

**ARISAN BERKEDOK INVESTASI DITINJAU DARI
KITAB UNDANG-UNDANG HUKUM PERDATA
(Studi Kasus Terhadap Arisan Chalisa di Kelurahan Pesantren
Kecamatan Pesantren Kota Kediri)**

SKRIPSI



Oleh :

Tutut Indah Sri Wahyuni

NIM. 12101193085

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH
JURUSAN SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN ILMU HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SAYYID ALI RAHMATULLAH
TULUNGAGUNG
2023**

**ARISAN BERKEDOK INVESTASI DITINJAUAN
DARI KITAB UNDANG-UNDANG HUKUM PERDATA**

**(Studi Kasus Terhadap Arisan Chalisa di Kelurahan Pesantren
Kecamatan Pesantren Kota Kediri)**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Syari'ah dan Ilmu Hukum
Universitas Agama Islam Negeri (UIN) Tulungagung Untuk Memenuhi
Salah Satu Persyaratan Guna Memperoleh Gelar Gelar Strata Satu Sarjana
Hukum Ekonomi Syariah (SH)



Oleh :

**Tutut Indah Sri Wahyuni
NIM. 12101193085**

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH
JURUSAN SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN ILMU HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SAYYID ALI RAHMATULLAH
TULUNGAGUNG
2023**

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul “Arisan Berkedok Investasi Ditinjau Dari Kitab Undang-Undang Hukum Perdata (Studi Kasus Terhadap Arisan Chalisa di Kelurahan Pesantren Kecamatan Pesantren Kota Kediri)” yang ditulis oleh Tutut Indah Sri Wahyuni, NIM. 12101193085, telah diperiksa dan disetujui serta layak untuk diujikan.

Tulungagung, 27 Juni 2023

Pembimbing



Abd Khair Wattimena, M.H.
NIP. 2004087803

Mengetahui,

Koordinator Program Studi Hukum Ekonomi Syariah



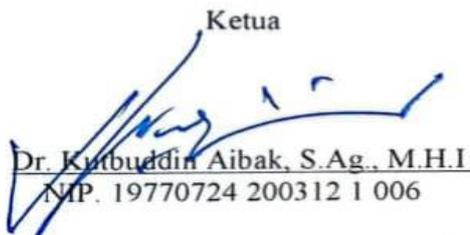
Abd Khair Wattimena, M.H.
NIP. 2004087803

Halaman Pengesahan

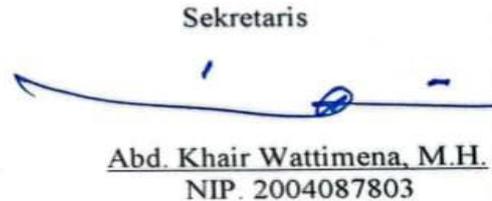
Skripsi dengan judul "Arisan Berkedok Investasi Ditinjau Dari Kitab Undang-Undang Hukum Perdata (Studi Kasus Terhadap Arisan Chalisa di Kelurahan Pesantren Kecamatan Pesantren Kota Kediri) yang ditulis oleh Tutut Indah Sri Wahyuni NIM. 12101193085 ini telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Skripsi Fakultas Syari'ah dan Ilmu Hukum Universitas Islam Negeri Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung pada hari Senin, 10 Juli 2023 dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan menyelesaikan Program Sarjana Strata Satu Program Studi Hukum Ekonomi Syariah.

Dewan Penguji Skripsi

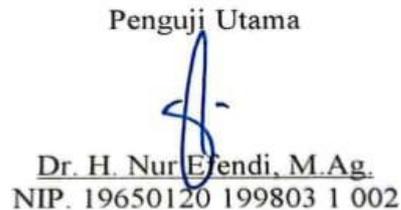
Ketua


Dr. Kutbuddin Aibak, S.Ag., M.H.I
NIP. 19770724 200312 1 006

Sekretaris


Abd. Khair Wattimena, M.H.
NIP. 2004087803

Penguji Utama


Dr. H. Nur Efendi, M.Ag.
NIP. 19650120 199803 1 002

Tulungagung, 13 Juli 2023

Mengesahkan,

Dekan Fakultas Syari'ah dan Ilmu Hukum
UNISAYYID ALRAHMATULLAH Tulungagung


Dr. H. Nur Efendi, M.Ag.
NIP. 19650120 199803 1 002

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Tutut Indah Sri Wahyuni
NIM : 12101193085
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah
Fakultas : Syariah dan Ilmu Hukum

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul “**Arisan Berkedok Investasi Ditinjau Dari Kitab Undang-Undang Hukum Perdata (Studi Kasus Pada Arisan Chalisa di Kelurahan Pesantren Kecamatan Pesantren Kota Kediri)**” ini adalah benar-benar disusun dan ditulis oleh yang bersangkutan di atas dan bukan mengambil tulisan dari orang lain serta pemikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dengan penuh kesadaran disertai dengan tanggung jawab penuh dengan segala konsekuensinya.

