingin menjual harga Antam tersebut pasti akan turun sehingga mengalami kerugian. Jadi diusahakan bahwa uang yang digunakan untuk iuran arisan memang benar-benar untuk saving. Melihat cara investasi logam mulia

Antam adalah menyimpannya dalam jangka waktu yang cukup lama, sehingga baru akan terasa ketika harga Antam sudah naik drastis.²¹

Dalam pendaftaran arisan online logam mulia Antam tidak ada biaya administrasi namun admin akan mengambil keuntungan sebesar 3% dari distributor. Setiap hari akan ada update harga Antam sesuai dengan harga asli dari perusahaan jadi admin arisan tidak menambah atau mengurangi harga Antam tersebut.

Anggota arisan yang sudah sah mendaftarkan diri dipersilahkan untuk memilih mengikuti arisan yang mana, karena arisan online logam mulia Antam ini terdapat 5 pilihan slot (berdasarkan besaran gram) yaitu sebagai berikut:²²

- a. 0,5 gram logam mulia Antam
- b. 1 gram logam mulia Antam
- c. 2 gram logam mulia Antam
- d. 3 gram logam mulia Antam
- e. 5 gram logam mulia Antam

²¹ DC, *Wawancara penulis dengan admin arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 13 Februari 2022.

²² DC, *Wawancara penulis dengan admin arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 13 Februari 2022.

Berdasarkan hasil dari wawancara yang dilakukan oleh penulis dengan admin arisan online logam mulia Antam DC dikediamannya Desa Brahu Kec. Siman Kab. Ponorogo.

“Saat membuka slot arisan saya melakukan promosi atau update di story whatsapp, grup arisan, dan Instagram. Setelah kuota terpenuhi baru arisan logam mulia Antam bisa dilaksanakan. Untuk syarat-syarat pendaftaran sebagai anggota arisan maka diwajibkan mengirim Fotocopy KTP, Nomor rekening yang akan digunakan untuk mentransfer iuran arisan dan Nomor handphone aktif”.²³

Berdasarkan hasil dari wawancara yang dilakukan oleh penulis dengan admin arisan online logam mulia Antam DC dikediamannya Desa Brahu Kec. Siman Kab. Ponorogo.

“Setiap admin merekrut anggota baru selalu mengedukasi bahwa ini adalah arisan yang iurannya cukup besar, maka sebaiknya uang yang dipakai adalah uang saving bukan uang konsumsi untuk kebutuhan sehari-hari. Karena investasi emas ini jangka panjang jika dijual dalam waktu dekat pasti akan rugi, sebaliknya jika dijual 10

²³ DC, *Wawancara penulis dengan admin arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 13 Februari 2022.

tahun yang akan datang akan mendapat keuntungan berkali-kali lipat. Maka salah satu tujuan mengikuti arisan online logam mulia Antam ini adalah untuk mendapatkan keuntungan dengan cara menabung emas”.²⁴

Berdasarkan hasil dari wawancara yang dilakukan oleh penulis dengan anggota arisan online logam mulia Antam ZA.

“Bulan Januari 2022 untuk pertama kalinya saya mengikuti arisan online logam mulia Antam. Untuk peryaratannya saya diminta admin mengirim fotocopy KTP, Nomor rekening dan Nomor hp aktif (nomor whatsapp). Saya mengambil satu slot arisan 1 gram Antam, karena saya ingin memulai dari sekarang untuk bisa menabung emas dengan cara arisan ini. Menurut saya ini adalah salah satu arisan yang sangat membantu bagi orang yang ingin memiliki logam mulia Antam, namun kesulitan jika harus membayar secara tunai”.²⁵

²⁴ DC, *Wawancara penulis dengan admin arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 13 Februari 2022.

²⁵ ZA, *Wawancara penulis dengan anggota arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 25 Februari 2022.

Berdasarkan hasil dari wawancara yang dilakukan oleh penulis dengan anggota arisan online logam mulia Antam RW.

“Pertama saya tau ada arisan ini melalui Instagram, dan saya rasa cukup menarik karena masih jarang ada arisan Antam di Ponorogo. Melihat follower yang cukup banyak maka saya menghubungi admin yang ada di bio dan mulai berkomunikasi secara intens, sehingga membuat saya yakin bahwa ini benar-benar arisan yang amanah bukan untuk penipuan. Selanjutnya saya mulai mengikuti arisan online logam mulia Antam ini pada bulan Januari 2022, dengan mengambil 2 slot arisan 2 gram Antam. Dengan menyerahkan persyaratan berupa fotocopy KTP, nomor rekening dan nomor hp aktif (whatsapp)”.²⁶

2. Ketentuan Umum arisan online logam mulia Antam

Masing-masing peserta bebas dalam menentukan pilihan bisa mengikuti satu slot saja atau lebih asal memenuhi quota yang dibutuhkan. Admin arisan online logam mulia Antam biasanya akan selalu *update* di media sosial untuk mempromosikan arisan tersebut.

²⁶ DC, *Wawancara penulis dengan admin arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 28 Februari 2022.

Saat membuka slot arisan yang baru sekaligus menginformasikan quota yang tersisa jadi bagi yang berminat bisa segera mengisi. Selanjutnya jika quota sudah terpenuhi maka akan disepakati antara admin dan anggota arisan online logam mulia Antam mengenai tanggal pengundian setiap bulannya. Arisan online logam mulia Antam akan dilaksanakan jika anggota sudah melakukan pembayaran sesuai dengan kesepakatan awal tergantung dari besarnya arisan yang diikuti.²⁷

Ketentuan-ketentuan umum arisan online logam mulia Antam, yaitu:²⁸

1. Memenuhi seluruh persyaratan diawal dan memahami peraturan yang sudah dijelaskan oleh admin.
2. Melakukan pembayaran iuran arisan tepat waktu.
3. Konsisten dalam keputusannya mengikuti arisan online logam mulia Antam.

²⁷ DC, *Wawancara penulis dengan admin arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 13 Februari 2022

²⁸ DC, *Wawancara penulis dengan admin arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 13 Februari 2022

4. Tidak diperkenankan berhenti ditengah arisan (mengundurkan diri).
5. Mentaati seluruh peraturan yang sudah disepakati antara admin dan anggota arisan

Slot arisan online logam mulia Antam ini bermacam-macam semua diserahkan kepada peserta bebas memilih untuk mengikuti arisan online logam mulia Antam yang mana ada beberapa pilihan menarik yakni sesuai dengan besar kecilnya gram, berikut tabel sesuai dengan *slot* arisan online logam mulia Antam di Ponorogo.

Tabel 3.4
Peserta setiap Slot Arisan Online Logam Mulia
Antam

No	Besaran Gram	Slot Arisan Antam	Jumlah Anggota	Tanggal Pengundian
1	0,5 gram	3 Slot	39 orang	tanggal 5
2	1 gram	5 Slot	55 orang	tanggal 10
3	2 gram	3 Slot	30 orang	tanggal 15
4	3 gram	2 Slot	20 orang	tanggal 20
5	5 gram	1 Slot	10 orang	tanggal 25

Bersumber pada wawancara dengan
Admin arisan online logam mulia Antam di
Ponorogo

Keterangan tabel diatas sebagai berikut:

1. Arisan online logam mulia Antam dimulai dari gram yang paling kecil yaitu 0,5 gram dan ada 3 *slot* arisan online dimana setiap *slot*nya terdiri dari 13 orang maka jumlah keseluruhan dalam *slot* arisan 0,5 gram adalah 39 orang. Pengundiannya dilakukan sebulan sekali setiap tanggal 5 dan untuk waktunya disepakati pukul 16.00.
2. Arisan online logam mulia Antam selanjutnya yaitu arisan 1 gram dimana ada 5 *slot* arisan online dengan anggota tiap *slot* berjumlah 11 orang maka jumlah keseluruhan dalam *slot* arisan 1 gram adalah 55 orang. Pengundiannya dilakukan sebulan sekali setiap tanggal 10 dan untuk waktunya disepakati pukul 16.00.
3. Arisan online logam mulia Antam 2 gram ada 3 *slot* arisan online dengan anggota tiap *slot* berjumlah 10 orang, maka jumlah keseluruhan dalam *slot* arisan 2 gram adalah 30 orang. Pengundiannya dilakukan

sebulan sekali setiap tanggal 15 dan untuk waktunya disepakati pukul 16.00.

4. Arisan online logam mulia Antam 3 gram ada 2 *slot* arisan online dengan anggota tiap *slot* berjumlah 20 orang, maka jumlah keseluruhan dalam *slot* arisan 3 gram adalah 20 orang. Pengundiannya dilakukan sebulan sekali setiap tanggal 20 dan untuk waktunya disepakati pukul 16.00.
5. Arisan online logam mulia Antam 5 gram ini yang paling besar dari segi gram dan nominal arisannya dan masih jarang yang berminat mengingat pembayaran yang dilakukan juga tidak sedikit, arisan online 5 gram ini hanya ada 1 *slot* saja dengan anggota 10 orang dan pengundiannya dilakukan sebulan sekali setiap tanggal 25, waktunya sama disepakati pukul 16.00.²⁶

Berdasarkan hasil dari wawancara yang dilakukan oleh penulis dengan admin arisan online logam mulia Antam DC di Desa Brahu, Kec. Siman, Kab Ponorogo.

“Jadi kenapa arisan ini lebih memilih Antam bukan minigold atau yang lainnya, karena

²⁶ DC, *Wawancara penulis dengan admin arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 13 Februari 2022

pertimbangan bahwa Antam merupakan produk BUMN (Badan Usaha Milik Negara) jadi untuk sertifikat pembeliannya lebih diakui secara Internasional dan sangat cocok untuk dijadikan investasi karena lebih besar dalam bentuk gram nya, sedangkan minigold masih di wilayah Indonesia dan cenderung ukuran kecil jadi para anggota arisan lebih memilih untuk arisan online logam mulia Antam”.²⁹

Berikut urutan praktik dalam menyelenggarakan arisan online logam mulia Antam, yaitu sebagai berikut:²⁷

1. Arisan dilaksanakan sesuai dengan tanggal yang sudah ditentukan setiap bulannya.
2. Anggota arisan melakukan pembayaran sesuai dengan slot arisan yang diikuti.
3. Admin merekap pembayaran dari seluruh anggota arisan yang sudah masuk di rekening.
4. Arisan dilaksanakan tepat pukul 16.00 sesuai dengan jadwal yang sudah ditentukan.

²⁹ DC, *Wawancara penulis dengan admin arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 13 Februari 2022.

²⁷ DC, *Wawancara penulis dengan admin arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 13 Februari 2022

5. Admin akan mulai mengundi dengan aplikasi spinner untuk menentukan pemenang arisan.
6. Selanjutnya jika sudah terpilih pemenang arisan maka admin akan memberitahu pemenang tersebut terkait tambahan biaya yang harus dikeluarkan sesuai dengan harga logam mulia Antam pada hari itu.
7. Admin menyerahkan logam mulia Antam kepada pemenang, jika berada diluar kota maka akan dikirim melalui jasa ekspedisi.

Berdasarkan hasil dari wawancara yang dilakukan oleh penulis dengan admin arisan online logam mulia Antam DC, dikediamannya desa Sawuh, kec. Siman, kab. Ponorogo.

“Setiap membuka slot arisan baru dan mulai ada anggota yang mendaftarkan diri selalu diberikan penjelasan tentang ketentuan-ketentuan umum menjelaskan secara detail mulai dari syarat pendaftaran, cara memilih slot arisan, jadwal atau waktu mengundinya, cara pembayaran arisan, denda jika terlambat melakukan pembayaran, pengundian arisan secara online dengan aplikasi

spinner sampai penyerahan logam mulia Antam kepada pemenang arisan”.³⁰

Berdasarkan hasil dari wawancara yang dilakukan oleh penulis dengan anggota arisan online logam mulia Antam AK.

“Pada bulan Februari 2022 saya mulai bergabung arisan online logam mulia Antam yang diketuai oleh DC. DC sebagai admin menjelaskan secara detail ketentuan-ketentuan umum arisan ini. Mulai dari pendaftaran, pembayaran arisan, waktu dan cara pengundian sampai adanya denda jika terlambat membayar. Dan tidak semata-mata hanya mencari keuntungan tetapi juga mengarahkan agar anggota tidak salah memilih keputusan. Karena ini termasuk arisan yang nominalnya cukup besar, kasihan jika anggota ditengah-tengah arisan tidak dapat melanjutkan pembayaran dan uang yang dibarkan selama ini akan hangus”.³¹

Berdasarkan hasil dari wawancara yang dilakukan oleh penulis dengan anggota arisan online logam mulia Antam MF.

³⁰ DC, *Wawancara penulis dengan admin arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 13 Februari 2022.

³¹ AK, *Wawancara penulis dengan anggota arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 03 Maret 2022.

“Saya mulai bergabung arisan Antam pada bulan Februari 2022, pertama saya ikut satu slot sampai selesai dan berlanjut ikut dua slot satu gram Antam. Ketentuan yang sudah dijelaskan diawal wajib dipenuhi, seperti konsistensi dalam mengikuti arisan tidak boleh berhenti ditengah-tengah arisan wajib melakukan pembayaran sesuai waktu yang telah ditentukan”.³²

Berdasarkan hasil dari wawancara yang dilakukan oleh penulis dengan anggota arisan online logam mulia Antam ZA.

“Awalnya saya mendapat info dari teman jika ada arisan Antam di Ponorogo dan akhirnya tertarik untuk ikut arisan tersebut, karena dinilai lebih mudah dan membantu dari pada saya harus membeli secara cash. Jadi ini bisa juga seperti menabung kepada seseorang setiap bulannya dan menunggu giliran mendapatkan undian arisan Antam tersebut karena jika kita menabung untuk membeli Antam dirumah biasanya uang tersebut akan terpakai untuk keperluan lain, jadi menurut saya lumayan membantu orang-orang yang ingin investasi atau memiliki Antam dengan cara

³² MF, *Wawancara penulis dengan admin arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 15 Maret 2022.

mencihil yaitu arisan online logam mulia Antam inilah jawabannya”.³³

3. Pengundian arisan online logam mulia Antam di Ponorogo

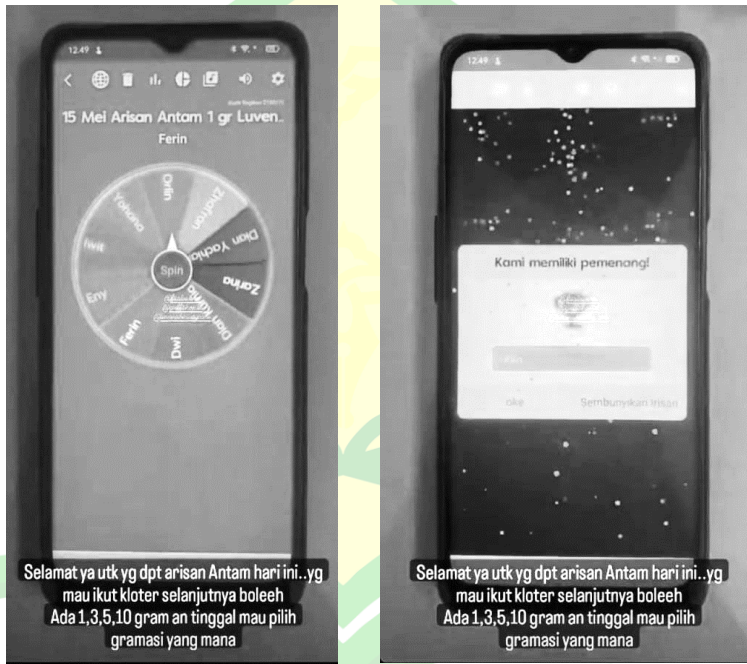
Waktu yang ditunggu-tunggu dari sebuah kegiatan arisan adalah pengundian, dimana arisan ini berbeda dengan arisan pada umumnya yaitu pengundiannya dilakukan secara online menggunakan aplikasi *spinner*, sehingga para anggota arisan bisa melihat langsung melalui video di grup whatsapp saat sedang berputar. Pada aplikasi *spinner* tersebut terdapat seluruh nama anggota arisan dan saat diputar maka jarum pada *spinner* akan berhenti pada salah satu nama, jika sudah berhasil mendapatkan satu pemenang maka dengan sah orang tersebut akan mendapatkan logam mulia Antam sesuai dengan besarnya gram yang ia ikuti.³⁴

³³ ZA, *Wawancara penulis dengan anggota arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 25 Februari 2022.

³⁴ DC, *Wawancara penulis dengan admin arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 13 Februari 2022

Berikut contoh gambar aplikasi *spinner* yang digunakan dalam pengundian arisan.

Contoh aplikasi *spinner*



Sumber: Admin arisan online logam mulia Antam

Sebelum pengundian dilakukan admin akan memastikan kembali bahwa seluruh anggota sudah melakukan pembayaran arisan sesuai dengan jumlah

yang telah ditentukan dan tidak melebihi jadwal pengundian. Waktu pengundian ini sudah ditentukan diawal perjanjian, misal tepat tanggal 15 pada setiap bulannya. Jika waktu sudah mendekati diharapkan seluruh anggota untuk standby didepan handphone dan membuka grup whatsapp arisan. Selanjutnya admin akan memulai pengundian dengan aplikasi *spinner* guna untuk mendapatkan pemenang arisan.³⁵

Pengundian setiap *slot* arisan berbeda-beda sesuai tanggal yang disepakati oleh admin dan anggota. Biasanya arisan akan mulai diundi pukul 16.00 dengan pertimbangan para anggota arisan online logam mulia Antam yang sedang bekerja sudah istirahat sehingga bisa leluasa untuk mengikuti arisan online logam mulia Antam. Namun sebelum arisan online logam mulia Antam berlangsung admin akan merekap siapa saja yang sudah melakukan pembayaran baik dengan cara di transfer atau bisa diserahkan langsung jika memungkinkan karena jarak yang dekat. Untuk arisan online logam mulia Antam dengan gram besar seperti 3-

³⁵ DC, *Wawancara penulis dengan admin arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 13 Februari 2022.

