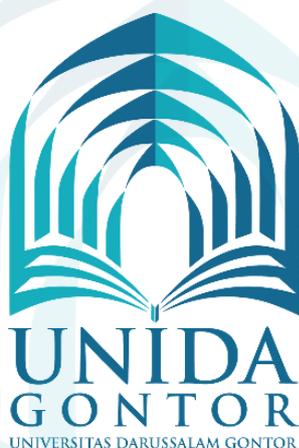


تحليل أشكال الاحتيال في التجارة الإلكترونية في إندونيسيا من

منظور فقه المعاملات

لاستيفاء متطلبات الحصول على درجة الماجستير في قانون المعاملات المالية



إعداد:

أحمد حارس مولانا

٤٣٢٠٢٢٨٣١٠٠٣

قسم قانون المعاملات المالية

كلية الدراسات العليا

جامعة دار السلام كونتور

2024/1446

تحليل أشكال الاحتيال في التجارة الإلكترونية في إندونيسيا

من منظور فقه المعاملات

رسالة مقدمة للحصول على درجة الماجستير في قانون المعاملات المالية

إعداد:

أحمد حارس مولانا

رقم التسجيل: ٤٣٢٠٢٢٨٣١٠٠٣

إشراف:

الدكتور إمام كمال الدين، M. Hum .Lc

قسم قانون المعاملات المالية

كلية الدراسات العليا

جامعة دار السلام كونتور

٢٠٢٤/١٤٤٦



UNIDA

UNIVERSITAS DARUSSALAM
GONTOR

ABSTRAK

Analisis Bentuk Penipuan Dalam E-commerce di Indonesia Ditinjau Dari Fiqh Muamalah

Achmad Charis Maulana, 2024

Meningkatnya pengguna internet di Indonesia membuat masyarakat memanfaatkan internet untuk melakukan perdagangan secara online atau e-commerce. Pelaku usaha yang memanfaatkan internet meningkat hingga 20% pada kurun waktu empat tahun terakhir, sebanyak 54,66% masyarakat menggunakan akun media sosial untuk melakukan jual beli dan sebagian lainnya menggunakan platform e-marketplace digital dan aktivitasnya didominasi oleh perdagangan sebesar 46,05%. Kemudahan E-commerce dapat memberikan peluang bagi sebagian pihak untuk melakukan penipuan sehingga tercatat sebanyak 1617 kasus penipuan, baik dalam transaksi maupun penipuan lainnya. Jika di pasar non-e-commerce sering kita jumpai penipuan, maka di pasar digital tentu saja penipuan dapat terjadi, apalagi proses e-commerce cukup luas, mulai dari promosi dan iklan, transaksi hingga distribusi, ditambah lagi dua pelaku transaksi yang tidak bertemu langsung.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui bentuk-bentuk penipuan dalam e-commerce di Indonesia dari perspektif pemasaran, yaitu terkait dengan promosi dan periklanan, transaksi pemasaran dan pengiriman barang, serta menganalisis bentuk-bentuk penipuan tersebut menggunakan perspektif Fiqh Muamalah. Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dimana sumber data diambil dari hasil wawancara, observasi dan dokumentasi dari beberapa objek penelitian, dengan melibatkan platform e-marketplace yaitu Shopee, Tokopedia, Lazada, Blibli, Bukalapak dan media sosial yaitu Instagram dan Facebook. Data dianalisis menggunakan data model Miles dan Huberman dengan menggunakan beberapa tahapan yaitu reduksi data, penyajian data dan kemudian penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa telah ditemukan praktik penipuan pasar yaitu 1). proses pemasaran termasuk bai' najasyi dengan cara merekayasa permintaan dan penawaran, hal itu ditujukan untuk menaikkan rating dan wawasan pengunjung bukan menaikkan harga. 2). Pada proses periklanan yang termasuk tadhlis dengan memanipulasi kualitas toko virtual bukan pada produk. 3). Pada proses transaksi pemasaran dan penyerahan produk yang tidak memenuhi syarat dan rukun akad salam serta istihna'. Berdasarkan temuan tersebut, disarankan kepada para pelaku usaha muslim untuk menerapkan syariat Islam dalam menjalankan usahanya. Selain itu, pihak penyelenggara e-commerce perlu meningkatkan tingkat keamanannya dan memberikan sanksi kepada para penjual yang melanggar ketentuan tersebut agar tercipta persaingan yang lebih sehat di pasar.