Tulungagung, 26 Juni 2023

Yang membuat pernyataan



Tutut Indah Sri Wahyuni
NIM 12101193085



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SAYYID
ALI RAHMATULLAH TULUNGAGUNG
UPT PERPUSTAKAAN

Jalan Mayor Sujadi Timur Nomor 46 Tulungagung - Jawa Timur 66221
Telepon (0355) 321513, Website : <http://perpustakaan.uinsatu.ac.id>

SURAT PERNYATAAN KESEDIAAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Tutut Indah Sri Wahyuni
NIM : 2101193085
Jurusan : Hukum ekonomi Syariah
Fakultas : FASH
Jenis Karya Ilmiah : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan Hak Bebas Royalti Non-eksklusif (Non-exclusive Royalty-Free Right) kepada UPT Perpustakaan UIN Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung atas karya ilmiah saya berupa (Skripsi) yang berjudul:

Arisan Bercedok Investasi Ditinjau dari Kitab Undang-
Undang Hukum Perdata (Studi Kasus Terhadap Arisan Chalisa
di Kelurahan Pesantren Kecamatan Pesantren Kota Kediri)

Dengan Hak Bebas Royalti Non-eksklusif ini UPT Perpustakaan UIN Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung berhak menyimpan, alih media/format, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Tulungagung, 25 Juli 2023
Yang Menyatakan,



Tutut Indah Sri W.
Nama terang dan tanda tangan

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً
عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ ۖ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ ۗ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا

Wahai orang-orang yang beriman! Janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil (tidak benar), kecuali dalam perdagangan yang berlaku atas dasar suka sama suka di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu. Sungguh, Allah Maha Penyayang kepadamu.¹

(QS. An-Nisa' Ayat 29)

¹ Departemen Agama RI, Al-Quran dan Terjemahannya, (Jakarta: Khazanah Mimbar Plus, 2011), hlm. 190.

PERSEMBAHAN

Puji dan syukur kepada Allah SWT Alhamdulillahirrabbi lalamin saya ucapkan atas dukungan dan doa dari orang-orang tercinta, akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik dan tepat pada waktunya untuk selesainya skripsi ini, yang merupakan rangkaian dari tugas akhir yang harus diselesaikan untuk mendapatkan gelar sarjana hukum. Oleh karena itu dengan rasa syukur dan bahagia saya persembahkan dan terimakasih saya kepada: Allah S.W.T Karena hanya atas izin dan karunia-nya maka skripsi ini dapat dibuat dan selesai tepat pada waktunya. Puji syukur yang tak terhingga pada Allah SWT yang telah meridhoi dan mengabulkan segala doa. Skripsi ini saya persembahkan sepenuhnya kepada kedua orang tua kandung saya Bapak Satumar dan Ibu Luluk Anjarwati serta Ayah angkat saya Laib Harianto dan Adik saya yang saya sayangi Ahmad Fadhil Farras serta segenap keluarga besar saya yang membuat segalanya menjadi mungkin sehingga saya bisa sampai pada tahap di mana skripsi ini akhirnya selesai. Terima kasih atas segala pengorbanan, nasihat dan doa baik yang tidak pernah berhenti kalian berikan kepadaku.

KATA PENGANTAR

Puji syukur alhamdulillah kita panjatkan kepada Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat taufiq serta hidayah-Nya kepada kita semua. Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, serta keluarga, sahabat, dan pengikutnya. Dengan mengucap syukur atas kehadiran Allah SWT, atas segala rahmat, taufiq, serta inayah-Nya peneliti dapat menyelesaikan penyusunan laporan skripsi ini. Sehubungan dengan selesainya penulisan laporan skripsi yang berjudul “Arisan Berkedok Investasi Ditinjau Dari Kitab Undang-Undang Hukum Perdata (Studi Kasus Terhadap Arisan Chalisa di Kelurahan Pesantren Kecamatan Pesantren Kota Kediri)” dapat terselesaikan dengan baik, dan tidak terlepas dari dukungan semua pihak, maka penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Maftukhin, M.Ag., Selaku Rektor UIN Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung, yang telah memberi izin peneliti untuk menimba ilmu di kampus tercinta ini.
2. Bapak Dr. H. Nur Efendi, M.Ag., Selaku Dekan Fakultas Hukum Ekonomi Syariah UIN Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung, yang mendukung dan memberi izin atas studi yang peneliti jalani.
3. Bapak Abd Khair Wattimena, M.H. selaku Koordinator Program Studi Hukum Ekonomi Syariah yang selalu memberikan dukungan selama

peneliti menjalani studi pada program studi Hukum Ekonomi Syariah dan Selaku Dosen Pembimbing yang telah senantiasa membimbing dan meluangkan banyak waktu serta memberikan pengarahan kepada kami hingga laporan skripsi ini terselesaikan dengan baik.