5 gram biasanya ada pertemuan khusus dan diundi secara langsung dalam sebuah forum tertentu, akan tetapi jika ada anggota yang tidak dapat hadir arisan logam mulia Antam tetap diundi dengan aplikasi *Spinner*.²⁷

Berdasarkan hasil dari wawancara yang dilakukan oleh penulis dengan admin arisan online logam mulia Antam DC di Desa Brahu, Kec. Siman, Kab Ponorogo.

“Proses pengundian arisan ini dilakukan secara online yaitu dengan aplikasi *spinner*, biasanya akan divideokan prosesnya dan jika sudah ketahuan siapa pemenangnya akan diumumkan melalui grup whatsapp. Aplikasi *spinner* ini sangat memudahkan admin dalam memilih pemenang karena minim kecurangan, admin pun tidak bisa membuat-buat seolah pemenang atas kehendak admin, akan tetapi sudah pyur undian dari aplikasi *spinner* tersebut”.³⁶

²⁷ *Spinner* adalah aplikasi kocok arisan untuk memudahkan dalam mengetahui pemenang secara acak dan tidak ada kecurangan sama sekali dalam penggunaannya apalagi jika arisan dilakukan secara online. Adanya aplikasi ini membuat arisan online para ibu-ibu millennial jadi semakin termudahkan juga untuk menghemat waktu dan tenaga karena kesibukan masing-masing individu sehingga sangat sulit jika harus bertemu langsung atau arisan secara manual (klasik).

³⁶ DC, *Wawancara penulis dengan admin arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 13 Februari 2022.

Berdasarkan hasil dari wawancara yang dilakukan oleh penulis dengan anggota arisan online logam mulia Antam RW.

“Saya percaya pengundian arisan ini tidak ada yang direkayasa, karena secara detail pengundian dengan aplikasi *spinner* ini diumumkan di grup whatsapp. Justru memudahkan anggota arisan untuk memantau berlangsungnya kegiatan arisan online logam mulia Antam. Pemenang arisan juga bisa langsung disaksikan seluruh anggota dalam grup whatsapp tersebut”.³⁷

Berdasarkan hasil dari wawancara yang dilakukan oleh penulis dengan anggota arisan online logam mulia Antam AK.

“Anggota arisan yang berasal dari berbagai daerah inilah yang membuat arisan ini lebih efektif jika dilakukan dengan online. Begitu juga dengan pengundiannya dilakukan menggunakan aplikasi *spinner* ini sangat memudahkan bagi anggota arisan untuk mengetahui pemenang

³⁷ RW, *Wawancara penulis dengan anggota arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 28 Februari 2022.

undian tersebut. Tidak membuang-buang biaya, waktu cukup standby di depan handphone".³⁸

4. Proses penyerahan logam mulia Antam

Bagi peserta yang beruntung atau menang saat pengundian arisan akan mendapatkan logam mulia Antam terlebih dahulu. Untuk proses serah terima ada tiga cara yaitu:³⁹

- a. Dapat diambil langsung kerumah admin jika domisili pemenang arisan masih disekitar Ponorogo.
- b. Bisa melakukan *Cash On Dilevery* (COD)²⁸ sesuai dengan kesepakatan antara admin dan pemenang arisan.
- c. Dikirim melalui jasa ekspedisi²⁹ seperti kantor pos, JNT, JNE bagi pemenang yang berdomisili di luar kota.

³⁸ AK, *Wawancara penulis dengan admin arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 03 Maret 2022.

³⁹DC, *Wawancara penulis dengan admin arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 13 Februari 2022.

²⁸ COD (Cash on delivery) adalah sebuah metode pembayaran yang dilakukan seseorang dalam bertansaksi antara penjual dan pembeli di suatu tempat dan waktu yang sebelumnya sudah disepakati.

²⁹ Jasa ekspedisi ialah corporation yang beroperasi dalam bidang pengiriman barang baik pengiriman melalui jalur darat, jalur air atau jalur udara dan memberikan pelayanan secara efektif dan efisien untuk

Bagi pemenang arisan yang berdomisili disekitar kota Ponorogo atau masih bisa dijangkau dekat dengan domisili admin arisan maka diperbolehkan jika ingin mengambil langsung logam mulia Antam tersebut dirumah admin arisan. Dengan mengambil langsung maka antara admin arisan dan anggota arisan yang menang dapat menjadikan pertemuan tersebut sebagai sarana silaturahmi dan mempererat hubungan antara mereka. Karena selama ini hanya berkomunikasi melalui sosial media dan melaksanakan arisan juga secara online.

Melihat anggota arisan online logam mulia Antam ini tersebar di berbagai daerah khususnya jawa timur, jawa tengah dan Jakarta sehingga admin akan mengirim logam mulia Antam dengan packaging yang aman, seperti menggunakan *bubble wrap*, kardus dan diberi stiker fragile (mencegah barang pecah). Dengan cara pengemasan paket secara rapi, tertutup rapat dan

menciptakan kepuasan pelanggan bagi mereka yang akan mengirimkan barang. Ekspedisi pengiriman barang semakin hari semakin banyak dikarenakan saat ini orang memilih transaksi via online dan pengiriman barang dari suatu daerah ke daerah lain akan terasa sangat mudah dengan adanya jasa ekspedisi. Jasa ekspedisi biasanya akan mematok biaya pengiriman barang sesuai dengan berat benda dan jarak kota yang ditempuh. Status pengiriman benda bisa dicek secara online melalui system tracking.

terlindungi maka paket minim terjadi kerusakan barang selama diperjalanan karena melihat barang yang dikirim adalah Antam dimana item tersebut termasuk dalam kategori barang berharga. Dalam proses pengiriman paket logam mulia Antam seperti ini bukanlah hal susah karena admin pun mendatangkan *minigold*, Antam, Dinar, Dirham dari berbagai wilayah di Indonesia terutama Yogyakarta dan Jakarta dengan pertimbangan harga relatif lebih murah dibandingkan dealer di kota lain.

Berdasarkan hasil dari wawancara yang dilakukan oleh penulis dengan admin arisan online logam mulia Antam DC.

“Untuk penyerahan obyek arisan logam mulia Antam ada dua pilihan, yaitu:

1. Bisa diambil langsung kerumah saya (admin) jika wilayah masih terjangkau.
2. Dikirim melalui jasa ekspedisi dengan tambahan biaya ongkos kirim (ongkir).

Karena logam mulia Antam termasuk barang yang mewah dan berharga, maka admin akan mengirim paket tersebut dengan packaging yang

aman. Menggunakan kardus, bubble wrap sehingga dipastikan sampai ditangan penerima dengan selamat”.⁴⁰

Berdasarkan hasil dari wawancara yang dilakukan oleh penulis dengan anggota arisan online logam mulia Antam ZA.

“Karena saya tinggal di sekitar Ponorogo, maka ketika menjadi pemenang arisan saya mengambil logam mulia Antam dirumah admin arisan. Selain untuk mengambil Antam tapi bisa juga dijadikan sarana silaturahmi dengan admin. Karena selama ini hanya berkomunikasi melalui sosial media saja”.⁴¹

Berdasarkan hasil dari wawancara yang dilakukan oleh penulis dengan anggota arisan online logam mulia MF.

“Saat saya menjadi pemenang arisan online logam mulia Antam dan kebetulan tinggal di luar kota, maka saya meminta kepada admin untuk dikirim saja ke alamat rumah sesuai yang tertera di KTP saya yang disetorkan sewaktu

⁴⁰ DC, *Wawancara penulis dengan admin arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 13 Februari 2022.

⁴¹ MF, *Wawancara penulis dengan admin arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 15 Maret 2022.

pendaftaran arisan. Kurang dari tiga hari paket Antam saya sudah sampai dengan selamat tidak ada yang kurang dan tidak mengalami kerusakan karena dikemas dengan sangat hati-hati dan aman”.⁴²

Slot arisan online logam mulia Antam ini bermacam-macam semua diserahkan kepada peserta bebas memilih untuk mengikuti arisan online logam mulia Antam yang mana ada beberapa pilihan menarik yakni sesuai dengan besar kecilnya gram, berikut tabel sesuai dengan *slot* arisan online logam mulia Antam di Ponorogo.

Bagi peserta yang beruntung atau menang saat pengundian arisan akan mendapatkan logam mulia Antam terlebih dahulu untuk serah terimanya bisa bertemu langsung atau mengambil ke rumah admin jika peserta masih disekitar Ponorogo, selain itu juga ada pilihan melakukan *Cash On Dilevery* (COD)⁴³ sesuai dengan kesepakatan antara admin dan pemenang arisan.

⁴² MF, *Wawancara penulis dengan admin arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 15 Maret 2022.

⁴³ COD (Cash on delivery) adalah sebuah metode pembayaran yang dilakukan seseorang dalam bertansaksi antara penjual dan pembeli di suatu tempat dan waktu yang sebelumnya sudah disepakati.

Bagi pemenang yang berdomisili di luar kota Ponorogo dapat dikirim melalui jasa ekspedisi⁴⁴ seperti kantor pos, JNT, JNE. Melihat anggota arisan online logam mulia Antam ini tersebar di berbagai daerah khususnya Jawa Timur, Jawa Tengah dan Jakarta sehingga admin akan mengirim logam mulia Antam dengan packaging yang aman seperti menggunakan *bubble wrap* dan kardus dikemas secara rapi dan tertutup sehingga minim terjadi kerusakan barang selama diperjalanan karena melihat barang yang dikirim adalah Antam dimana item tersebut termasuk dalam kategori barang berharga. Dalam proses pengiriman paket logam mulia Antam seperti ini bukanlah hal susah karena admin pun mendapatkan *minigold*, Antam, Dinar, Dirham dari berbagai wilayah di Indonesia terutama Yogyakarta dan Jakarta dengan

⁴⁴ Jasa ekspedisi ialah corporation yang beroperasi dalam bidang pengiriman barang baik pengiriman melalui jalur darat, jalur air atau jalur udara dan memberikan pelayanan secara efektif dan efisien untuk menciptakan kepuasan pelanggan bagi mereka yang akan mengirimkan barang. Ekspedisi pengiriman barang semakin hari semakin banyak dikarenakan saat ini orang memilih transaksi via online dan pengiriman barang dari suatu daerah ke daerah lain akan terasa sangat mudah dengan adanya jasa ekspedisi. Jasa ekspedisi biasanya akan mematok biaya pengiriman barang sesuai dengan berat benda dan jarak kota yang ditempuh. Status pengiriman benda bisa dicek secara online melalui system tracking

pertimbangan harga relatif lebih murah dibandingkan dealer di kota lain.

C. Analisa Praktik Arisan Online Logam Mulia Antam di Ponorogo Perspektif Ekonomi Islam

Arisan merupakan kegiatan masyarakat yang sudah biasa terjadi dimanapun dan siapapun anggotanya. arisan populer diberbagai kalangan seperti Ibu rumah tangga lingkungan RT, disekolah, perkantoran dan berbagai instansi lain. Arisan jika kegiatannya dilaksanakan dengan tujuan positif maka diperbolehkan dalam Islam, sesuai dengan pendapat putra ahli hadits yang terkenal yang bernama Al-Iroqi menfatwakan kebolehan muamalah tersebut. Arisan yang memiliki dampak positif seperti forum untuk saling bertemu menyambung silaturahmi dengan baik, mendukung kegiatan ekonomi masyarakat atau untuk kegiatan sosial lainnya.⁴⁵

Arisan dalam Islam diperbolehkan asalkan kegiatan tersebut dilaksanakan lebih banyak manfaat dari pada *mudharat*. Salah satu manfaat dari arisan online logam mulia Antam ini adalah sebagai investasi, bisa jadi arisan ini

⁴⁵ A Djazuli, *Kaidah-kaidah Fikih: Kaidah-kaidah Hukum Islam dalam Menyelesaikan Masalah-Masalah yang Praktis* (Jakarta: Kencana, 2006).

bertujuan untuk menambah modal usaha yang diperoleh dari hasil pengundian. Jika seseorang ingin berinvestasi logam mulia Antam dan terkendala harga per gram dari emas yang cukup tinggi, maka untuk mempermudah bisa mengikuti arisan ini karena anggota arisan bisa mendapatkan arisan dengan cara mencicil setiap bulannya tanpa harus mengeluarkan uang sekaligus karena dirasa terlalu berat.⁴⁶

Ada beberapa pendapat yang mereka kemukakan mengenai haramnya arisan apabila dalam pembayarannya ada tambahan yang disebut riba, karena para Ulama sepakat bahwa arisan memberikan manfaat dan membantu meringankan perekonomian peserta arisan.⁴⁷ Praktik arisan diperbolehkan jika prinsip yang dijalankan adalah tolong menolong (*ta'awun*) yang merupakan landasan etika dalam muamalah. Allah SWT memerintahkan manusia tolong menolong dalam kebaikan. Sebagaimana firman Allah SWT dalam Q.S. Al-Maidah [5]: 2.

Prinsip keadilan dalam arisan online logam mulia Antam juga harus dijunjung tinggi agar tidak ada perbedaan antar anggota yang mengakibatkan perselisihan,

⁴⁶ Ibid.,

⁴⁷ Kholid Syamhudi, *Arisan dalam Pandangan Islam* (Surakarta: CV Yayasan Lajnah Istiqomah, 2020), 5.

kecemburuan sehingga semua anggota arisan mendapatkan hak dan kewajiban yang sama. Dalam penelitian ini arisan online logam mulia Antam memberikan kemanfaatan yakni membantu para anggota arisan dalam memiliki logam mulia Antam bisa untuk investasi atau kebutuhan yang lain dengan cara arisan sehingga tidak memberatkan karena pembayarannya tidak sekaligus tetapi bisa dibayarkan setiap bulan sesuai dengan kemampuan masing-masing anggota saat memilih besaran gram yang diikuti.⁴⁸

Arisan online logam mulia Antam mulai diminati masyarakat karena dinilai lebih efektif dan terjangkau bagi yang memiliki ekonomi terbatas mengingat harga antam yang semakin hari semakin mahal. Hukum arisan itu sendiri menurut ulama *fiqih* sepakat bahwa dalam transaksi muamalah adalah diperbolehkan (*mubah*). Arisan merupakan muamalat yang belum pernah dibahas dalam al-Qur'an dan as-Sunnah secara langsung, maka hukumnya dikembalikan kepada hukum asal muamalah yaitu diperbolehkan. Para ulama mengemukakan hal tersebut dalam kaidah fiqh yang berbunyi

⁴⁸ Abdul Ghofur Anshori, *Hukum Perjanjian Islam di Indonesia: Konsep, Regulasi, dan Implementasi* (UGM Press, 2018),

“pada dasarnya hukum transaksi dan muamalah itu adalah halal dan boleh”.⁴⁹

Pengundian arisan juga dibahas dalam Riwayat H.R Muslim dari Aisyah ia berkata “Rasulullah SAW apabila pergi beliau mengadakan undian diantara istri-istrinya, lalu jatuhlah undian itu kepada Aidyah dan Hafсах, kemudian keduanya pergi bersama beliau”. Jika dipahami secara cermat Nabi SAW memilih diantara istri beliau untuk dibawa berpergian dengan cara diundi (*qur'ah*) tentu cara tersebut halal karena pada undian itu tidak ada pemindahan hak, dan tidak ada perselisihan milik, dengan demikian jika pengundian dalam arisan online tidak ada pemindahan hak dan perselisihan milik maka hukumnya halal.⁵⁰ Arisan online logam mulia Antam ini sistem pengundiannya menggunakan sebuah aplikasi yaitu spinner ini dikatakan sah karena tidak ada unsur penipuan benar-benar asli pemenang didapat bukan karena kemauan admin dibuktikan dengan video saat pengundian arisan online logam mulia Antam.

⁴⁹ Wahbah al-Zuhaili, *Al-Fiqh al-Islami Wa Adillatuh jilid 5 trans by Abdul Hayyie al-Kattani* (Jakarta: Gema Insani, 2011), 5.

⁵⁰

<https://www.kompasiana.com/anianicajanuarti/54f6de7ca33311c658b4afa/a/risan-dalam-kaca-mata-syariah-halal-atau-haram-dan-bagaimana-arisan-yang-dilakukan-secara-syariah/> diakses tanggal 24 Oktober 2022 pukul 14.37 WIB.

Prinsip-prinsip syariah dalam ekonomi Islam ini sangat penting untuk diaplikasikan dalam kegiatan arisan online logam mulia Antam sehingga apapun yang terjadi dalam praktiknya tidak bertentangan dengan prinsip-prinsip syariah.⁵¹

1. Prinsip Keadilan

Anggota sesama arisan yang mana menabung dengan cara arisan harus mengumpulkan uang secara teratur dan disiplin, karena ada hak orang lain juga didalamnya. Kelebihan lain arisan online logam mulia Antam ini akan membuat anggota arisan online akan lebih giat bekerja dan berfikir dua kali jika ingin boros karena merasa memiliki tanggungan untuk mengumpulkan uang setiap bulannya dan adanya keinginan yang tinggi untuk bisa memiliki logam mulia Antam sebagai investasi jangka panjang.⁵²

Arisan yang dilakukan di media sosial seperti Instagram dan whatsapp, ini adalah arisan yang

⁵¹ Kartika Sunu Wati, *Modal dalam Praktik Sosial Arisan Sosialita (Studi Fenomenologi Terhadap Dua Kelompok Arisan Sosialita di Malang dan Jakarta)*, Jurnal Idea Societa (2015) Vol. 02 No. 05.