Kata Kunci: E-Commerce, Penipuan Pasar, Periklanan

ملخص البحث

تحليل أشكال الاحتيال في التجارة الإلكترونية في إندونيسيا من منظور فقه المعاملات

أحمد حارس مولانا، ٢٠٢٤

الزيادة في مستخدمي الإنترنت في إندونيسيا تجعل الناس يستخدمون الإنترنت للقيام بالتجارة عبر الإنترنت أو التجارة الإلكترونية. زادت الجهات الفاعلة التجارية التي تستخدم الإنترنت بنسبة ٢٠٪ في السنوات الأربع الماضية، حيث يستخدم ما يصل إلى ٥٤,٦٦٪ من الأشخاص حسابات وسائل التواصل الاجتماعي للشراء والبيع والبعض الآخر يستخدم منصات السوق الإلكترونية الرقمية وتهيمن التجارة على أنشطتهم بنسبة ٤٦,٠٥٪. يمكن أن توفر سهولة التجارة الإلكترونية فرصا لبعض الأطراف لارتكاب الاحتيال بحيث تم تسجيل ما يصل إلى ١٦١٧ حالة احتيال، سواء في المعاملات أو عمليات الاحتيال الأخرى. إذا واجهنا الاحتيال في السوق غير التجارة الإلكترونية، فيمكن أن يحدث الاحتيال في السوق الرقمية بالطبع، خاصة وأن عملية التجارة الإلكترونية واسعة جدا، تتراوح من الترويج والإعلان، والمعاملات إلى التوزيع، بالإضافة إلى اثنين من الجهات الفاعلة في المعاملات الذين لا يجتمعون مباشرة.

الغرض من هذه الدراسة هو معرفة أشكال الاحتيال في التجارة الإلكترونية في إندونيسيا من منظور تسويقي، أي المتعلقة بالترويج والإعلان ومعاملات الدفع وتسليم البضائع، وتحليل هذه الأشكال من الاحتيال باستخدام منظور الفقه معاملات وقانون حماية المستهلك. يستخدم هذا البحث نهجا نوعيا حيث يتم أخذ مصادر البيانات من نتائج المقابلات والملاحظات والتوثيق من عدة كائنات بحثية، من خلال إشراك منصات السوق الإلكترونية، وهي Shopee و Tokopedia و Lazada و Blibli و Bukalapak ووسائل التواصل الاجتماعي، وهي Instagram و Facebook. تم تحليل البيانات باستخدام بيانات نموذج مايلز وهوبرمان باستخدام عدة مراحل، وهي تقليل البيانات وعرض البيانات ثم استخلاص النتائج.

تظهر نتائج البحث أنه تم العثور على ممارسات الاحتيال في السوق، وهي (١). تتضمن عملية التسويق بيع نجاسي من خلال هندسة الطلب والعرض، وتهدف إلى زيادة تقييمات الزوار ورؤاهم، وليس زيادة الأسعار. (٢). في عملية الإعلان التي تتضمن التدليس عن طريق التلاعب بجودة المتجر الافتراضي وليس على المنتج. (٣). في عملية معاملات الدفع وتسليم المنتجات التي لا تستوفي متطلبات وركائز عقد السلام والاستطاح. بناء على هذه النتائج، يوصى الجهات الفاعلة في مجال الأعمال الإسلامية بتطبيق الشريعة الإسلامية في إدارة أعمالها. بالإضافة إلى ذلك، يحتاج مشغلو التجارة الإلكترونية إلى تحسين مستوى الأمان ومعاينة البائعين الذين ينتهكون هذه الأحكام من أجل خلق منافسة أكثر صحة في السوق.