4. Segenap Bapak/ Ibu Dosen UIN Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung khususnya Dosen Hukum Ekonomi Syariah yang telah memberikan ilmu, pengetahuan, dan pengalaman selama di bangku kuliah.
5. Kedua orang tua saya Bapak Laib Harianto dan Ibu Luluk Anjarwati yang telah memberikan doa, dukungan baik secara fisik maupun materi, dan motivasi.
6. Adik Saya Ahmad Fadhil Farras yang selalu memberikan semangat untuk segera menyelesaikan laporan skripsi.
7. Semua keluarga besar saya yang selalu memberikan doa, motivasi dan semangat untuk segera menyelesaikan laporan skripsi.
8. Teman-teman dari kelas 8 HES-C yang selalu berbagi ilmu dan saling mendukung satu sama lain.
9. Teman-teman dari kost Al- Mursyidah yang selalu mendukung satu sama lain.
10. Semua Anggota Arisan Chalisa yang telah menyediakan tempat untuk diwawancarai sehingga peneliti dapat menjalankan penelitian dengan sebagaimana mestinya.
11. Semua pihak yang telah membantu atas terselesaikannya penulisan laporan skripsi ini dan tidak dapat di sebutkan satu per satu.

Dengan penuh harap semoga kebaikan mereka diterima oleh Allah SWT dan dicatat sebagai amal shalih. Dalam penyusunan penelitian ini dibuat sesuai dengan keadaan yang sebenarnya dan peneliti menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna oleh karena itu, peneliti mengharapkan kritik dan saran sesuai dari semua pihak yang bersifat membangun demi lebih sempurna penelitian selanjutnya, semoga karya ini bermanfaat bagi semua orang dan mendapatkan ridha dari Allah SWT.

Tulungagung, 05 Juli 2023

Peneliti

Tutut Indah Sri Wahyuni

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Chat pribadi milik Mbak Yola	90
---	----

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Tahunan Jumlah Korban Penipuan Online.....	3
Tabel 3.1 Data Informan	70
Tabel 4.1 Data Kelurahan di Kecamatan Pesantren	79
Tabel 5.1 Praktik Arisan Chalisa	103

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Pedoman Wawancara	123
Lampiran 2: Kartu Bimbingan Skripsi	126
Lampiran 3: Kartu Kendali Bimbingan Skripsi	127
Lampiran 4: Dokumentasi	129
Lampiran 5: Biografi Penulis	131

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB

Pedoman Transliterasi Arab Latin yang merupakan hasil keputusan bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan R.I Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

a. Konsonan

Daftar huruf bahasa Arab dan transliterasinya ke dalam huruf Latin dapat dilihat pada halaman berikut:²

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Tsa	S	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	H	Ha (dengan titik di atas)

² Fakultas Syariah Dan Ilmu Hukum, *Pedoman Penyusunan Skripsi*, (Tuungagung: FASIH IAIN Tulungagung, 2018), hal. 65-67.

خ	Kho'	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Dzal	Z	Zet
ر	Ra'	R	Er
ز	Za'	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Shod	S	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dhah	D	De (dengan titik di bawah)
ط	Tho'	T	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Dho'	Z	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	' _	Apostrof terbalik
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qof	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka

ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	—'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apa pun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (').

b. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong. Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ	<i>Fathah</i>	A	A
اِ	<i>Kasrah</i>	I	I

اُ	<i>Dhammah</i>	U	U
----	----------------	---	---

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

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
أَيَّ	Fathah dan Ya	Ai	A dan I
أَوْ	Fathah dan Wau	Au	A dan U

Contoh: كَيْفًا : *kaifa*, هَوْلًا : *hauła*

c. Maddah

Maddah atau vokal yang lambangnya berupa harkat huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
أَ	<i>Fathah</i> dan <i>alif</i> atau <i>ya</i>	A	A dan garis di atas
إِ	<i>Kasrah</i> dan <i>ya</i>	I	i dan garis di atas
أُ	<i>Dammah</i> dan <i>wau</i>	U	u dan garis di atas

Contoh: مَاتَ : *mata*, رَمَى : *rama*, قِيلَ : *qila*, يَمُوتُ : *yamutu*

d. Ta marbutah

Transliterasi untuk *ta marbutah* ada dua, yaitu: *ta marbutah* yang hidup atau mendapat harakat *fathah*, *kasrah*, dan *dammah*, transliterasinya adalah (t). Sedangkan *ta marbutah ta marbutah* yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah (h).