⁵² Anita Nur, Nila Satrawati, *Arisan Menurun Online dalam Prespektif Hukum Islam Kontemporer*, (Jurnal-Shautuna Jurnal Ilmiah Mahasiswa Perbandingan Madzhab, vol 3 No 1 januari 2022 hal 59.

dilaksabakan secara online yang bisa saja diikuti oleh berbagai kalangan baik tua ataupun yang muda. Akan tetapi Sebagian besar peserta para pekerja muda, ibu rumah tangga muda dan mahasiswa.⁵³ Arisan online logam mulia Antam ini dikelola oleh satu orang admin atau yang membuat *slot* arisan yang berbeda sehingga anggota arisan bisa memilih sendiri *slot* mana yang akan diikuti yakni berdasarkan kemampuan dan kebutuhan masing-masing anggota arisan online logam mulia Antam. Arisan online logam mulia Antam ini mirip dengan tabungan sebagai sistem untuk menyimpan uang, namun perbedaannya disini bersifat online, jadi tidak ada pertemuan antara anggota-anggota.

Pertemuan arisan online logam mulia Antam hanya dilakukan jika admin arisan mengadakan sebuah acara tertentu dengan persetujuan dari semua anggota arisan. DC selaku admin biasanya melakukan pertemuan seperti agenda olahraga bersama, makan bersama dengan para anggota arisan online logam mulia Antam yang mayoritas adalah Wanita.⁵⁴ Namun jika tidak ada

⁵³ Ibid.,

⁵⁴ DC, *Wawancara dengan admin arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 16 Maret 2022.

kegiatan anggota akan melakukan semua kegiatan arisan seperti pembayaran dengan cara transfer atau bisa juga dilakukan dengan cara *Cash on delivery* (COD) sesuai perjanjian dengan admin arisan online logam mulia Antam.

Jasa arisan online logam mulia Antam di Ponorogo ini mulai diminati masyarakat karena mengingat harga logam mulia Antam yang relatif tinggi dimana tidak semua orang bisa membeli secara tunai. Maka dengan cara arisan inilah mereka bisa memiliki baik untuk memenuhi kebutuhan atau untuk investasi jangka panjang.⁵⁵

Ada berbagai alasan para anggota yang mengikuti arisan online ini yaitu sebagai berikut:⁵⁶

- a. Menabung, lebih efisien karena diwajibkan menyerahkan beberapa uang kepada admin pada waktu sesuai jadwal yang sudah ditentukan berdasarkan *slot* arisannya. Karena jika menabung sendiri belum tentu saat uang terkumpul akan

⁵⁵ Ibid.,

⁵⁶ Anita Nur, Nila Satrawati, *Arisan Menurun Online dalam Prespektif Hukum Islam Kontemporer*, (Jurnal-Shautuna Jurnal Ilmiah Mahasiswa Perbandingan Madzhab, vol 3 No 1 januari 2022 hal 60.

dialokasikan untuk dana investasi seperti membeli logam mulia Antam.

- b. Investasi untuk kehidupan msas depan.
- c. Jaga-jaga untuk persiapankebutuhan tak terduga.
- d. Simple karena tidak perlu bertemu sehingga menghemat waktu dan tenaga.

Dalam praktek pelaksanaan arisan online logam mulia Antam sudah memenuhi prinsip keadilan karena disini anggota arisan akan mendapatkan logam mulia Antam sesuai dengan slot yang dikuti tidak ada perubahan apapun yang dilakukan oleh admin, seperti Ibu Dewi yang mengikuti slot arisan 1 gram maka saat mendapatkan undian arisan beliau akan menerima 1 gram Antam asli beserta sertifikat dan tidak ada yang dikurangi atau ditambah.⁵⁷

2. Prinsip *al-Ihsan* (Berbuat Baik)

Pada hakekatnya arisan juga termasuk *ta'awun* (tolong-menolong) antar anggota arisan jadi wajib bagi anggota arisan untuk memenuhi kewajibannya dengan cara membayar sejumlah uang yang telah disepakati diawal perjanjian secara berkala sampai semua anggota

⁵⁷ DC, *Wawancara dengan admin arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 16 Maret 2022.

mendapatkan hak atas arisan online logam mulia Antam tersebut. Tidak hanya anggota yang dituntut untuk memenuhi kewajiban tetapi admin arisan online juga dituntut Amanah dalam menjalankan kewajibannya sebagai ketua dalam kegiatan arisan online tersebut, dengan demikian keridhaan antara anggota arisan dan admin yang melangsungkan akad diantara keduanya supaya tidak terjadi kesalahpahaman.⁵⁸

Dalam praktik arisan online logam mulia Antam dianalisis dari segi prinsip *Ihsan*, admin senantiasa selalu berusaha memberikan yang terbaik untuk para anggota arisan online logam mulia Antam amanah dalam mengurus segala macam yang ada dalam praktik arisan tersebut. Karena meskipun arisan online tapi tidak ada unsur penipuan, *maisir*, *gharar*. Bahkan kegiatan arisan ini salah satunya memberikan manfaat yang besar bagi sebagian anggota yang ingin memiliki emas namun dana yang dimiliki terbatas, sehingga dengan adanya arisan ini mereka merasa sangat

⁵⁸ Anita Nur, Nila Satrawati, *Arisan Menurun Online dalam Prespektif Hukum Islam Kontemporer*, (Jurnal-Shautuna Jurnal Ilmiah Mahasiswa Perbandingan Madzhab, vol 3 No 1 januari 2022 hal 61.

terbantu tidak perlu membayar sekaligus tapi bisa dicitil setiap bulannya melalui kegiatan arisan ini.⁵⁹

Prinsip *Ihsan* dalam arisan online logam mulia Antam ini tercermin juga dalam beberapa hal, yaitu sebagai berikut.⁶⁰

a. Belajar menabung

Di zaman sekarang ini ancaman inflasi, resesi sangat tinggi maka untuk mengamankan asset masyarakat bisa melakukan investasi atau menabung akan tetapi tidak menabung dengan uang namun logam mulia seperti emas, berlian dan lain sebagainya. Salah satu sisi positif dari arisan online logam mulia Antam ini adalah salah satu sarana masyarakat yang ingin berinvestasi logam mulia namun terkendala ekonomi karena harga emas yang cenderung tinggi sehingga untuk membeli secara *cash* terlalu memberatkan. Arisan ini bisa menjadi salah satu jawaban dengan arisan online logam mulia Antam masyarakat terbantu untuk memiliki emas dengan cara mencitil setiap

⁵⁹ Mokhammad Rohman Rozikin, *Hukum Arisan Dalam Islam: Kajian Fikih Terhadap Praktik ROSCA (Rotoating Saving and Credit Association)*, (Malang: UB Press, 2018), 85.

⁶⁰ Ibid., 86.

bulan sesuai kemampuan yang dimiliki dan bebas untuk menentukan besar kecilnya gram yang mampu dia ikuti.⁶¹

b. Sarana silaturahmi dan sosialisasi

Kegiatan ini menjadi kegiatan positif jika antara anggota arisan dan admin menjadikan arisan online logam mulia Antam sebagai wadah sarana tukar pikiran dan motivasi untuk melakukan investasi, Selain itu logam mulia Antam bersifat likuit yaitu mudah dicairkan apabila suatu saat ada kebutuhan mendesak dan ingin dijual maka admin arisan pun siap untuk membeli logam mulia Antam tersebut.

c. Kesempatan belajar dan berbisnis

Dalam forum inilah banyak sekali kesempatan dan ilmu yang bermanfaat bisa diambil sebagai pelajaran karena dalam kelompok arisan online logam mulia Antam diikuti oleh berbagai macam profesi dan lingkungan yang berbeda. Kondisi ini dapat mendorong para anggota bisa bertukar pengalaman, saling berbagi pendapat untuk

⁶¹ Ibid., 87.

memelajari hal-hal baru saling mendukung untuk kemajuan usaha masing-masing. Dengan demikian bisa jadi dengan bertemu banyak orang akan membuka mata kita terhadap peluang yang bagus untuk bisnis atau bisa juga kita sendiri yang mempresentasikan atau mempromosikan produk-produk akan dijual sehingga akan bertambah banyak pasar yang mengetahui dan terbukalah jalan untuk berbisnis yang lebih baik.⁶²

3. Prinsip *Mas'uliyah* (Tanggung Jawab)

Setiap manusia mempunyai tanggungjawab masing-masing terhadap apa yang diputuskan dan apa yang dilakukan menjadi konsekuensi yang wajib dipenuhi. Jika seseorang sudah berniat untuk mendaftarkan diri mengikuti arisan online logam mulia Antam maka Ia juga harus tahu bahwa setiap bulannya ada tanggungjawab yang harus dipenuhi yaitu

⁶² Mokhamad Rohman Rozikin, *Hukum Arisan Dalam Islam: Kajian Fikih Terhadap Praktik ROSCA (Rotoating Saving and Credit Association)*, (Malang: UB Press, 2018), 88.

membayar uang arisan secara rutin sesuai dengan jadwal yang sudah ditentukan diawal.

Dalam arisan tidak hanya anggota yang harus memenuhi tanggungjawab tetapi juga admin arisan yang harus bisa dipercaya oleh seluruh anggota arisan untuk selalu amanah dalam menjaga kepercayaan banyak orang seperti tepat waktu dalam pelaksanaan arisan online. Pengundian dilakukan dengan jujur meskipun dengan aplikasi *spinner* tetapi bukti pengundiannya dikirim melalui grup whatsapp berwujud video. Penyerahan barang arisan online yaitu logam mulia Antam diserahkan kepada pemenang tepat waktu dan tidak menunda-nunda pengiriman logam mulia Antam jika pemenang bertempat tinggal jauh dari admin.

Adapun manfaat dari arisan online ini yang bisa diambil dari segi tanggungjawab (*mas'uliyah*), yaitu sebagai berikut.⁶³

a. Belajar berkomitmen

Sebagai anggota arisan yang baik tidak bisa sewaktu-waktu berhenti ditengah jalan. Kegiatan

⁶³ Islam Nawawi, *Fikih Muamalah Klasik dan Kontemporer*, (Bogor: Ghalia Indonesia, 2017), 107.

arisan online logam mulia Antam ini adalah salah satu cara untuk melatih berkomitmen, terutama dalam hal memenuhi kewajiban. Dengan mengikuti arisan ada yang harus dikorbankan yaitu dituntut untuk menyisihkan anggaran untuk membayar kewajiban sesuai jangka waktu dan jumlah yang ditetapkan. Jika kewajiban tidak dipenuhi pasti akan mendapat teguran baik dari anggota kelompok arisan dan admin arisan online logam mulia Antam.

b. Membangun kesatuan

Arisan online logam mulia Antam ini pasti akan mempertemukan dengan berbagai model dan karakter orang yang berbeda-beda, karena sejatinya tidak ada perkumpulan yang bisa lancar jika tidak ada kesatuan di dalamnya.

Dalam praktik arisan online logam mulia Antam dilihat dari segi prinsip *Mas'uliyah* (tanggung jawab) sudah terpenuhi karena pihak pertama selaku admin dari arisan online logam mulia Antam itu sendiri melaksanakan tugasnya sebagai admin yang tanggungjawab. Admin selalu mengingatkan setiap beberapa hari sebelum tanggal untuk mengundi

sehingga anggota arisan yang belum menyelesaikan kewajibannya bisa segera melaksanakan sesuai dengan perjanjian atau kesepakatan awal. Dengan begitu admin akan mudah mengontrol segala macam kegiatan yang ada dalam arisan online logam mulia Antam dan meminimalisir terjadinya permasalahan baik antara admin dan anggota atau sebaliknya anggota dengan anggota.⁶⁴

Dilihat dari segi lain bentuk prinsip *Mas'uliyah* pada arisan online logam mulia Antam objek yang digunakan asli bukan palsu jadi logam mulia Antam yang akan diserahkan kepada anggota arisan sudah ada sertifikat resmi dari PT Antam Tbk.

4. Prinsip *Al-Kifayah* (*Sufficiency*)

Prinsip *al-kifayah* adalah prinsip kecukupan, yaitu kewajiban setiap muslim untuk peduli terhadap sesama dan tujuan prinsip ini adalah membasmi kefakiran dan mencukupi kebutuhan anggota masyarakat agar terhindar dari kekufuran. Dalam arisan

⁶⁴ Metwally, *Teori dan Model Ekonomi Islam*, (Jakarta: Bangkit Daya Insana, 1995), 58.

online logam mulia Antam ini prinsip *al-kifayah* terpenuhi karena kebanyakan anggota yang mengikuti arisan merasa sangat terbantu dan lebih efektif dalam memperoleh logam mulia Antam. Karena jika membeli secara langsung akan terasa begitu berat dan harus mengeluarkan biaya yang sangat besar mengingat harga logam mulia Antam yang semakin hari semakin mahal.

Dengan adanya arisan online logam mulia Antam ini masyarakat yang berniat melakukan investasi untuk jangka panjang sangat terbantu. Selain itu anggota arisan online juga bisa menabung dengan logam mulia Antam untuk sekadar memenuhi kebutuhan dan juga sebagai simpanan. Jika sewaktu-waktu ada kebutuhan yang mendesak logam mulia Antam tersebut bisa dijual dengan mudah tanpa harus menunggu waktu lama untuk mendapatkan uang. Hal ini dikarenakan salah satu kelebihan dari investasi logam mulia adalah mudah dicairkan (likuid) kapan pun dan dimanapun logam mulia Antam yang bersertifikat resmi.⁶⁵

5. Prinsip Kejujuran dan Kebenaran

⁶⁵ Ibid.,

Kegiatan muamalah adalah satu dari beberapa bentuk keringanan bagi manusia guna mencukupi segala sesuatu yang berhubungan dengan kebutuhan hidup.⁶⁶ Selama hubungan tersebut tidak mengharamkan yang halal maka sah-sah saja dan bisa diteruskan kegiatan arisan online tersebut.⁶⁷

Secara prinsip arisan dengan berbagai macam modalnya diizinkan menurut islam, asalkan benda yang dijadikan alat arisan halal (mubah) dan tanpa ada bunga (riba) yang disyaratkan. Karena ada banyak arisan yang memenuhi prinsip tolong-menolong (*ta'awun*) untuk membantu mencukupi kebutuhan masing-masing anggota arisan. Namun juga ada arisan yang berlawanan dengan syariat islam dan ada juga yang saling memberi manfaat bagi sesama anggota arisan dengan saling tolong-menolong (*ta'awun*) sesuai dengan syarat yang telah disepakati dan disetujui oleh kedua belah pihak diawal perjanjian sehingga

⁶⁶ Hamzah Hasan, *Implementasi Nilai-nilai Kewajiban Asasi Manusia (Telaah Hukum Pidana Islam)*, Mazahibuna: Jurnal Perbandingan Madzhab 2, No 1 (2019) 92-119, <https://doi.org/10.24252/mh.vli2.11650>.

⁶⁷ Shalah ash-Shawi dan Abdullah al-Muslih, *Fikih Ekonomi Keuangan Islam* (Jakarta: Darul Haq, 2008), 25.

meminimalisir terjadinya kesalahpahaman dan merugikan salah satu pihak.⁶⁸

Dalam praktik arisan online logam mulia Antam prinsip kejujuran dan kebenaran ini sangat penting. Hal ini dikarenakan antara admin dan anggota arisan tidak saling bertemu hanya mengandalkan komunikasi via whatsapp, telfon dan lain sebagainya. Kejujuran bagi kedua belah pihak sangat penting untuk menghindari adanya permasalahan. Admin harus selalu berkata apa adanya terkait objek arisan yaitu logam mulia Antam. Bagi siapa saja yang beruntung namanya keluar saat diundi dengan aplikasi *spinner* maka admin harus memberikan atau mengirim logam mulia Antam tersebut via ekspedisi dan menyerahkannya sesuai dengan gram yang ikuti tidak mengurangi dan juga tidak menambahi.⁶⁹

⁶⁸ Siti Rismyanti Basri, Nila Sastrawati, Muhammad Anis, *Pelaksanaan Arisan Handphone Secara Online Ditinjau Dari Hukum Islam*. Iqtishaduna: Jurnal Ilmiah Mahasiswa Jurusan Hukum Ekonomi Syariah, Vol 3 No 1 April 2021. Fakultas Syariah dan Hukum UIN Alauddin Makassar, h 73.

⁶⁹ DC, *Wawancara dengan admin arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 16 Maret 2022.

BAB IV

PEMBAYARAN ARISAN ONLINE LOGAM MULIA ANTAM DI PONOROGO

A. Deskripsi Pembayaran Arisan Online Logam Mulia Antam di Ponorogo

1. Model pembayaran arisan online logam mulia Antam di Ponorogo

Kegiatan perekonomian saat ini sudah semakin canggih ibarat kita duduk saja dirumah apa yang kita inginkan sudah datang sendiri karena segala kebutuhan mulia dari kebutuhan pokok atau rumah tangga sampai kebutuhan sekunder semua sudah dimudahkan dengan sebuah aplikasi *marketplace*¹ yang beranekaragam pilihan dan untuk pembayaran bisa menggunakan uang elektronik bisa lebih menghemat waktu dan tenaga.

¹ Marketplace adalah platform yang beroperasi sebagai pihak ketiga atau perantara untuk penjual dan pembeli untuk mempermudah transaksi jual beli secara online. Jenis -jenis dari marketplace terbagi menjadi dua, yaitu murni dan konsinyasi. Contoh marketplace di Indonesia seperti Tokopedia, Blibli, Bukalapak, Shopee dan masih banyak lagi. Platform ecommerce berfokus pada menjual barang dari produk websitenya sendiri. Sedangkan, online shop tidak memerlukan perantara untuk melakukan transaksi jual beli, sehingga konsumen dapat berkomunikasi langsung dengan penjual melalui website tersebut.