الكلمات الدالة: التجارة الإلكترونية، عمليات الاحتيال في السوق، الإعلان

تقرير المشرف

سعادة مدير كلية الدراسات العليا

جامعة دار السلام كونتور

بسم الله الرحمن الرحيم

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، أما بعد،

فبعد الاطلاع على الرسالة التي كتبها الطالب:

الاسم : أحمد حارس مولانا

رقم التسجيل : 432022831003

عنوان الرسالة : تحليل أشكال الاحتيال في التجارة الإلكترونية في إندونيسيا من

منظور فقه المعاملات وقانون حماية المستهلك

وافق المشرف على تقديمه إلى مجلس مناقشة رسالة الماجستير.

هذا، وتفضلوا سعادتكم بقبول جزيل الشكر وفائق الاحترام.

جامعة دار السلام كونتور، 13 ربيع الآخر 1446 هـ

16 أكتوبر 2024 م

المشرف،



الدكتور إمام كمال الدين، M. Hum.Lc

رسالة تقرير لجنة المناقشة

قامت لجنة مناقشة رسالة الماجستير في كلية الدراسات العليا جامعة دار السلام كونتور
بإجراء المناقشة في:

اليوم : الأحد

التاريخ : ٢٠ أكتوبر ٢٠٢٤

فقررت بأن الطالب المذكور أدناه:

الاسم : أحمد حارس مولانا

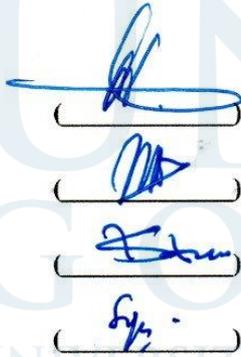
القسم : قانون المعاملات المالية

رقم التسجيل : ٤٣٢٠٢٢٨٣١٠٠٣

عنوان الرسالة : تحليل أشكال الاحتيال في التجارة الإلكترونية في إندونيسيا من
منظور فقه المعاملات

قد دافع عن رسالته أمام لجنة المناقشة وتقرر قبولها شرطا لنيل درجة الماجستير في قانون المعاملات
المالية.

تتكون لجنة المناقشة من السادة الأساتذة:



رئيسا ومشرفا

١. الدكتور إمام كمال الدين، LC. M. Hum

مناقشا

٢. الدكتور مليونو جمال، M.A.

مناقشا

٣. الدكتور ستياوان بن لاهوري، M.A.

مناقشا

٤. الدكتور شمسوري، M.Sh.

جامعة دار السلام كونتور، ١٧ ربيع الاخر ١٤٤٦ هـ

٢٠ أكتوبر ٢٠٢٤ م

بسم الله الرحمن الرحيم

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

تسلمت كلية الدراسات العليا بجامعة دار السلام كونتور إندونيسيا، الرسالة
التي كتبها الطالب:

الاسم : أحمد حارس مولانا

رقم التسجيل : ٤٣٢٠٢٢٨٣١٠٠٣

العنوان : تحليل أشكال الاحتيال في التجارة الإلكترونية في إندونيسيا من
منظور فقه المعاملات

للحصول على درجة الماجستير في كلية الدراسات العليا قسم تعليم اللغة

العربية، العام الدراسي ١٤٤٦ هـ / ٢٠٢٤ م.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

تحريرا بكونتور، ١٧ ربيع الاخر ١٤٤٦ هـ

٢٠ أكتوبر ٢٠٢٤ م

عميد كلية الدراسات العليا،



(الدكتور محمد خالد مصلح، M.A)

قسم قانون المعاملات المالية

كلية الدراسات العليا

جامعة دار السلام كونتور



الإقرار

بسم الله الرحمن الرحيم

أنا الموقع أدناه:

: أحمد حارس مولانا

الاسم الكامل

: 432022831003

رقم التسجيل

: تحليل أشكال الاحتيال في التجارة الإلكترونية في إندونيسيا من منظور فقه المعاملات

عنوان الرسالة

أقر بأن هذا البحث عمل أصيل لي وليس جزءا من كتاب منشور أو رسالة جامعية أخرى. وإذا ثبت استقبالا أن هذا البحث منتحل، أنا مستعد لتحمل المسؤولية وقبول أية عقوبات أكاديمية حسب ما تنصه لوائح الجامعة، ولن تكون المسؤولية على كلية الدراسات العليا جامعة دار السلام كونتور.