Kalau pada kata yang berakhir dengan *ta marbutah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al-* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbutah* itu ditransliterasikan dengan ha (h).

Contohnya: رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ : *raudatul al-atfal*, الْمَدِينَةُ الْفَاضِلَةُ : *al-madinah al-fadilah*, الْحِكْمَةُ : *al-hikmah*

e. *Syaddah (Tasydid)*

Syaddah atau *Tasydid* yang dalam sistem tulis Arab dilambangkan dengan sebuah tanda *tasydid* (ّ), dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*.

Contoh:

رَبَّنَا : <i>rabbana</i>	نَجِينَا : <i>najjaina</i>	الْحَقُّ : <i>al-haqq</i>
الْحَجُّ : <i>al-hajj</i>	نُعِمَّ : <i>nu'ima</i>	عَدُوُّ : <i>'aduwwun</i>

Jika huruf *و* ber-*tasydid* di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf *kasrah* (ِ), maka ia ditransliterasi seperti huruf *maddah* (i).

Contoh: عَلِيٌّ : 'Ali (bukan 'Aliyy atau 'Aly), عَرَبِيٌّ : 'Arabi (bukan 'Arabiyy

atau ‘Araby)

f. **Kata Sandang**

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf *alif lam ma’arifah* (ال). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasi seperti biasa (*al-*), baik ketika ia diikuti oleh huruf syamsiah maupun huruf qamariah. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengutinya. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-).

Contoh: الشَّمْسُ : *al-syamsu* (bukan *asy-syamsu*), الْبِلَادُ : *al-bilādu*

g. **Hamzah**

Aturan transliterasi huruf hamzah menjadi apostrof (‘) hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Namun, bila hamzah terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa alif.

Contoh: شَيْءٌ : *syai’un*, شَيْءٌ : *syai’un*

h. **Penulisan Kata Arab yang Lazim digunakan dalam Bahasa Indonesia**

Kata, istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari pembendaharaan bahasa Indonesia, atau sudah sering ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas. Misalnya kata *Al-Qur’an* (dari *al-Qur’ān*), *Sunnah*, *khusus* dan *umum*. Namun, bila kata-kata tersebut menjadi

bagian dari satu rangkaian teks Arab, maka mereka harus ditransliterasi secara utuh. Contoh: *Fi Zilal al-Qu'an, Al-Sunnah qabl al-tadwīn, Al-Ibarat bi umum al-lafaz la bi khusus al-sabab.*

i. Lafz al-Jalālah (الله)

Kata “Allah” yang didahului partikel seperti huruf *jarr* dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai *muḍāfilaih* (frasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf hamzah. Contoh: بِاللَّهِ : *billāh*

Adapun *ta marbūṭah* di akhir kata yang disandarkan kepada *lafz al-jalālah*, ditransliterasi dengan huruf [t]. Contoh: هُمْ فِي رَحْمَةِ اللَّهِ : *hum fi raḥmatillāh*

j. Huruf Kapital

Walau sistem tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital (*All Caps*), dalam transliterasinya huruf-huruf tersebut dikenai ketentuan tentang penggunaan huruf kapital berdasarkan pedoman ejaan Bahasa Indonesia yang berlaku (EYD). Huruf kapital, misalnya, digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri (orang, tempat, bulan) dan huruf pertama pada permulaan kalimat. Bila nama diri didahului oleh kata sandang (al-), maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Jika terletak pada awal kalimat, maka huruf A dari kata sandang tersebut menggunakan huruf kapital (Al-). Ketentuan yang sama juga berlaku untuk huruf awal dari judul referensi yang didahului oleh kata sandang al-, baik ketika ia ditulis dalam teks maupun dalam catatan rujukan

(CK, DP, CDK, dan DR).

Contoh: *Wa mā Muḥammadun illā rasūl, Inna awwala baitin wuḍi'a linnāsi lallaẓī bi Bakkata mubārakan, Syahru Ramaḍān al-laẓī unẓila fīh al-Qur'aan*, Naṣīr al-Dīn al-Ṭūsī, Abū Naṣr al-Farābī, Al-Gazali, Al-Munqiz min al-Dalal.