Sama seperti arisan online logam mulia Antam untuk pembayaran bisa dilakukan dengan dua cara, yaitu sebagai berikut:

- a. membayar secara *cash*, yaitu dapat diserahkan langsung kepada admin arisan online, untuk penyerahannya bisa diantar kerumah admin atau melakukan COD (dengan perjanjian). Salah satu keuntungan membayar secara *cash* adalah sebagai wujud mempererat tali silaturahmi antara admin dan anggota arisan, karena mengingat arisan ini hanya berkomunikasi di media sosial saja.
- b. Transfer via bank, karena dinilai lebih efektif mengingat para anggota arisan yang terkendala jarak dan waktu.

Anggota arisan online logam mulia Antam ini tersebar diberbagai wilayah dari Jawa timur sampai yang paling jauh anggota yang berada di Jakarta, sehingga sangat memudahkan dalam hal pembayaran dengan memanfaatkan fasilitas uang elektronik.

Berdasarkan hasil penelitian penulis dengan admin arisan online logam mulia Antam DC, di Desa Brahu, Kec. Siman, Kab Ponorogo.

“Untuk model pembayaran arisan online logam mulia Antam ini ada dua macam, yaitu:

- a. Membayar secara *cash*, yaitu apabila anggota arisan mampu membayar langsung kepada admin. Jika domisili antara admin dan anggota arisan dapat dijangkau tidak terlalu jauh, maka boleh saja apabila pembayaran dilakukan secara tunai atau *cash*.
- b. Membayar dengan cara transfer, yaitu uang tersebut bisa dikirim melalui M-Banking atau menggunakan uang elektronik lainnya. Model pembayaran yang kedua ini dilakukan jika anggota arisan berada di luar kota, sehingga sangat memudahkan dan menghemat waktu”.²

Berdasarkan hasil penelitian penulis dengan admin arisan online logam mulia Antam DC di Desa Brahu, Kec. Siman, Kab Ponorogo.

“Dengan adanya dua model pembayaran ini akan memudahkan anggota untuk memilih sendiri model pembayaran yang cocok bagi masing-

² DC, *Wawancara dengan admin arisan online logam mulia Antam, Ponorogo, 16 Maret 2022.*

masing anggota. Keuntungan dari masing-masing pembayaran adalah, sebagai berikut;

- a. Jika dilakukan dengan cara tunai atau *cash* saat membayar dan diserahkan langsung kepada admin, maka ini bisa menjadi sarana silaturahmi secara tatap muka antara keduanya. Menjadi kesempatan bertemu karena selama ini hanya berkomunikasi melalui *chatting*".
- b. Transfer, anggota arisan yang memilih melakukan pembayaran melalui M-Banking atau uang elektronik lainnya. Dikarenakan jarak antara admin dan anggota terlalu jauh, maka untuk menghemat waktu dan tenaga pembayaran dilakukan dengan transfer".³

Berdasarkan hasil wawancara dengan anggota arisan online logam mulia Antam EF.

"Setiap melakukan pembayaran arisan saya selalu memilih transfer karena lebih efisien dan tidak perlu memakan waktu dan tenaga, karena melihat kesibukan saya jika harus membayar secara langsung itu lumayan susah. Dan setelah berhasil melakukan pembayaran melalui M-

³ DC, *Wawancara dengan admin arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 16 Maret 2022.

Banking bukti transaksi akan saya kirim ke admin arisan untuk mempermudah beliau dalam pengecekan dan merekap seluruh pembayaran. Maka konfirmasi pembayaran ini juga sangat penting menghindari kesalahpahaman antara kedua belah pihak”.⁴

Berdasarkan hasil wawancara dengan anggota arisan online logam mulia Antam ZA.

“Untuk pembayaran arisan biasanya saya memilih membayar langsung. Uang saya antar ke rumah admin karena jarak antara rumah saya dan admin tidak terlalu jauh, maka masih bisa dijangkau. Hitung-hitung sekalian silaturahmi atau sekedar ingin bertemu dengan admin arisan”.⁵

Slot arisan online logam mulia Antam ini bermacam-macam semua diserahkan kepada peserta bebas memilih untuk mengikuti arisan online logam mulia Antam yang mana ada beberapa pilihan menarik yakni sesuai dengan besar kecilnya gram, berikut tabel

⁴ EF, *Wawancara dengan anggota arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 07 Maret 2022.

⁵ ZA, *Wawancara dengan anggota arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 25 Februari 2022.

sesuai dengan slot arisan online logam mulia Antam yang ada di Ponorogo.⁶

Tabel 3.5

Daftar Pembayaran Arisan online logam mulia Antam

No	Besaran Gram	Iuran Perbulan	Jumlah Anggota	Periode
1	0,5 gram	Rp. 50.000,00	13 orang	13 bulan
2	1 gram	Rp. 100.000,00	11 orang	11 bulan
3	2 gram	Rp. 200.000,00	10 orang	10 bulan
4	3 gram	Rp. 300.000,00	10 orang	10 bulan
5	5 gram	Rp. 500.000,00	10 orang	10 bulan

Bersumber dari wawancara dengan admin arisan online logam mulia Antam di Ponorogo

Keterangan:

1. Arisan online logam mulia Antam untuk *slot* yang pertama dengan ukuran Antam sebesar 0,5 gram setiap bulan peserta membayar arisan sebesar Rp. 50.000,00 dengan jumlah anggota per satu *slot*nya

⁶ DC, *Wawancara dengan admin arisan online logam mulia Antam, Ponorogo, 13 Februari 2022.*

sebanyak 13 orang dan diundi selama 13 bulan dalam satu kali putaran.

2. Arisan online logam mulia Antam untuk *slot* yang kedua dengan ukuran Antam sebesar 1 gram setiap bulan peserta membayar arisan sebesar Rp. 100.000,00 dengan jumlah anggota per satu *slot*nya sebanyak 11 orang dan diundi selama 11 bulan dalam satu kali putaran.
3. Arisan online logam mulia Antam untuk *slot* yang ketiga dengan ukuran Antam sebesar 2 gram setiap bulan peserta membayar arisan sebesar Rp. 200.000,00 dengan jumlah anggota per satu *slot*nya sebanyak 10 orang dan diundi selama 10 bulan dalam satu kali putaran, jadi semakin besar arisan Antam yang diikuti maka semakin sedikit peserta dan semakin cepat periode arisan tersebut.
4. Arisan online logam mulia Antam untuk *slot* yang keempat dengan ukuran Antam sebesar 3 gram setiap bulan peserta membayar arisan sebesar Rp. 300.000,00 dengan jumlah anggota per satu *slot*nya

sebanyak 10 orang dan diundi selama 10 bulan dalam satu kali putaran.

5. Arisan online logam mulia Antam untuk *slot* yang kelima dengan ukuran Antam sebesar 5 gram setiap bulan peserta membayar arisan sebesar Rp. 500.000,00 dengan jumlah anggota per satu *slot*nya sebanyak 10 orang dan diundi selama 10 bulan dalam satu kali putaran.

Berdasarkan hasil wawancara dengan admin arisan online logam mulia Antam DC, di Desa Brahu, Kec. Siman, Kab Ponorogo.

“Anggota arisan melakukan pembayaran sesuai dengan slot arisan dan gram yang diikuti. Misal ikut dua slot arisan satu gram Antam, karena per satu gram iuran Rp.100.000,00 maka jika ikut dua slot membayar iuran sebesar Rp. 200.000,00. Untuk jumlah peserta dan waktunya setiap slot berbeda-beda karena dilihat dari besarnya gram dan harganya pun pasti berbeda-beda. Dan semua itu sudah diatur oleh admin sedemikian rupa, sehingga anggota arisan tinggal mengikuti saja”.⁷

⁷ DC, *Wawancara dengan admin arisan online logam mulia Antam, Ponorogo, 16 Maret 2022.*

Berdasarkan hasil wawancara dengan admin arisan online logam mulia Antam DC, di Desa Brahu, Kec. Siman, Kab Ponorogo.

“Jadi kalau sudah tiba tanggal pengundian arisan online logam mulia Antam saya selalu standby ngecek M-Banking yang pastinya lebih dari satu dan merekap siapa saja yang sudah konfirmasi pembayaran melalui whatsapp dengan mencocokkan saldo yang sudah masuk di rekening, sampai pukul 16.00 waktu pengundian dimulai”.⁸

Berdasarkan hasil wawancara dengan anggota arisan online logam mulia Antam NR.

“Awalnya saya ikut arisan online logam mulia Antam ini mengambil satu slot, selanjutnya saya ambil dua slot. Saya ikut arisan tiga gram emas Antam, satu slotnya Rp. 300.000,00, jika dua slot maka saya membayar sebesar Rp. 600.000,00 selama 10 bulan dan jumlah peserta sebanyak 10 orang. Karena saya ambil dua slot jadi masih ada delapan orang lainnya”.⁹

⁸ DC, *Wawancara dengan admin arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 16 Maret 2022.

⁹ NR, *Wawancara dengan anggota arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 10 Maret 2022.

Berdasarkan hasil wawancara dengan anggota arisan online logam mulia Antam MF.

“Saya mengambil arisan dua slot yang dua gram Antam, satu slotnya Rp. 200.000,00 karena saya ikut dua slot arisan, maka saya harus membayar sebesar Rp. 400.000,00 selama 10 bulan dan jumlah peserta sebanyak 10 orang dalam satu kali putaran. Dengan begitu lebih cepat saya bisa mendapatkan logam mulia Antam dengan total 4 gram Antam dalam satu kali putaran. Sehingga keinginan saya memiliki tabungan emas untuk investasi jangka panjang dipermudah dengan adanya arisan ini”.¹⁰

Tambahan pembayaran arisan online logam mulia Antam

Harga emas yang selalu berubah-ubah karena mengikuti harga emas dunia dan setiap harinya cenderung naik meskipun sesekali emas juga turun harga. Hal ini juga berpengaruh terhadap pembayaran arisan online logam mulia Antam karena pembayaran setiap bulannya selalu sama akan tetapi harga emas selalu berubah kadang naik bahkan bisa juga turun,

¹⁰ MF, *Wawancara dengan anggota arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 15 Maret 2022.

karena harga emas cenderung mengalami naik dan turun.¹¹

Contoh daftar update harga



UPDATE HARGA	
Tanggal : 25 Oktober 2022	
Minigold Classic	Antam
0.025 = Rp. 40.200	0.5 = Rp. 630.000
0.05 = Rp. 69.900	1 gr = Rp. 1.055.000
0.1 = Rp. 129.300	2 gr = Rp. 1.944.000
0.25 = Rp. 295.300	3 gr = Rp. 2.838.000
0.5 = Rp. 564.500	5 gr = Rp. 4.630.000
1 gr = Rp. 999.000	10 gr = Rp. 9.105.000
Giftseries	
0.025 = Rp. 45.200	
0.05 = Rp. 74.800	
0.1 = Rp. 135.000	
0.25 = Rp. 303.800	
0.5 = Rp. 573.500	

Sumber: Admin arisan online logam mulia Antam

Berdasarkan hasil dari wawancara yang dilakukan oleh penulis dengan admin arisan online logam mulia Antam DC, di Desa Brahu Kec. Siman Kab. Ponorogo.

¹¹ Puji Chandra, *8 Kunci Sukses Investasi Emas*, (Yogyakarta: Shopia Timur Publisher, 2011), 80.

“Untuk pembayaran kenapa ada perbedaan ada yang harus menambah lagi waktu mendapatkan arisan ada juga yang ada sisa uang yang bisa dikembalikan, karena harga logam mulia Antam ini setiap harinya selalu mengalami perubahan harga bisa naik bahkan juga bisa turun mengikuti harga emas dunia, jadi arisan online logam mulia Antam ini berbeda dengan objek arisan yang lain yang perubahan harganya tidak setiap hari seperti emas”.¹²

Kita ambil contoh salah satu dari table 3.4 dari daftar pembayaran arisan. Anggota arisan online logam mulia Antam ikut 1 gram dengan membayar Rp. 100.000,00 setiap bulannya selama 11 bulan jadi jika ditotal maka pembayarannya akan terkumpul Rp. 1.100.000,00. Apabila seorang anggota mendapatkan arisan pertama atau menang saat diundi pertama kali pada tanggal 10 februari 2022 dimana harga 1 gram Antam Rp. 1.054.000,00 jadi saat diundi bulan pertama (Februari) anggota arisan masih memiliki sisa uang sebesar Rp. 46.000,00, uang ini bisa diminta atau tetap disimpan admin dipakai untuk pembayaran arisan

¹² DC, *Wawancara dengan admin arisan online logam mulia Antam, Ponorogo, 16 Maret 2022.*

dibulan berikutnya, jadi bulan Maret 2022 hanya membayar sebesar Rp. 54.000,00.¹³

Selanjutnya harga Antam pada tanggal 10 Maret 2022 per 1 gram Rp. 1.112.000,00 naik drastis dibanding sebelumnya, maka apabila anggota yang mendapatkan arisan atau menang saat pengundian di bulan kedua (Maret) justru ia harus membayar lagi sisanya sebesar Rp. 12.000,00 karena resiko arisan online logam mulia Antam ini harga selalu berubah-ubah mengikuti harga emas pada hari itu dan admin arisan online logam mulia Antam juga tidak mau merugi sehingga pemenang arisan dikenakan biaya tambahan sebesar Rp. 12.000,00.

Jika anggota arisan online logam mulia Antam yang menang tersebut berada di luar kota sehingga harus dikirim melalui jasa ekspedisi sehingga dikenakan biaya tambahan lagi untuk ongkos kirim besar kecilnya tambahan ini tergantung jarak antara kota admin arisan dan pemenang arisan.

¹³ DC, *Wawancara dengan admin arisan online logam mulia Antam, Ponorogo, 16 Maret 2022.*

Masuk pada bulan ketiga yaitu harga 1 gram Antam pada tanggal 10 April 2022 adalah Rp. 1.100.000 maka bagi pemenang arisan pada bulan ini tidak ada kelebihan uang yang bisa dikembalikan atau dipakai untuk membayar arisan bulan berikutnya dan juga tidak perlu membayar tambahan harga Antam karena sudah sesuai dengan pembayaran awal arisan online logam mulia Antam.¹⁴

Berdasarkan hasil penelitian penulis dengan admin arisan online logam mulia Antam DC di Desa Brahu, Kec. Siman, Kab Ponorogo.

“Jadi untuk pembayaran arisan sudah sesuai kesepakatan di awal apabila harga Antam naik ya harus siap tombok, kalau pas harga turun ya untung masih ada sisa bisa di ambil dalam bentuk uang, atau dibelikan minigold dengan harga paling murah sekitar Rp. 40.000 an, bisa juga di simpan untuk pembayaran arisan selanjutnya jadi bulan depan tinggal menambah kurangnya saja, begitu seterusnya ketentuan arisan online tetap

¹⁴ DC, *Wawancara dengan admin arisan online logam mulia Antam, Ponorogo, 25 April 2022.*

sama sampai akhir satu putaran arisan yaitu 11 bulan”.¹⁵

Ketentuan di atas juga berlaku untuk semua slot arisan dari 0,5 gram, 1 gram, 2 gram, 3 gram sampai 5 gram semua peraturan sama yaitu apabila emas naik harus membayar tambahan harga Antam sesuai dengan harga pada tanggal dimana pengundian arisan dilaksanakan, sebaliknya jika emas turun maka pemenang arisan akan mendapatkan kembalian uang sisa dari harga Antam tersebut dan apabila harga Antam sudah pas dengan pembayaran arisan maka tidak perlu ada tambahan harga dan juga tidak ada uang yang harus dikembalikan.

Berdasarkan hasil dari wawancara yang dilakukan oleh penulis dengan anggota arisan online logam mulia Antam ZA.

“Sewaktu saya mendapatkan undian arisan online logam mulia Antam pada bulan juni 2022 saya masih harus menambah sekitar Rp. 25.000,00 saya mengikuti slot arisan 1 gram dengan jumlah anggota 11 orang dan uang yang terkumpul Rp.

¹⁵ DC, *Wawancara dengan admin arisan online logam mulia Antam, Ponorogo, 25 April 2022.*

1.100.000,00 karena saat itu harga emas sedang naik maka ada biaya tambahan yang masih harus saya bayar karena harga emas saat itu adalah Rp.1.125.000,00 per gramnya. Sudah menjadi resiko karena memang di perjanjian awal sudah dijelaskan bahwa arisan emas memang berbeda dengan objek arisan yang lain”.¹⁶

Berdasarkan hasil dari wawancara yang dilakukan oleh penulis dengan anggota arisan online logam mulia Antam AK.