جامعة دار السلام كونتور، 13 ربيع الآخر 1446 هـ

16 أكتوبر 2024 م

صاحب الإقرار



(أحمد حارس مولانا)

432022831003

الإهداء

أهدي هذا البحث

إلى

معهد دارالسلام كونتور وجامعة دارالسلام كونتور

وإلى

والداي العزيزين، السيد أسمونجي والسيدة نور هداية، الذين ربباني صغيرا
بالرفق والرحمة وبكل صبرهما وبنصيحتهما وجهدهما إلى أن أكون
مأعليه الآن، عسى أن يحقق لهما الأمل العالي والحياة السعيدة في الدين
الدنيا والآخرة

وإليكم يا من عاونتم بكل جهدكم في إتمام كتابة رسالتي،

...

(نسأل الله التوفيق والسلامة في الدنيا والآخرة).

كلمة الشكر و التقدير

الحمد لله الذي أكمل اليوم بالإسلام ديننا وأتم نعمته المسلمين كافة، والصلاة والسلام على سيدنا محمد صلى الله عليه وسلم أرسل الله نبيا ورسولا بشيرا ونذيرا وعلى آله وأصحابه والتابعين وتابى التابعين هدايته ورحمته إلى يوم الدين يوم يبعث الله خلقه قياما.

وبعد، فبعون الله وحده تمت كتابة هذا البحث، وإنما لم يقدر الباحث على عملية هذا البحث إن لم يحصل على المساعدة من الغير مساعدة روحانية أم مادية، فلازم عليه أن يلقي جزيل الشكر وفائق الاحترام في هذه المناسبة إلى:

١. السادة رؤساء معهد دار السلام كونتور للتربية الإسلامية الحديثة، الأستاذ كياهي الحاج حسن عبدالله سهل والأستاذ كياهي الحاج أمل فتح الله زركشي والأستاذ كياهي الحاج أكرم ماريات، الذين أخلصوا وقاموا في التربية والتنظيم وبناء هذا المعهد.

٢. السادة رئيس جامعة دار السلام كونتور، الأستاذ الدكتور حامد فهمي زركشي الماجستير ووكلاءه والدكتور عبد الحافظ بن زيد الماجستير والدكتور سيتياوان بن لاهوري الماجستير والدكتور خير الأمم الماجستير.

٣. فضيلة رئيس كلية الدراسات العليا، الدكتور محمد خالد مصلح الماجستير.

٤. فضيلة رئيس قسم قانون المعاملات المالية لكلية الدراسات العليا الدكتور شمسوري الماجستير ولكل من قام بالأعمال الإدارية والتعليمية في هذه الجامعة بما قد بذل جهدهم وأوقاتهم وأفكارهم وأعمالهم للتربية والتعليم فيها.

٥. فضيلة المشرف الدكتور إمام كمال الدين، M.Hum.Lc. الذى تفضل بالإشراف التام والمراجعة الدقيقة على هذا البحث وإرشاده وتعليمه ومدخلاته إلى أن يتم هذا البحث.

٦. أمي وأبي المحبوبان حفظهما الله الذان قد قاما بتربيتي وكفالتهم إلى أن يكون ما كان علي الآن، وأقاربهما الذين دفعا دعائهما لي في التعلم والحياة.

٧. زملائي الأعزاء خاصة الأستاذ حافظ زكي الدين والأساتذة في مكتب الشؤون الأكاديمي حرم مركزي ولجميع إخوتي في كلية الدراسات العليا لقسم قانون المعاملات المالية الذين يمدون أيديهم للمعونة المادية والمعنوية في إتمام هذا البحث.

هذا ونسأل الله عزّ وجلّ أن يوفر لهم خير الجزاء والسعادة في الدنيا والآخرة وبالهداية والتوفيق، وندسأله سبحانه وتعالى أن يجعل بحثنا خالصاً لوجهه الكريم وينفع للناس أجمعين. وصلى الله على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم.

جامعة دار السلام كونتور، ١٧ ربيع الآخر ١٤٤٦ هـ

٢٠ أكتوبر ٢٠٢٤ م

الباحث



(أحمد حارس مولانا)

٤٣٢٠٢٢٨٣١٠٠٣