“Saya mendapatkan undian arisan online logam mulia Antam pada bulan Maret 2022. Karena kebetulan saat itu harga Antam sedang turun maka saya tidak perlu membayar lebih atau tambahan. Saya ikut slot arisan dua gram dengan jumlah anggota 10 orang dalam waktu 10 bulan dan uang yang terkumpul Rp. 2.000.000,00. Saat itu harga emas adalah Rp. 1.942.000,00 kebetulan sedang turun, dan sudah ada uang Rp. 2.000.000,00 dikurangi Rp. 1.942.000,00 jadi masih ada sisa sebesar Rp. 68.000,00. Admin selalu menyampaikan harga sesuai dengan daftar resmi pada hari itu juga, maka uang sisa tersebut saya minta admin untuk disimpan jadi bulan depan saya cukup membayar Rp. 142.000,00

¹⁶ ZA, *Wawancara dengan anggota arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 25 Februari 2022.

saja. Jika emas sedang turun seperti ini maka cukup menguntungkan bagi anggota yang menang, karena tidak perlu membayar tambahan justru masih ada uang sisa. Sudah menjadi resiko arisan Antam karena memang harga setiap harinya berubah-ubah”.¹⁷

B. Analisa Pembayaran Arisan Online Logam Mulia Antam di Ponorogo dalam Perspektif Ekonomi Islam

Arisan dalam ekonomi Islam menyebutkan bahwa yang kita bayarkan dari awal hingga akhir harus sama dengan apa yang diperoleh diakhir. Jadi antara satu anggota dengan anggota yang lain nominal uang yang dibayarkan dari awal sampai akhir pembayaran arisan sama tidak ada perbedaan dalam satu slot arisan tersebut dan harus mendapatkan barang sama atau uang yang senilai besarnya pembayaran arisan. Namun, dalam arisan online logam mulia Antam ini ada perbedaan sistem dimana setiap anggota arisan melakukan pembayaran setiap bulannya dengan nominal sama dan mendapatkan barang yang sama juga setiap anggotanya, akan tetapi saat anggota arisan menang dalam pengundian ada

¹⁷ AK, *Wawancara dengan anggota arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 03 Maret 2022.

tambahan pembayaran yang harus dibayar yakni kekurangan dari harga Antam pada saat hari itu.¹⁸

Disini Menurut pemikiran ulama Sayyid Qutb bahwa konsep keadilan tidak hanya sebatas keadilan sosial tetapi juga menyangkut bidang ekonomi. Hak dan kewajiban seseorang wajib dipenuhi agar hubungan antara kedua belah pihak terpenuhi dan melarang memanipulasi harga, timbangan, takaran karena jatuhnya akan menjadi riba, kecurangan dalam menakar dan menimbang seperti ini telah merampas hak orang lain.¹⁹

Ada beberapa macam penelitian yang menyerupai dengan arisan dengan arisan sistem menurun. Liga Kartina menulis jika masyarakat menganggap bahwa pelaksanaan arisan sistem menurun tidak menunjukkan asas keadilan dan menghilangkan aspek tolong menolong.²⁰ Hasil riset ini menerangkan jika ada selisih iuran antar anggota arisan satu

¹⁸ DC, *Wawancara dengan admin arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 16 Maret 2022 pukul 09.15

¹⁹ Ramadhita dan Irfan Roidatul Khoiriyah. (2020). Akad Arisan Online: Antara tolong menolong dan Riba? *Al-Mashlahah: Jurnal Hukum Islam dan Pranata Sosial Islam*, VOL: 08, NO: 1, UIN Malang, 2020.

²⁰ Liga Kartina, *Persepsi Masyarakat terhadap Arisan Menurun Tinjauan Ekonomi Syariah* (Studi di Kelurahan Panorama Bengkulu) dalam <http://repository.iainbengkulu.ac.id/3645/1/LIGA%20KARTINA.pdf>. Diakses pada 27 Juli 2022.

dengan yang lain. Perbedaan ini disebabkan oleh objek arisan adalah logam mulia Antam dimana harga emas selalu berubah-ubah setiap harinya mengikuti harga emas dunia sehingga berimbas terhadap besarnya iuran arisan yang tidak menentu.

Semakin ke bawah akan semakin bertambah iuran yang harus dibayar oleh anggota arisan atau bahkan bisa juga semakin sedikit dibanding pemenang arisan sebelumnya. Sehingga dalam penelitian ini penulis mengemukakan bahwa kegiatan arisan sistem menurun belum menunjukkan prinsip keadilan dan menghapus aspek tolong menolong, karena kelebihan dalam pembayaran iuran arisan merupakan praktik riba yang dilarang dalam ajaran islam dan prinsip keadilan bukan hanya persoalan nominal saja, tetapi nilai substantif uang.

Pembayaran arisan online logam mulia Antam ini memang sejak awal perjanjian sudah dijelaskan bahwa ada tambahan uang yang harus dibayarkan. Dan bahkan jika ada sisa uang akan dikembalikan kepada setiap anggota arisan yang menang undian. Semua anggota sudah menyetujui dengan adanya biaya tambahan yang harus dibayar bukan berarti ini dibenarkan karena pada hakikatnya pengertian

arisan yang sesungguhnya adalah semua anggota mendapatkan barang yang sama dan juga nominal pembayaran yang sama antara satu dengan yang lain.²¹

Menurut Sayyid Qutb pelaksanaan ekonomi harus mengikuti nilai-nilai kebaikan dan keadilan. Nilai-nilai tersebut menjadi contoh konkret kehidupan sosial yang diinginkan Islam, terlebih dalam hal riba mengambil kelebihan dan penambahan nominal yang dibayarkan, perbuatan ini haram dan bertentangan dengan keadilan dan persamaan. Keharaman riba dibuktikan dengan ayat al-Qur'an, dan seseorang tidak perlu tahu alasan pengharamannya.²²

Arisan online logam mulia Antam ini sebenarnya sama dengan arisan pada umumnya. Akan tetapi bagi anggota yang menang mendapatkan arisan harus menambah pembayaran dengan jumlah nominal yang berbeda-beda. Hal ini dikarenakan objek arisan online ini adalah logam mulia Antam dimana harga emas setiap harinya selalu berubah

²¹ Mokhammad Rohman Rozikin, *Hukum Arisan Dalam Islam: Kajian Fikih Terhadap Praktik ROSCA (Rotating Saving and Credit Association)*, (Malang: UB Press, 2018), 88.

²² *Ibid.*, 89.

sesuai dengan harga emas dunia. Kemungkinan besar yang mendapatkan arisan lebih awal untung karena harga emas masih relatif lebih murah. Dan seiring berjalannya waktu yang mendapat arisan akhir akan membayar dengan nominal lebih besar karena dipengaruhi oleh inflasi. Atau sebaliknya karena memang harga emas cenderung naik turun, maka tidak dapat dipastikan secara riil harga hari ini sampai harga satu tahun yang akan datang.

Analisis prinsip-prinsip syariah dalam ekonomi Islam terkait pembayaran arisan online logam mulia Antam, sebagai berikut:

1. Prinsip keadilan

Dalam pembayaran arisan online logam mulia Antam prinsip keadilan sudah terpenuhi. Meskipun ada perbedaan pada setiap anggota yang membayar ketika mendapatkan arisan karena arisan online logam mulia Antam ini memang berbeda dengan arisan yang lain. Dengan adanya perbedaan harga yang harus dibayarkan semata-mata karena harga logam mulia Antam itu sendiri setiap harinya selalu mengalami perubahan bisa jadi naik dan turun karena harga logam mulia Antam ini mengikuti harga emas dunia.

Admin arisan online ini memperlakukan setiap anggota arisan dengan adil semua diberikan hak dan kewajiban sesuai dengan porsinya. Jika memang harus menambah admin akan mengatakan dengan jujur nominal yang harus dibayarkan lagi dan begitu. Sebaliknya jika ada kelebihan maka admin arisan online logam mulia Antam juga akan menyampaikan hal yang sama dan kelebihan uang tersebut akan diserahkan kepada anggota arisan online yang bersangkutan.

Keadilan tidak hanya terjadi dalam hidup sosial tetapi dalam hal ekonomi prinsip keadilan juga harus dijunjung tinggi dimana setiap orang berhak diperlakukan sama setara dengan anggota arisan yang lain. Meskipun dalam arisan online logam mulia Antam ini ada berbagai macam kelompok *slot* mulia dari yang terkecil 0,5 gram dan paling besar 5 gram semua memiliki peraturan dan ketentuan masing-masing.

Dalam arisan ini nominal yang harus dibayarkan juga berbeda-beda. Terkait dengan adanya perbedaan tersebut, akan tetapi semua sudah sesuai dengan harga logam mulia Antam pada saat itu apabila harga sedang naik maka otomatis yang harus dibayarkan lagi jauh lebih besar dari pada anggota yang menang undian saat

harga Antam turun. Meskipun demikian semua yang admin lakukan sudah adil tidak ada yang dibeda-bedakan dan tidak ada yang ditutup-tutupi semua jelas dan sesuai dengan apa yang terjadi di lapangan.²³

Berdasarkan wawancara dengan ZA (anggota arisan logam mulia Antam).

“Saya ikut slot arisan 1 gram dan setiap bulannya membayar Rp. 100.000,00 selama 11 bulan sehingga terkumpul Rp.1.100.000 akan tetapi saat ia mendapatkan undian arisan online logam mulia Antam harga pergramnya Rp.1.120.000 masih harus membayar sebesar Rp. 20.000,00 dan ibu rahma tidak keberatan dengan hal ini karena memang harga Antam yang cenderung naik turun tidak bisa dipastikan berbeda dengan objek arisan yang lain seperti barang elektronik atau mebel yang harganya relative stabil.²⁴

Selanjutnya hasil wawancara dengan NR (anggota arisan online logam mulia Antam).

“Saya ikut slot arisan 3 gram dimana setiap bulannya ibu maya harus menyetorkan uang kepada admin sebesar Rp. 300.000,00 selama 10

²³ Mokhammad Rohman Rozikin, *Hukum Arisan Dalam Islam: Kajian Fikih Terhadap Praktik ROSCA (Rotoating Saving and Credit Association)*, (Malang: UB Press, 2018), 90.

²⁴ ZA, *Wawancara dengan anggota arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 25 Februari 2022.

bulan sehingga terkumpul Rp. 3.000.000,00 akan tetapi saat ibu maya mendapatkan undian arisan harga logam mulia Antam saat itu Rp. 2.853.000,00 maka ibu maya masih mendapatkan sisa dari uang arisan sebesar Rp. 147.000,00 dan ini bebas bisa diminta dalam bentuk uang atau disimpan untuk tambahan pembayaran arisan bulan depan yaitu cukup menambahi sebesar Rp. 153.000,00.²⁵

Admin arisan online logam mulia Antam selalu berusaha bersikap seadil-adilnya tidak ada yang ditambahi atau dikurangi semua anggota arisan online logam mulia Antam mendapatkan perlakuan yang sama.²⁶

2. Prinsip *Ihsan* (Berbuat baik)

Nilai-nilai dan prinsip ekonomi Islam terkait dengan pembayaran arisan online logam mulia Antam harus mengacu pada beberapa nilai tersebut, yaitu:

a. Tauhid

Merupakan pokok dalam ajaran Islam, segala sesuatu yang ada tidak diciptakan sia-sia, tetapi

²⁵ NR, *Wawancara dengan anggota arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 10 Maret 2022.

²⁶ DC, *Wawancara dengan admin arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 16 Maret 2022 pukul 09.15.

memilik tujuan. Tujuan diciptakannya manusia adalah untuk beribadah kepada Allah. Oleh sebab itu segala aktivitas manusia dibingkai dengan kerangka hubungan dengan Allah, karena kepadanya manusia akan mempertanggungjawabkan segala perbuatan termasuk ekonomi dan bisnis.²⁷

b. *Nubuwwah*

Sifat-sifat utama yang harus diteladani oleh manusia pada umumnya bagi pelaku ekonomi dan bisnis khususnya, adalah sebagai berikut:²⁸

- 1) *Shiddiq* (benar jujur)
- 2) *Amanah* (tanggungjawab, dapat dipercaya dan kredibilitas)
- 3) *Fathonagh* (kecerdikan, kebijaksanaan dan intelektual)

²⁷ Ahmad Mujahidin, *Ekonomi Islam Sejarah, Konsep, Instrument Negara dan Pasar*, (Jakarta: Rajawali, 2013) 24.

²⁸ Fathurrahman Djamil, *Hukum Ekonomi Islam*, (Jakarta: Sinar Grafika, 2013), 17.

4) *Tablig* (komunikasi dan pemasaran)

Secara umum di dalam konsep Islam harus memperhatikan prinsip tauhid, *nubuwwah*, keadilan (*a'dalah*) yang harus berdampingan manakala akan terwujud suatu kehidupan masyarakat yang sejahtera (*al-falah*). Syariah Islam termasuk syariah perekonomian mempunyai komitmen sebab kebahagiaan dan kesejahteraan hidup manusia khususnya dalam bidang perekonomian. Setiap muslim ketika berbisnis atau bermuamalah harus menaati syariah Islam (hukum Allah) dan mengikuti petunjuk Rasulullah SAW bukan menurut hawa nafsunya atau dengan cara yang batil demi mengejar keuntungan yang sebesar-besarnya.²⁹

Dalam pembayaran arisan online logam mulia Antam ditinjau dari prinsip *ihsan* (berbuat baik) tidak ada paksaan atau unsur penipuan karena arisan online logam mulia Antam ini antara admin dan anggota saling menguntungkan. Admin arisan online logam mulia Antam akan mendapatkan keuntungan dari penjualan Antam. Sedangkan anggota arisan merasa terbantu

²⁹ Lukman Hakim, *Prinsip-prinsip Ekonomi Islam*, (Bandung: Erlangga 2012), 4.

dengan adanya kegiatan ini karena yang awalnya kesulitan memiliki logam mulia Antam sekarang bisa memiliki dengan cara mencicil pembayaran setiap bulan sesuai dengan slot arisan yang diikuti.

3. Prinsip *Mas'uliyah* (Tanggung jawab)

Dalam pembayaran arisan online logam mulia Antam prinsip *mas'uliyah* sudah terpenuhi, admin selalu menjunjung tinggi tanggung jawab yang besar kepada para anggota arisan yaitu selalu mengawasi dan mengatur seluruh praktik yang ada di arisan online logam mulia Antam. Pembayaran yang telah terkumpul setiap bulannya akan digunakan untuk membeli logam mulia Antam sesuai dengan besaran gram arisan yang diikuti, disini admin selalu berupaya bertanggung jawab penuh atas segala pembayaran yang terkumpul dan bertanggung jawab untuk mengatasi ketika ada salah satu anggota yang bermasalah dalam hal pembayaran.³⁰

Menurut Razaleigh *mas'uliyah* bisa didefinisikan sebagai tanggungjawab terhadap tugas yang diamanahkan dan memastikan tercapainya *masalah*

³⁰ Sjaichul Hadi Purnomo, Formula Zakat, Menuju Kesejahteraan Sosial (Surabaya; Aulioa, 2008),78, dalam Abdul Haris Simal, "Pelaksanaan Jual Beli Dengan Menggunakan Akad As-salam Ditinjau Dari Prinsip Tabadul al-manafi", Cahkim, Vol.15,No.1 (juni 2019),119

sesuai dengan tujuannya. Menurut al-Ghazali kata amanah diambil dari kata *al-amn* yaitu merujuk kepada seseorang yang aman dari perlakuan penyimpangan atau pelanggaran orang lain terhadap hak-haknya. Menurut Mohammad Khadafi, *mas'uliyah* adalah merujuk kepada sifat menghargai masa dan melaksanakan tugas mengikuti kepastian yang dimiliki.³¹

Teori *mas'uliyah* (tanggung jawab) adalah teori yang lebih menekankan kepada makna tanggung jawab yang muncul dari peraturan-peraturan perundang-undangan sehingga teori tanggung jawab ini diartikan menjadi *liability*. Menurut Hans Kelsen, dalam teori tanggung jawab hukum seseorang bertanggungjawab atas suatu perbuatan atau dia memikul tanggungjawab hukum.³²

Begitu pentingnya prinsip *mas'uliyah* dalam arisan online logam mulia Antam. Antara admin dan anggota arisan bisa melaksanakan kegiatan *mu'amalah* ini dengan tenang karena antara kedua belah pihak sudah

³¹ Ibid.,

³² Hans Kelsen (a), 2007, sebagaimana diterjemahkan oleh Somardi, General Theory Of Law and State, Teori Umum Hukum dan Negara, Dasar-Dasar Ilmu Hukum Normatif Sebagai Ilmu Hukum Deskriptif Empirik, BEE Media Indonesia, Jakarta, 81.

sadar akan tanggungjawab masing-masing. Admin arisan online amanah dalam mengemban tugas sebagai ketua arisan online, dan anggota amanah dalam menjalankan kewajiban khususnya dalam pembayaran.

4. Prinsip *Al-Kifayah (Sufficiency)*

Tujuan hidup setiap manusia pada dasarnya adalah untuk mencapai kesejahteraan meskipun manusia memaknai kesejahteraan dengan prespektif yang berbeda. Namun dalam islam harus bisa membedakan mana kebutuhan dan mana keinginan,

Islam senantiasa mengaitkannya dengan tujuan utama manusia diciptakan yaitu untuk beribadah kepada Allah, untuk memenuhi kebutuhan ini maka Allah menghiasi manusia dengan hawa nafsu (*syahwat*). Menurut al-Syathibi rumusan kebutuhan manusia dalam Islam terdiri dari tiga macam, yaitu *dharuriyat*, *hajiyyat*, *tahsiniyat*.³³

a. *Dharuriyat* (primer)

Yaitu kebutuhan paling utama dan paling penting, kebutuhan ini wajib terpenuhi agar manusia dapat hidup layak. Apabila kebutuhan ini tidak

³³ Ibid.,

terpenuhi maka manusia akan terancam di dunia maupun di akhirat. Kebutuhan ini meliputi, *khifdu din* (menjaga agama), *khifdu nafs* (menjaga kehidupan), *khifdu 'aql* (menjaga akal), *khifdu nasl* (menjaga keturunan), dan *khifdu mal* (menjaga harta). Untuk menjaga kelima unsur tersebut maka syari'at Islam diturunkan sesuai dengan firman Allah SWT, dalam QS. Al-Baqarah: 179 dan 193.³⁴

﴿١٧٩﴾ وَلَكُمْ فِي الْقِصَاصِ حَيَوةٌ يَا أُولِي الْأَلْبَابِ لَعَلَّكُمْ تَتَّقُونَ

Artinya:

“Dan dalam qishaash itu ada (jaminan kelangsungan) hidup bagimu, Hai orang-orang yang berakal, supaya kamu bertakwa”. (Al-Baqarah: 179).

وَقَتِلُوهُمْ حَتَّى لَا تَكُونَ فِتْنَةٌ وَيَكُونَ الدِّينُ لِلَّهِ فَإِنْ

﴿١٧٣﴾ اتَّهَمُوا فَلَا عُدْوَانَ إِلَّا عَلَى الظَّالِمِينَ

Artinya:

“Dan perangilah mereka itu, sehingga tidak ada fitnah lagi dan (sehingga) ketaatan itu hanya semata-mata untuk

³⁴ Lukman Hakim, *Prinsip-prinsip Ekonomi Islam*, (Bandung: Erlangga 2012), 4

Allah, jika mereka berhenti (dari memusuhi kamu), Maka tidak ada permusuhan (lagi), kecuali terhadap orang-orang yang zalim". (Al-Baqarah: 193).³⁵

Oleh sebab itu tujuan hidup yang bersifat *dharuri* adalah tujuan utama untuk pencapaian kehidupan yang abadi bagi manusia, apabila salah satu kebutuhan tersebut diabaikan akan terjadi ketimpangan atau mengancam keselamatan umat manusia baik di dunia maupun di akhirat kelak.

b. *Hajiyat* (sekunder)

Yaitu kebutuhan setelah kebutuhan *dharuriyat*, apabila kebutuhan *hajiyat* tidak terpenuhi tidak akan mengancam keselamatan kehidupan umat manusia, namun manusia tersebut akan mengalami kesulitan dalam melakukan suatu kegiatan. Kebutuhan ini merupakan penguat dari kebutuhan *dharuriyat*. Maksudnya untuk memudahkan kehidupan menghilangkan kesulitan, pada dasarnya *hajiyat* ini merupakan pelengkap yang mengokohkan, menguatkan dan melindungi

³⁵ Ibid.,

jenjang *dharuriyat*. Atau lebih spesifiknya lagi bertujuan untuk memudahkan atau menghilangkan kesulitan manusia di dunia.³⁶

c. *Tahsiniyat* (tersier)

Yaitu kebutuhan yang tidak mengancam kelima kebutuhan *dharuriyat* serta tidak menimbulkan kesulitan umat manusia. Kebutuhan ini muncul setelah kebutuhan *dharuriyat* dan kebutuhan *hajiyat* terpenuhi, kebutuhan ini merupakan kebutuhan pelengkap.

Menurut Masyhuri dalam bukunya *Teori Ekonomi Islam*, tujuan dari sistem ekonomi pada prinsipnya ditentukan oleh pandangan masyarakat pendukungnya tentang dunia.³⁷ Menurut Yusuf Qardhawi al-Qur'an melarang perbuatan yang melampaui batas (berlebih-lebihan) dalam belanja dan

³⁶ Muhammad mufllih, *Perilaku Konsumen Dalam Perfektif Ilmu Ekonomi Islam*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2006), hal. 99.

³⁷ Masyhuri, *Teori Ekonomi dalam Islam*, (Yogyakarta: Kreasi Wacana Yogyakarta, 2005), hal. 28.

menikmati rizki yang baik.³⁸ Hal ini sesuai dengan firman Allah SWT yang berbunyi:

﴿٣١﴾ مِنْ فِرْعَوْنَ إِنَّهُ كَانَ عَلِيًّا مِنَ الْمُسْرِفِينَ ^{قُلْ}

Artinya:

*“Dari (azab) Fir'aun. Sesungguhnya Dia adalah orang yang sombong, salah seorang dari orang-orang yang melampaui batas”.*³⁹

Jumlah pembayaran tidak sama antara satu *slot* dengan *slot* yang lain dikarenakan memang ada klasifikasi sendiri. Cukup menarik memang menjadikan arisan sebagai salah satu investasi jangka panjang, tentu dengan penaksiran risiko buruk yang dapat terjadi untuk masa yang akan datang.

5. Prinsip Kejujuran dan Kebenaran

Dalam pembayaran arisan online logam mulia Antam ditinjau dari prinsip kejujuran dan kebenaran maka sudah terpenuhi. Karena yang terjadi di lapangan admin arisan online logam mulia Antam ini akan mengatakan, bahwa jika anggota arisan yang mendapatkan giliran harus membayar sejumlah uang lagi

³⁸ Yusuf Qardhawi, Peranan Nilai dan Moral dalam Perekonomian Islam,(Jakarta: Robbani Press,2004), 253.

³⁹ Ibid.,

saat menerima objek arisan (logam mulia Antam). Atau sebaliknya ada anggota arisan yang tidak perlu membayar lagi dan ada juga justru mendapat kembalian sisa dari harga emas tersebut. Diawal pelaksanaan arisan admin sudah menjelaskan secara detail aturan yang ada di arisan online logam mulia Antam apabila suatu saat akan ada tambahan pembayaran ketika menang dalam undian arisan karena mengingat harga emas yang mengalami perubahan setiap harinya.

Dengan adanya pelayanan yang baik dan transparasi yang baik dari admin arisan online maka kepercayaan anggota menjadi meningkat untuk mengikuti arisan online logam mulia Antam. Apalagi menurut pengamatan peneliti arisan online logam mulia Antam ini tergolong masih sedikit dan belum tersebar luar jadi untuk anggota arisan pun masih terbatas mengingat objek arisan juga sangat berbeda baik sistem yang dipakai dengan arisan-arisan pada umumnya.

BAB V

**PEMBERLAKUAN SANKSI DENDA TERHADAP
KETERLAMBATAN PEMBAYARAN DAN
PEMBATALAN ARISAN ONLINE LOGAM MULIA
ANTAM DI PONOROGO**

**A. Deskripsi Pemberlakuan Sanksi Denda terhadap
Keterlambatan Pembayaran dan Pembatalan Arisan
Online Logam Mulia Antam di Ponorogo**

1. Pemberlakuan Sanksi Denda terhadap Keterlambatan Pembayaran Arisan Online Logam Mulia Antam di Ponorogo

Arisan online logam mulia Antam ini pada dasarnya sama dengan arisan-arisan pada umumnya, seperti adanya peraturan denda atau sanksi lainnya. Arisan ini diikuti oleh teman-teman terdekat, saudara dan pastinya ada juga anggota baru yang ingin mengikuti arisan online logam mulia Antam. Perbedaan yang signifikan antara arisan yang terjadi pada umumnya dengan arisan online logam mulia Antam yaitu dari awal pendaftaran persyaratan untuk mendaftarkan diri sebagai

berikut yaitu menyerahkan identitas diri berupa fotocopy kartu tanda penduduk (KTP), nomor rekening untuk melakukan pembayaran via transfer dan Nomor telepon atau whatsapp yang aktif untuk digabungkan dengan grup whatsapp.¹

Berdasarkan hasil wawancara penulis dengan admin arisan online logam mulia Antam DC di Desa Brahu, Kec. Siman, Kab. Ponorogo.

“Denda disini untuk pencegahan kemungkinan buruk terjadi karena melihat arisan ini dilakukan secara online tidak saling bertemu dan hanya bisa berkomunikasi melalui pesan singkat atau telepon saja, akan tetapi admin juga memberi keringanan bagi anggota arisan yang melakukan konfirmasi atas keterlambatan pembayaran dan tidak dipungut denda sampai batas waktu yang telah disepakati, akan tetapi jika melewati batas waktu tetap dikenai sanksi denda”.²

IAIN
PONOROGO

¹ DC, *Wawancara dengan admin arisan online logam mulia Antam, Ponorogo, 25 April 2022.*

² DC, *Wawancara dengan admin arisan online logam mulia Antam, Ponorogo, 25 April 2022.*

Saat pendaftaran arisan online logam mulia Antam sudah dijelaskan apa saja peraturan arisan tersebut salah satunya denda. Anggota arisan saat sudah jatuh tempo tanggal pengundian arisan pada bulan itu belum melakukan pembayaran dan tidak melakukan konfirmasi kepada admin maka perharinya akan dikenakan denda sebesar Rp. 20.000,00. Karena dengan adanya keterlambatan ini maka arisan online logam mulia Antam ini akan mengalami kendala dikarenakan salah satu anggota melakukan pelanggaran perjanjian awal yaitu harus rutin membayar setiap bulannya pada tanggal yang sudah ditentukan sehingga anggota arisan lainnya tidak merasakan kerugian yang diakibatkan salah satu pihak tersebut.³

Berdasarkan hasil wawancara penulis dengan admin arisan online logam mulia Antam DC di Desa Brahu, Kec. Siman, Kab. Ponorogo.

“Peraturan tentang denda ini telah dijelaskan oleh admin ketika calon anggota arisan melakukan pendaftaran. Denda perhari sebesar Rp. 20.000,00 karena ini sebanding dengan resiko

³ DC, *Wawancara dengan admin arisan online logam mulia Antam, Ponorogo, 25 April 2022.*

yang akan terjadi akibat keterlambatan dalam pembayaran. Jika satu saja anggota arisan yang terlambat membayar pasti ada yang dirugikan terutama anggota yang menjadi pemenang undian, logam mulia Antam belum bisa didapat karena uang belum terkumpul sepenuhnya”.⁴

Saat awal pendaftaran sudah disampaikan dengan jelas beberapa peraturan yang harus disepakati termasuk admin akan memastikan langsung yaitu pertama, berapa jumlah nominal yang sanggup dibayar setiap bulannya. Arisan online logam mulia Antam ini akan berjalan lumayan lama bisa sampai 10 bulan bahkan ada yang 13 bulan (satu tahun lebih) maka harus konsisten mengikuti arisan sampai akhir periode meminimalisir terjadinya hal yang tidak diinginkan seperti mengundurkan diri atau tiba-tiba menghilang tidak ada kabar.

Kedua, dijelaskan soal pembayaran bisa dilakukan dengan cara transfer dengan melakukan konfirmasi pembayaran dengan menyerahkan bukti transfer kepada admin untuk memudahkan dalam perekapan. Atau sebelum arisan dimulai atau diserahkan

⁴ DC, *Wawancara dengan admin arisan online logam mulia Antam, Ponorogo, 25 April 2022.*

secara langsung kepada admin jika memungkinkan. Ketiga, menjelaskan adanya denda jika anggota arisan online logam mulia Antam melakukan keterlambatan dalam pembayaran dan tidak memberikan keterangan kapan bisa membayar. Jika memang terpaksa belum ada uang, maka anggota tersebut diharapkan melakukan konfirmasi kepada admin dengan adanya kesepakatan kapan dan tanggal berapa akan dibayarkan. Sehingga anggota arisan online logam mulia Antam juga tidak dirugikan dengan adanya keterlambatan pembayaran dan tidak menunggu kejelasan.⁵

Berdasarkan hasil penelitian penulis dengan salah satu anggota arisan online logam mulia Antam PF.

“Saya pernah telat membayar arisan online logam mulia Antam karena suatu alasan dan saya pun melakukan konfirmasi kepada owner bahwa belum bisa melakukan pembayaran saat itu dan saya berjanji akan membayar keesokan harinya maka saya akan terbebas dari denda yang lumayan besar bagi saya, jadi untuk pembayaran

P O N O R O G O

⁵ DC, *Wawancara dengan admin arisan online logam mulia Antam, Ponorogo, 25 April 2022.*

arisan sudah sesuai kesepakatan di awal apabila harga Antam”.⁶

Berdasarkan hasil wawancara penulis dengan anggota arisan online logam mulia Antam DK.

“Waktu itu saya benar-benar tidak ada uang namun saya berjanji untuk melunasi keesokan harinya sebelum pukul 16.00 karena biasanya semua sudah direkap sebelum jam pengundian dimulai jadi untuk menghindari terkena sanksi denda yang bisa dilakukan hanya membayar sampai batas waktu yang ditentukan”.⁷

Berdasarkan hasil dari wawancara yang dilakukan oleh penulis dengan anggota arisan online logam mulia Antam TA.

“Saya pernah pada bulan Desember 2022 dikenai denda satu hari yaitu Rp. 20.000,00 karena saat itu saya sedang berada diluar kota dengan suatu kesibukan dan tidak sempat mengecek bahwa hari itu adalah tanggal dimana arisan online logam mulia Antam dilaksanakan. Sehingga untuk pertama kalinya saya dikenakan sanksi

⁶ PF, *Wawancara dengan anggota arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 16 April 2022.

⁷ DK, *Wawancara dengan anggota arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 10 April 2022.

denda oleh admin arisan online logam mulia Antam”.⁸

2. Pembatalan arisan online logam mulia Antam di Ponorogo

Peraturan selanjutnya mengenai konsistensi para anggota arisan online logam mulia Antam. Mereka harus berkomitmen bahwa setiap anggota sanggup untuk memenuhi kewajiban setiap bulan melakukan pembayaran mengingat durasi arisan bisa lebih dari satu tahun. Oleh karena itu setiap anggota benar-benar amanah dengan apa yang sudah disepakati sejak awal. Apabila suatu saat dipertengahan arisan ada salah satu anggota yang mengundurkan diri maka ada dua kesepakatan yang dibuat diawal yaitu apabila peserta arisan tersebut belum mendapatkan arisan maka uang yang sudah dibayarkan selama beberapa putaran akan hangus yaitu uang tidak dapat kembali. Apabila anggota

⁸ TA, *Wawancara dengan anggota arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 20 April 2022.

tersebut sudah mendapatkan arisan maka wajib melunasi sampai akhir arisan dalam satu periode tersebut.⁹

Berdasarkan hasil penelitian penulis dengan admin arisan online logam mulia Antam DC di Desa Brahu, Kec. Siman, Kab. Ponorogo.

“Selain adanya sanksi denda admin arisan online logam mulia Antam juga membuat peraturan tentang pembatalan arisan, bagi anggota arisan yang melakukan pemutusan atau pembatalan arisan ditengah-tengah maka ada dua pilihan yaitu pertama, jika sudah mendapatkan arisan maka wajib melunasi sampai akhir periode arisan slot tersebut dan membayar sesuai nominal yang sudah disepakati. Kedua, jika anggota tersebut belum mendapatkan arisan maka uang yang telah dibayarkan selama ini akan hangus dan tidak bisa dikembalikan dengan alasan apapun.”¹⁰



⁹ DC, *Wawancara dengan admin arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 25 April 2022.

¹⁰ DC, *Wawancara dengan admin arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 25 April 2022.

Berdasarkan hasil penelitian penulis dengan admin arisan online logam mulia Antam DC di Desa Brahu, Kec. Siman, Kab. Ponorogo.

“Meskipun peraturan sudah ditetapkan diawal dan ketika ada anggota ada yang mengalami kesulitan saat jatuh tempo tanggal pengundian dan yang bersangkutan sudah berupaya melakukan I’tikad baik dengan cara melakukan komunikasi dan konfirmasi bahwa bisa melakukan pembayaran pada keesokan harinya sesuai perjanjian yang telah disepakati antar dua belah pihak, jadi tidaklah terburu-buru admin memberikan sanksi berupa denda karena hal tersebut pasti memberatkan”.¹¹

Admin memberikan persyaratan tersebut agar setiap anggota arisan online logam mulia Antam dapat melakukan kewajiban sebagaimana semestinya dan sebaliknya admin pun akan memberikan hak setiap anggota dengan adil dan sama sesuai dengan besarnya gram Antam yang diikuti. Kesepakatan antara admin dan anggota arisan telah disetujui oleh seluruh peserta maka arisan online logam mulia Antam siap dilakukan rutin

¹¹ DC, *Wawancara dengan admin arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 25 April 2022.

setiap bulannya. Anggota yang melakukan konfirmasi terlebih dahulu ketika belum bisa membayar maka akan dibebaskan dari denda sesuai dengan waktu yang sudah disepakati.¹²

Berdasarkan hasil penelitian penulis dengan anggota arisan online logam mulia Antam MB.

“Pada bulan Oktober 2020 saya mulai mengikuti arisan online logam mulia Antam untuk yang pertama kali, aya mengambil satu slot arisan satu gram Antam. Namun pada bulan Desember 2020 perekonomian saya kurang stabil dikarenakan dampak dari covid19 dimana usaha menjadi sepi. Maka pada bulan ketiga arisan online logam mulia Antam terpaksa saya harus mundur, tidak dapat melanjutkan karena masalah biaya yang tidak bisa saya penuhi setiap bulannya. Dengan begitu iuran yang sudah saya bayarkan dua bulan sebelumnya hangus dan tidak dapat ditarik kembali”.¹³

Bagi anggota arisan dengan adanya pemberlakuan sanksi denda dan hangusnya uang yang

¹² DC, *Wawancara dengan admin arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 25 April 2022.

¹³ MB, *Wawancara dengan anggota arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 04 April 2022.

sudah dibayarkan jika melakukan pembatalan arisan online logam mulia Antam ini memang dirasa sangat memberatkan. Guna mengantisipasi biasanya anggota arisan akan melakukan konfirmasi terlebih dahulu kepada admin arisan online meminta waktu pembayaran sampai batas yang ditentukan biasanya tidak lebih dari jam 16.00 tepat saat pengundian arisan online dilakukan selebihnya admin akan memberlakukan sanksi denda Rp. 20.000 per hari.¹⁴

Untuk pembatalan arisan online ini juga sangat merugikan karena jika belum mendapatkan arisan maka uang yang selama ini dibayarkan akan hangus tidak bisa kembali. Berbeda dengan yang sudah mendapatkan maka wajib untuk melunasi pembayaran arisan online logam mulia Antam sampai berakhirnya masa arisan tersebut. Untuk menghindari hal yang tidak diinginkan ini memang harus ada konsekuensi yang matang sejak awal bahwa anggota arisan online logam mulia Antam

¹⁴ DC, *Wawancara dengan admin arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 25 April 2022.

harus selalu siap melaksanakan kewajiban (pembayaran) sehingga akan terhindar dari kerugian material.¹⁵

Berdasarkan hasil dari wawancara yang dilakukan oleh penulis dengan anggota arisan online logam mulia Antam GA.

“Saya mulai mengikuti arisan online logam mulia Antam untuk pertama kali pada bulan Januari 2022, mengambil satu slot arisan satu gram Antam. Kemudian saya mendapatkan undian arisan logam mulia Antam pada bulan ketiga yaitu bulan Maret 2022, karena ada suatu hal yang sangat mendesak saya harus mengundurkan diri dari arisan. Logam mulia Antam satu gram sudah diserahkan kepada saya, maka saat saya menyampaikan kepada admin beliau menjelaskan bahwa harus melunasi sampai akhir putaran arisan tersebut”.¹⁶

Berdasarkan hasil dari wawancara yang dilakukan oleh penulis dengan anggota arisan online logam mulia Antam IS.

¹⁵ DC, *Wawancara dengan admin arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 25 April 2022.

¹⁶ GA, *Wawancara dengan anggota arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 05 April 2022.

“Pada bulan Februari saya mendapatkan undian arisan satu gram Antam, namun pada bulan April teraksa saya harus mengundurkan diri dari arisan ini. Dengan konsekuensi harus melunasi pembayaran sampai akhir periode arisan, sehingga dengan koperative saya menyerahkan uang kepada admin untuk menutupi sampai akhir arisan”.¹⁷

B. Analisa Pemberlakuan Sanksi Denda terhadap Keterlambatan Pembayaran dan Pembatalan Arisan Online Logam Mulia Antam di Ponorogo dalam Prespektif Ekonomi Islam

Arisan online logam mulia Antam menerapkan denda (*al-gharamah*) padahal pada praktik akad atau perjanjian yang dilaksanakan saat menentukan denda dikarenakan tidak terpenuhinya kesepakatan diawal pada waktu perjanjian yang telah dibuat dan disepakati oleh kedua belah pihak, seperti: tidak adanya peserta dalam menentukan besar denda, tidak ada pernyataan kehendak dari pihak arisan atas pemberlakuan denda, dan tujuan dari uang belum jelas dialokasikan untuk apa. Sesuai dengan data yang didapatkan

¹⁷ IS, *Wawancara dengan anggota arisan online logam mulia Antam*, Ponorogo, 25 April 2022.

ketika observasi dan wawancara penulis menggarisbawahi jika yang berhak diberlakukan sanksi yaitu yang mampu membayar akan tetapi menunda-nunda atas pembayaran arisan atau menghilang tanpa ada konfirmasi terlebih dahulu kepada admin dan hukuman yang dibeba berupa denda atas kesepakatan kedua belah pihak serta denda di pergunakan ke dana sosial.¹⁸

Namun pada pelaksanaan denda yang dilakukan oleh arisan online logam mulia Antam ini adalah peraturan langsung dari admin tidak ada kesepakatan sebelumnya antara anggota arisan dan admin. Peserta arisan hanya mengikuti aturan yang sudah ditetapkan sebelumnya.¹⁹

Arisan online logam mulia Antam di Ponorogo ini jika dilihat dari segi adanya penetapan denda belum ada unsur yang dapat meringankan beban yang dirasakan anggota bahkan ada salah satu pihak yang dirugikan dengan memanfaatkan sistem tersebut, dalam prinsip keadilan menurut Sayyid Qutb menegaskan bahwa keadilan

¹⁸ Lukman Hakim, *Prinsip-prinsip Ekonomi Islam*, (Bandung: Erlangga 2012), 48.

¹⁹ Mokhamad Rohma Rozikin, *Hukum Arisan dalam Islam*, (Malang: Tim UB Press, 2018), 30.

merupakan pilar utama dalam negara Islam, tidak boleh ada diskriminasi antar warga negara. Perintah Allah kepada manusia untuk berbuat kebajikan serta melaksanakan ibadah seperti zakat, infaq, sedekah yang merupakan wujud kepedulian sosial. Sayyid Qutb juga menjelaskan larangan memakan, melakukan dan mempraktekkan riba karena dianggap denda sesuatu yang memberatkan apalagi dengan jumlah nominal yang cukup besar apalagi jika denda tersebut dibayarkan berlipat ganda karena dalam penelitian ini denda arisan online logam mulia Antam diberlakukan atas keterlambatan pembayaran dan ini dihitung perhari jadi tinggal dikalikan saja berapa hari peserta arisan tersebut terlambat membayar.²⁰

Sedangkan ulama yang mengharamkan denda yaitu, Imam al-Syafi'I, Abu Hanifah, Ahmad Ibn Hanbal, Muhammad Ibn Hasan al-Syaibani dan Sebagian ulama Malikiyah. Alasan para ulama mengharamkan denda yaitu

²⁰ Zamakhsyari, Kapita Selektas Kasus, (Medan: Undhar Press, 2018), h.120

karena hukum yang berlaku dalam Islam telah dibatalkan oleh ayat al-Qur'an dan hadits Nabi SAW.²¹

Diantaranya dalam Firman Allah yang terdapa dalam Q.S Al-Baqarah ayat 188:

وَلَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ وَتُدْلُوا بِهَا إِلَى الْحُكَّامِ لِيَأْكُلُوا
فَرِيقًا مِّنْ أَمْوَالِ النَّاسِ بِالْإِثْمِ وَأَنْتُمْ تَعْلَمُونَ ۝

Artinya:

“Dan janganlah Sebagian dari kalian memakan harta sebagian yang lain di antara kalian dengan cara yang bathil dan (janganlah) kamu membawa (urusan) harta itu kepada hakim, supaya kamu bisa memperoleh dari sebagian harta benda orang lain tersebut dengan (cara berbuat) dosa, Padahal kalian mengetahui”. (Al-Baqarah: 188).²²

²¹ Imam Rasyidin, *Implementasi Denda Dalam Akad Pembiayaan pada Perbankan Syariah Terhadap Prinsip Keadilan dan Kemanfaatan (Studi Comparative Law dengan Penerapan Bunga di Bank Konvensional)*, (Tesis Progam Magister Kenotariatan-Universitas Islam Sultan Agung, Semarang, 2021), 104.

²² Ibid.,

Disisi lain Yusuf Qardhawi dalam buku karangannya yang berupa Fatwa-fatwa Kontemporer mengatakan bahwa sebagian Ulama abad ini berargumen jika orang yang berhutang dan mampu membayar namun menunda-nunda pada waktu pembayaran, jadi boleh mengambil denda darinya dan menjadikan denda tersebut adalah sedekah.

Sayyid Qutb juga menjelaskan kebebasan ekonomi dalam Islam itu terbatas, disebabkan adanya haram dalam beberapa aktivitas ekonomi yang mengandung pemerasan, monopoli atau riba. Dengan kata lain, prinsip keadilan sosial Islam tidak hanya menyangkut nilai-nilai ekonomi dan material, tetapi juga menyangkut nilai spiritual dan moral.

Dalam Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah, denda atau sanksi dapat diseserahkan untuk seseorang yang telah melanggar atau ingkar janji dan seseorang disebut ingkar janji yakni dijelaskan dalam pasal 36 Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah yang menyebutkan bahwa:

1. Tidak melaksanakan apa yang telah dijanjikan untuk melakukannya

2. Melakukan apa yang diperjanjikan, akan tetapi tidak seperti dengan apa yang telah dijanjikan
3. Melakukan yang dijanjikan tetapi terlambat
4. Melaksanakan sesuatu yang menurut perjanjian tidak boleh dilakukan

Analisis prinsip-prinsip syariah dalam ekonomi Islam terkait pembayaran arisan online logam mulia Antam, sebagai berikut:

1. Prinsip keadilan

Pandangan terhadap prinsip keadilan bisa dilakukan jika keadilan tersebut bersifat fleksible atau luwes, artinya jika setiap orang berhak untuk menerima keadilan seperti dalam kehidupan bertransaksi dalam ekonomi Islam. Keadilan distributif merupakan keadilan yang setiap orang memberikan porsi untuk melaksanakan suatu prestasi sesuai dengan kapasitasnya. Keadilan distributif diimplementasikan untuk menganalisis kajian dalam pemberlakuan sanksi denda atas keterlambatan pembayaran arisan online logam mulia Antam. Membayar iuran arisan adalah suatu kewajiban yang harus dibayarkan, akan tetapi jika anggota arisan online tersebut lalai dalam pembayaran

maka akan dikenai denda. Jika melakukan pembatalan arisan online harus menerima konsekuensi sesuai dengan kesepakatan awal yaitu uang tidak dapat kembali. Berbeda halnya dengan anggota arisan online yang tidak mampu maka tidak boleh dikenakan denda.²³

Adil juga berarti berpihak atau berpegang teguh kepada kebenaran, secara garis besar “keadilan” dapat diartikan sebagai suatu keadaan dimana terdapat kesamaan perlakuan dimata hukum, kesamaan hak dan kompensasi, tidak ada pihak yang dirugikan serta adanya keseimbangan dalam setiap aspek kehidupan. Islam mendefinisikan “adil” yaitu tidak mendzalimi dan juga tidak didzalimi. Implikasi ekonomi dari nilai ini yaitu bahwa pelaku ekonomi tidak dibenarkan untuk mengejar keuntungan pribadi bila hal itu merugikan orang lain atau merusak alam. Tanpa sebuah prinsip keadilan manusia akan terbagi menjadi berbagai kelompok, kelompok yang satu akan mendzalimi kelompok yang lain sehingga akan terjadi eksploitasi manusia atas manusia.

²³ Muchlish Khomayny, Muhammad Wahyuddin Badullah, *Perlakuan Denda Pembiayaan Berbasis Konsep Al-Adl dalam Menjaga Eksistensi Bisnis Bank Syariah*, Jurnal Iqtisaduna, vol. 6 No.2 Ed. Desember 2020, 91-103.

Berdasarkan istilah makna '*Adl*' yang ada dalam al-Quran maka dirumuskan beberapa nilai turunan yaitu persamaan kompensasi, persamaan hukum, moderat, dan proporsional.²⁴

Pemberlakuan sanksi denda dan pembatalan arisan online logam mulia Antam dalam prinsip keadilan sudah terpenuhi karena semua anggota diperlakukan sama tidak ada yang dibeda-bedakan jika melanggar ketentuan atau kesepakatan awal semua berhak dikenai sanksi berupa denda dan hangusnya uang yang dibayarkan jika melakukan pembatalan arisan online logam mulia Antam.

2. Prinsip *Ihsan* (Berbuat baik)

Prinsip *al-ihsan* (berbuat baik) harus sesuai dan tidak bertentangan dengan norma-norma syariah, para *fuqoha* sepakat bahwa dalam kegiatan perekonomian atau bisnis Islam haruslah menghindari unsur-unsur yang dilarang oleh *syara'* yakni *maisir* (perjudian, *gharar* (ketidakjelasan), *riba* (tambahan), dan bathil (ketidakadilan). Selanjutnya menurut Muhammad Amin

²⁴ Ibid.,

Suma Transaksi syariah terdapat berbagai asas, diantaranya adalah:²⁵

Pemberlakuan sanksi denda dan pembatalan arisan online dalam prinsip *Ihsan* (berbuat baik) masih belum terpenuhi karena belum jelas untuk hal apa denda ini diberlakukan, dari segi masalah belum ada dan hasil dari sanksi denda tersebut belum diperuntukkan untuk kebaikan, disalurkan sebagai dana sosial, atau disedekahkan kepada orang yang berhak menerima. Jadi pemberlakuan denda ini belum dirasakan ada unsur-unsur kebaikan di dalamnya justru akan terasa memberatkan bagi sebagian anggota arisan online logam mulia Antam karena nominal denda juga tidak sedikit.

Denda keterlambatan tidak termasuk ke dalam riba jika definisi riba adalah manfaat yang diterima oleh kreditur atas jasa pinjamannya termasuk kategori riba. Hal ini sebagaimana kaidah *fiqih*: “Bahwa setiap manfaat yang diambil oleh kreditur (pihak yang meminjamkan uang) atas jasa pinjamannya termasuk kategori riba”. Sedangkan denda keterlambatan bukan menjadi

²⁵ Muhammad Amin Suma, *Ekonomi Syariah Sebagai Alternatif Sistem Ekonomi Konvensional*, Jurnal Hukum Bisnis vol. XX.

pendapatan utama admin arisan online logam mulia Antam, tetapi diperuntukkan untuk dana sosial bagi para *dhuafa* dan orang yang berhak menerima dana sosial tersebut.²⁶ Karena pada dasarnya prinsip dari pemberlakuan denda adalah mendisiplinkan anggota arisan online logam mulia Antam bukan dijadikan sebuah praktek mencari keuntungan.

3. Prinsip *Mas'uliyah* (Tanggung Jawab)

Dewan Syariah Nasional dalam mengeluarkan fatwa tentang denda sangat memperhatikan kondisi terjadi di dalam masyarakat. Admin dan anggota arisan online logam mulia Antam sama-sama memiliki tanggung jawab yang harus ditepati oleh masing-masing. Admin arisan online bertanggung jawab untuk memantau secara keseluruhan kegiatan arisan dan amanah dengan apa yang sudah dipercayakan anggota arisan kepada dirinya dari awal pelaksanaan arisan lanjut pengundian sampai penyerahan objek arisan yaitu logam

²⁶ Zawawi, Fatwa klausul sanksi dalam akad: studi komparatif fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN) Majelis Ulama Indonesia (MUI) dan *Majma' Fiqh* Organisasi Konferensi Islam (OKI), *Ijtihad, Jurnal Wacana Hukum Islam dan Kemanusiaan*. Vol. 16, No. 2 (2016), pp. 237-255 doi: 10.18326/ijtihad.v16i2.237-255.

mulia Antam. Sedangkan tanggung jawab yang harus dipenuhi seluruh anggota arisan online logam mulia Antam adalah melakukan kewajiban sesuai dengan apa yang telah disepakati diawal perjanjian. Anggota arisan bertanggung jawab melakukan pembayaran tepat waktu dan tidak mengulur-ulur karena kegiatan ini menyangkut kepentingan orang banyak.

Namun masih ada saja anggota arisan online logam mulia Antam ini yang masih menunda-nunda pembayaran dan tidak berdasarkan kesepakatan awal antara kedua belah pihak. Dewan Syariah Nasional mengeluarkan fatwa tentang sanksi atas nasabah yang mampu membayar namun mengulur-ulur pembayaran. Penetapan sanksi kepada nasabah yang menunda-nunda pembayaran dipecah menjadi dua ketentuan, yaitu ketentuan umum dan penyelesaian perselisihan. Isi ketentuan umum adalah sebagai berikut:

1. Sanksi yang dijelaskan dalam fatwa ini yang sanksi yang diberlakukan LKS kepada nasabah yang bisa membayar, tetapi menunda-nunda pembayaran dengan sengaja.

2. Nasabah yang tidak atau belum bisa membayar disebabkan *force Majeur* maka tidak dapat dikenakan sanksi.
3. Nasabah mampu yang menunda-nunda pembayaran dan tidak memiliki keinginan untuk membayar maka jika seperti itu boleh dikenakan sanksi.
4. Sanksi dilandaskan *ta'zir* yang bertujuan supaya nasabah lebih disiplin dalam melakukan kewajiban
5. Sanksi bisa seperti denda dalam jumlah uang yang nominalnya ditetapkan sebagai dasar kesepakatan dan diproses ketika akad ditandatangani.
6. Dana yang terkumpul dari denda dikatakan sebagai dana sosial.²⁷

Adapun peserta yang terlambat dikarenakan belum mampu membayar atau karena tidak memungkinkan, jadi dia tidak diberlakukan sanksi denda. Sebagaimana yang diterangkan pada firman Allah SWT dalam Q.S Al-Baqarah: 280

²⁷ Fatwa Dewan Syariah Nasional No: 17/DSN-MUI/IX/2000, “Tentang Sanksi Nasabah Mampu yang Menunda-nunda Pembayaran”, 3.

وَإِنْ كَانَ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ ۗ وَإِنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ إِنْ كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ ﴿٢٨٠﴾

Artinya:

“Dan apabila (seseorang yang berhutang) dalam kesusahan, Maka kasihlah kekuatan sampai mereka berkelapangan, dan menyedekahkan (sebagian atau seluruh utang) itu, lebih baik bagimu, apabila kamu mengetahui”. (Q.S Al: Baqarah: 280).

Ayat tersebut menerangkan apabila Allah SWT menganugerahkan kelapangan jika orang yang berhutang tidak dapat membayar, maka berilah dia tenggang waktu atau tempo penanguhan sampai Allah meringankan rezekinya sehingga dia bisa membayar hutang kepada orang yang dihutangi.²⁸

Pemberlakuan sanksi denda dan pembatalan arisan online dalam prinsip keadilan masih belum terpenuhi. Karena tidak ada kejelasan dari admin dalam mengelola hasil sanksi denda tersebut digunakan untuk apa. Sedangkan ditinjau dari segi prinsip-prinsip syariah

²⁸ Abdul Halim Hasan Binjani, *Tafsir al-Ahkam*, (Jakarta: Kencana Prenada Media Grup, 2006), 166.

pemberlakuan sanksi denda ini adil. Karena admin memperlakukan semua anggota sama tidak ada yang dibeda-bedakan. Apabila melakukan kesalahan maka harus siap menerima konsekuensi yang telah disepakati.

4. Prinsip *Al-Kifayah*

Dalam suatu perikatan atau perjanjian biasanya akan dibahas tentang dua peristiwa yaitu sanksi dan kompensasi, karena perikatan terjadi setidaknya antara dua belah pihak maka sanksi dapat saja merupakan kompensasi bagi pihak lain demikian juga sebaliknya. Sama halnya dengan penyedia ketika dikenakan sanksi denda disebabkan karena terjadi keterlambatan pelaksanaan kewajiban, maka disini pengguna denda keterlambatan ini adalah kompensasi atas kerugian akibat kewajiban yang terlambat. Hubungan timbal balik antara kedua belah pihak bukan hanya dilihat dari segi negatif, contoh pembayaran yang diserahkan kepada penyedia yaitu suatu kompensasi atau prestasi pekerjaan bagi penyedia.²⁹

PONOROGO

²⁹ Zawawi, Fatwa klausul sanksi dalam akad: studi komparatif fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN) Majelis Ulama Indonesia (MUI) dan *Majma' Fiqh* Organisasi Konferensi Islam (OKI), Ijtihad, Jurnal Wacana Hukum

Mindset sanksi dan kompensasi ini dapat diperuntukkan dalam memahami unsur dan kriteria dalam klausul perikatan, untuk mempermudah pemahaman maka diperjelas bahwa peristiwa sanksi adalah segala hal yang dijatuhkan kepada penyedia. Pasal 1249 Kitab Undang-Undang Hukum Perdata (KUHPerdata) menjelaskan bahwa apabila dalam suatu perikatan ditentukan ada pihak yang lalai mengerjakannya maka wajib membayar beberapa nominal uang tertentu sebagai ganti kerugian, maka kepada pihak lain-lain tak bisa diberikan suatu jumlah yang lebih ataupun yang kurang dari jumlah itu.⁵¹ Dari pemaparan ini sehingga bisa disimpulkan jika denda ialah suatu bentuk ganti. Sebagaimana persetujuan awal tentang pembahasan peristiwa sanksi dan kompensasi.

Pemberlakuan sanksi denda dan pembatalan arisan online dalam prinsip *al-kifayah* (tolong-menolong) masih belum terpenuhi karena dengan adanya pemberlakuan sanksi denda justru akan memberatkan anggota arisan online logam mulia Antam dan denda

juga tidak boleh dilakukan kepada orang yang tidak mampu artinya kemungkinan besar memang saat itu benar-benar sedang dalam kesulitan ekonomi dan belum bisa menulisi pembayaran sehingga harus ada tenggang waktu sampai anggota arisan tersebut bisa membayar iuran arisan sesuai dengan kesepakatan dengan admin maka tidak akan ada pihak yang merasa dirugikan karena anggota tersebut tetap akan membayar sampai batas waktu yang ditentukan.

5. Prinsip kejujuran dan kebenaran

Dalam prinsip muamalah disebutkan bahwa segala sesuatu dalam sebuah perjanjian tergantung pada ketentuan dan kesepakatan yang telah dibuat saat awal terjadinya akad, dengan persyaratan yang telah disepakati atas rela sama rela, tidak bertentangan dengan *masalahah* (tidak membahayakan dan merugikan para pihak terkait) dan telah sesuai dengan firman Allah dan as-sunnah Rasulullah saw. Umat muslim dianjurkan menepati suatu perjanjian, menunaikan Amanah, transaksi, dan persyaratan. Apabila menepati suatu perjanjian yaitu perkara yang dianjurkan, maka melaksanakan persyaratan tertentu (seperti denda)

adalah sah. Hal ini berdasarkan hadits masyur riwayat Abu Hurairah, bahwa Rasulullah SAW bersabda, “kaum muslimin berkawajiban mempertanggung jawabkan persyaratan yang sudah ditetapkan”. Persyaratan yang dimaksud hadits tersebut adalah mewajibkan segala sesuatu yang pada hakikatnya memang *mubah* atau boleh tidak menjadi suatu kewajiban dan tidak pula mengharamkan.

Ulama yang menyetujui sanksi denda memberlakukan dua syarat, yaitu:

1. Denda tersebut tidak disyaratkan diawal akad, yakni untuk membedakan dengan riba jahiliyah
2. Denda hanya dijatuhkan bagi orang yang mampu akan tetapi mengulur-ulur pembayaran, denda dilarang dijatuhkan bagi orang kurang mampu dan orang yang sedang dalam kondisi sulit.

Kesimpulannya menjatuhkan denda itu diperbolehkan pada semua jenis transaksi, selain transaksi hutang-piutang. Untuk transaksi hutang-piutang ada sebagian ulama yang membolehkan asalkan dendanya tidak disyaratkan diawal akad dan hanya

berlaku bagi orang yang mampu saja, nominal denda juga harus yang wajar tidak berlebihan.³⁰



³⁰ Moch Endang Djunaeni, Maulana Yusuf, (*Analisis Penerapan denda di Lembaga Keuangan Syariah Prespektif Hukum Islam*), Jurnal Al Amwal, vol. 9 no. 2 (2017), 318-319.

BAB VI

PENUTUP

A. Kesimpulan

Dari pemaparan pada Bab I sampai Bab IV, maka dapat diambil kesimpulan bahwasanya sebagai berikut:

1. Praktik arisan online logam mulia Antam di Ponorogo ini sudah sesuai dengan prinsip-prinsip syariah, ditinjau dari segi prinsip keadilan, *ihsan*, *mas'uliyah*, *kifayah*, dan prinsip kebenaran dan kejujuran bahwa arisan ini adil karena admin memperlakukan semua anggota arisan dengan sama tidak ada yang dibedakan. dan menurut prinsip *ihsan* obyek arisan berupa logam mulia Antam ini halal karena anggota arisan ini memiliki tujuan yang baik yaitu untuk investasi.
2. Pembayaran arisan online logam mulia Antam di Ponorogo ini sudah sesuai dengan prinsip-prinsip syariah, ditinjau dari segi prinsip keadilan, *ihsan*, *mas'uliyah*, *kifayah*, dan prinsip kebenaran dan kejujuran bahwa arisan ini adil anggota melakukan pembayaran sesuai dengan jumlah yang telah

ditentukan berdasarkan besar gram yang diikuti, begitu juga dengan admin bertanggungjawab dan jujur dalam menyampaikan harga logam mulia, sehingga anggota tidak ada yang keberatan jika harus membayar kekurangan dari harga logam mulia Antam.

3. Pemberlakuan sanksi denda terhadap keterlambatan pembayaran dan pembatalan arisan online logam mulia Antam di Ponorogo ini kurang tepat terkait keterbukaan dari admin dalam mengelola hasil dari sanksi denda tersebut, diperuntukkan atau digunakan untuk apa. Ditinjau dari segi prinsip-prinsip syariah, bahwa pemberlakuan sanksi denda ini sudah adil karena admin memperlakukan semua anggota dengan sama tidak ada perbedaan jika melakukan kesalahan maka harus menerima konsekuensi sesuai dengan apa yang telah disepakati bersama.

B. Saran

1. Peneliti berharap agar arisan online logam mulia Antam di Ponorogo lebih mengkaji kembali terkait praktik arisan agar benar-benar memenuhi prinsip-prinsip syariah terutama prinsip keadilan sehingga anggota merasa nyaman dan tidak ada yang dibedakan semua perlakuan dengan sama. Untuk

pembayarannya dalam arisan online logam mulia Antam di Ponorogo admin lebih detail lagi dalam memahamkan kepada anggota bahwa jika harga logam mulia sedang mengalami kenaikan maka ada tambahan yang harus dibayar sesuai dengan kekurangan masing-masing anggota. Dan untuk pemberlakuan sanksi denda terhadap keterlambatan pembayaran dan pembatalan arisan online logam mulia Antam di Ponorogo agar lebih mengkaji kembali tentang penggunaan hasil dari sanksi denda tersebut diperutukkan untuk apa supaya ada kejelasan dari pihak admin.

2. Bagi para pembaca yang tertarik mempelajari praktik arisan online logam mulia Antam di Ponorogo, diharapkan agar tesis ini bisa memberikan informasi tentang pelaksanaan atau praktik arisan, pembayaran dan pemberlakuan sanksi denda terhadap keterlambatan

DAFTAR PUSTAKA

- Djazuli, A. *Kaidah-kaidah Fikih: Kaidah-kaidah Hukum Islam dalam Menyelesaikan Masalah-Masalah yang Praktis*. Jakarta: Kencana, 2006.
- Anshori, Abdul Ghofur. *Hukum Perjanjian Islam di Indonesia: Konsep, Regulasi, dan Implementasi* (UGM Press, 2018),
- Binjani, Abdul Halim Hasan. *Tafsir al-Ahkam*. Jakarta: Kencana Prenada Media Grup, 2006.
- Soebachman, Agustina. *Cepat Kaya dengan 7 Investasi*. Yogyakarta: Syuara Media Utama, 2011.
- Mujahidin, Ahmad. *Ekonomi Islam Sejarah, Konsep, Instrument Negara dan Pasar*. Jakarta: Rajawali, 2013.
- Damanuri, Aji. *Metodologi Penelitian Muamalah*. Ponorogo: STAIN Ponorogo Press, 2010.
- Suwandi, Basrowi. *Memahami Penelitian Kualitatif*. Jakarta: Rineka Cipta, 2008.
- Ghony, Djunaidi & Fauzan Almanshur. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Yogyakarta: Ar-Ruzz Media, 2012.

- Djamil, Fathurrahman. *Hukum Ekonomi Islam*. Jakarta: Sinar Grafika, 2013.
- Karim, Helmi. *Fiqh Muamalah*. Jakarta: RajaGrafindo, 2009.
- Nawawi, Islam. *Fikih Muamalah Klasik dan Kontemporer*. Bogor: Ghalia Indonesia, 2017.
- Raco, J.R. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan Tindakan*. Bandung: Refika Aditama, 2014.
- Sarwono, Jonathan. *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*. Yogyakarta: Graha Ilmu, 2006.
- Syamhudi, Kholid. *Arisan dalam Pandangan Islam*. Surakarta: CV Yayasan Lajnah Istiqomah, 2020.
- Moleong, Lexi J. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Bandung: Remaja Rosdakarya, 2009.
- Hakim, Lukman. *Prinsip-prinsip Ekonomi Islam*. Bandung: Erlangga, 2012.
- Habiburrahim, M. *Mengenal Pegadaian Syariah*. Jakarta: Kuwais, 2012.
- Hasan, M. Iqbal. *Pokok-pokok Materi Metodologi Penelitian dan Aplikasinya*. Jakarta: Ghalia Indonesia, 2002.

- Masyhuri. *Teori Ekonomi dalam Islam*. Yogyakarta: Kreasi Wacana Yogyakarta, 2005.
- Rozikin, Mokhammad Rohman. *Hukum Arisan Dalam Islam: Kajian Fikih Terhadap Praktik ROSCA (Rotoating Saving and Credit Association)*. Malang: UB Press, 2018, 88.
- Mufllih, Muhammad. *Perilaku Konsumen Dalam Perspektif Ilmu Ekonomi Islam*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2006.
- Antonio, Muhammad Syafi'i. *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*. Jakarta: Gema Insani, 2001.
- Teguh, Muhammad. *Metodologi Penelitian Ekonomi "Teori dan Aplikasi"*. Jakarta: Praja Grafindo Persada, 2013.
- Poerwadarminta. *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. PN Balai Pustaka, 2001.
- Chandra, Puji. *8 Kunci Sukses Investasi Emas*, (Yogyakarta: Shopia Timur Publisher, 2011), 74.
- Syafe'I, Rachmat. *Fiqh Muamalah*. Bandung: Pustaka Setia, 2004.

- Riduwan. *Skala Pengukuran Variabel-variabel Penelitian*. Bandung: Alfabeta, 2011.
- Kusnandar, Rulli. *Cara Cerdas Berkebun Emas*. Jakarta: Trans Media, 2010.
- Purnomo, Serfianto D. dkk. *Buku Pintar Investasi & Gadai Emas*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama, 2013.
- ash-Shawi, Shalah dan Abdullah al-Muslih. *Fikih Ekonomi Keuangan Islam* Jakarta: Darul Haq, 2008.
- Dipraja, Sholeh. *Siapa Bilang Investasi Butuh Modal Gede?*. Jakarta: Pustaka Ilmu, 2011.
- Khosyi'ah, Siah. *Fiqh Muamalah Perbandingan*. Bandung: Pustaka Setia, 2014.
- Muslim, Siddiqi M. *Investor Find Faith in Stock Market*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2002.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif dan R dan D*. Bandung: Alfabeta, 2015.
- Hadi, Sutrisno. *Metodologi Riset*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar. 2015.
- Anwar, Syarifudin. *Metode Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2003.

al-Zuhaili, Wahbah. *Al-Fiqh al-Islami Wa Adillatuh jilid 5 trans by Abdul Hayyie al-Kattani*. Jakarta: Gema Insani, 2011.

Qardhawi, Yusuf. *Peranan Nilai dan Moral dalam Perekonomian Islam*. Jakarta: Robbani Press, 2004.

Zamakhsyari. *Kapita Selekta Kasus*. Medan: Undhar Press, 2018.

Jurnal Ilmiah

Khomayny, Muchlish & Muhammad Wahyuddin Badullah. “*Perlakuan Denda Pembiayaan Berbasis Konsep Al-Adl dalam Menjaga Eksistensi Bisnis Bank Syariah.*” *Jurnal Iqtisaduna*, vol. 6 No.2 Ed. Desember 2020, 91-103.

Suma, Muhammad Amin. “*Ekonomi Syariah Sebagai Alternatif Sistem Ekonomi Konvensional.*” *Jurnal Hukum Bisnis* vol. XX.

Zawawi. “*Fatwa klausul sanksi dalam akad: studi komparatif fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN) Majelis Ulama Indonesia (MUI) dan Majma’ Fiqh Organisasi Konferensi Islam (OKI).*” *Ijtihad, Jurnal Wacana Hukum Islam dan Kemanusiaan*. Vol 16, No. 2 (2016), pp. 237-255 doi: 10.18326/ijtihad.v16i2.237-255.

- Purnomo, Sjaichul Hadi. *“Formula Zakat, Menuju Kesejahteraan Sosial (Surabaya; Aulioa, 2008),78, dalam Abdul Haris Simal, “Pelaksanaan Jual Beli Dengan Menggunakan Akad As-salam Ditinjau Dari Prinsip Tabadul al-manafi”, Cahkim, Vol.15,No.1 (juni 2019),119.*
- Khoiriyah, Ramadhita dan Irfan Roidatul. *“Akad Arisan Online: Antara tolong menolong dan Riba?.” Al-Mashlahah: Jurnal Hukum Islam dan Pranata Sosial Islam, VOL: 08, NO: 1, UIN Malang, 2020.*
- Hasan, Hamzah. *“Implementasi Nilai-nilai Kewajiban Asasi Manusia (Telaah Hukum Pidana Islam).” Mazahibuna: Jurnal Perbandingan Madzhab 2, No 1 (2019) 92-119, <https://doi.org/10.24252/mh.vli2.11650>.*
- Basri, Siti Rismyanti Nila Sastrawati, Muhammad Anis. *“Pelaksanaan Arisan Handphone Secara Online Ditinjau Dari Hukum Islam.” Iqtishaduna: Jurnal Ilmiah Mahasiswa Jurusan Hukum Ekonomi Syariah, Vol 3 No 1 April 2021. Fakultas Syariah dan Hukum UIN Alauddin Makassar, h 73.*
- Nur, Anita & Nila Satrawati, *“Arisan Menurun Online dalam Prespektif Hukum Islam Kontemporer,” Jurnal-*

Shautuna Jurnal Ilmiah Mahasiswa Perbandingan Madzhab, vol 3 No 1 januari 2022 hal 61.

Wati, Kartika Sunu. “*Modal dalam Praktik Sosial Arisan Sosialita (Studi Fenomenologi Terhadap Dua Kelompok Arisan Sosialita di Malang dan Jakarta),*” Jurnal Idea Societa (2015) Vol. 02 No. 05.

Wirawati N, Gunawan A.I. *Perbandingan Berinvestasi antara Logam Mulia Emas dengan Saham Perusahaan Pertambangan Emas, e-Journal Akuntansi*, Badung: Universitas Udayana, Volume 4 Nomor 2 (2013), 415.

Uswatun, Nunung. “*Perkembangan Gadai emas ke Investasi Emas Pada Pegadaian Syariah*, Amwaluna: Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah, Ciamis: STAI Al-Ma’arif Jalan Umar Saleh, Volume 1 Nomor 2 (2017): 89.

S, Mohammad. *Emas Sebagai Instrumen Investasi Yang Aman Pada Saat Instrumen Investasi Keuangan Lain Mengalami Peningkatan Resiko*, Jurnal Akuntansi UNESA, Surabaya: UNESA, Volume 2 Nomor 2 (2014), 58.

Harahap, Anugerah. Imam & Luthfa Arini. “*Peningkatan Laba Investasi Emas Dengan Cara Membeli Emas Tidak*

Bersertifikat Guna Menghadapi Masa Resesi.” Jurnal Ekonomi & Ekonomi, Sumatera: Universitas Deli, Volume 5 Nomor 2, Juni (2022), 2079.

- A. I, Gunawan & Wirawati N, “*Perbandingan Berinvestasi antara Logam Mulia Emas dengan Saham Perusahaan Pertambangan Emas.*” *e-Journal Akuntansi*, Badung: Universitas Udayana, Volume 4 Nomor 2 (2013), 415.

Tesis

Rasyidin, Imam. “Implementasi Denda Dalam Akad Pembiayaan pada Perbankan Syariah Terhadap Prinsip Keadilan dan Kemanfaatan (Studi Comparative Law dengan Penerapan Bunga di Bank Konvensional).” *Tesis Progam Magister Kenotariatan*. Semarang: Universitas Islam Sultan Agung. 2021.

Kartina, Liga. “Persepsi Masyarakat terhadap Arisan Menurun Tinjauan Ekonomi Syariah (Studi di Kelurahan Panorama Bengkulu) dalam <http://repository.iainbengkulu.ac.id/3645/1/LIGA%20KARTINA.pdf>. Diakses pada 27 Juli 2022

I.A, Fajri. “Pelaksanaan Gadai Emas IB Melalui Akad Ijarah di BPRS PNM AL-MA’SOME Cabang Arcamanik

Bandung.” *Distersasi Ekonomi Syariah*. Bandung: UIN Sunan Gunung Djati. 2013.

Fauziah, Mita Rahmawati. “Investasi Logam Mulia (Emas) di Pegadaian Syariah Dalam Prespektif Hukum Ekonomi Syariah.” *Thesis Hukum Ekonomi Syariah*. Bandung: UIN Sunan Gunung Djati, Volume 15 Nomor 1. 2019.

FATWA

Fatwa Dewan Syariah Nasional No: 17/DSN-MUI/IX/2000, “*Tentang Sanksi Nasabah Mampu yang Menunda-nunda Pembayaran*”,

