

**PERANAN TRANSFORMASI TEKNOLOGI *BLOCKCHAIN* DALAM
MENCEGAH DAN MENDETEKSI *FRAUD* KEUANGAN
SEBAGAI REVOLUSI SISTEM ANTI-*FRAUD***

SKRIPSI

OLEH

MUHAMMAD SYUKERI



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2025 M/1446 H

**PERANAN TRANSFORMASI TEKNOLOGI *BLOCKCHAIN* DALAM
MENCEGAH DAN MENDETEKSI *FRAUD* KEUANGAN
SEBAGAI REVOLUSI SISTEM ANTI-*FRAUD***

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagai Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi**

Oleh:

Muhammad Syukeri

210105010203

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

JURUSAN EKONOMI SYARIAH

BANJARMASIN

2025 M/1446 H

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Syukeri
NIM : 210105010203
Tempat/Tgl. Lahir : Handil Purai, 04 November 2023
Jurusan : Ekonomi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari
Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, Desember 2024

Yang membuat pernyataan



Muhammad Syukeri

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Peranan Transformasi Teknologi *Blockchain* dalam Mencegah dan Mendeteksi *Fraud* Keuangan Sebagai Revolusi Sistem *Anti-Fraud* di Indonesia
Ditulis oleh : Muhammad Syukeri
N I M : 210105010203
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Program Studi : Ekonomi Syariah
Tahun Akademik : 2024/2025
Tempat dan tanggal lahir : Handil Purai, 04 November 2003
Alamat : Jl. Desa Handil Purai Rt. 001 Kec. Beruntung Baru, Kab. Banjar, Kalimantan Selatan

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin.

Banjarmasin, 23 Desember 2024

Pembimbing I

Dra. Hj. Faridah, MHI
NIP 196110071988032001

Pembimbing II

M. Yulian Ma'mun, Lc., M.M
NIP 198707242022031001

Mengetahui,
Ketua Program Studi Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,



PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Peranan Trasformasi Teknologi *Blockchain* dalam Mencegah dan Mendeteksi *Fraud* Keuangan Sebagai Revolusi Sistem Anti-*Fraud*”, ditulis oleh Muhammad Syukeri, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 06 Januari 2025

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (85,1). Bobot (3,75)

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Sukarni, M.Ag
NIP 196304171991021001

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dra. Hj. Faridah, M.H.I. (Ketua)	1.
2. M. Yulian Ma'mun, Lc, M.M (Anggota)	2.
3. Hj. Rohana Faridah, S.E., M.M. (Anggota)	3.
4. Supian Sauri, S.E.I, M.E (Anggota)	4.

ABSTRAK

Muhammad Syukeri. 2024. *Peranan Transformasi Teknologi Blockchain dalam Mencegah dan Mendeteksi Fraud Keuangan sebagai Revolusi Sistem Anti-Fraud di Indonesia.* Skripsi, Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Dra. Hj. Faridah, MHI dan M. Yulian Ma'mun, Lc., M.M

Kata Kunci: *Blockchain, Fraud Keuangan, Mencegah Fraud, Mendeteksi Fraud, Sistem Anti-Fraud.*

Teknologi *blockchain* memiliki potensi besar dalam mencegah dan mendeteksi penipuan keuangan dengan meningkatkan keamanan, transparansi, dan efisiensi. Penelitian ini mengkaji bagaimana *blockchain* dapat digunakan untuk memitigasi risiko penipuan dan meningkatkan akurasi laporan keuangan. Mekanisme *blockchain* dalam pencegahan penipuan mencakup penyimpanan data terdesentralisasi, transparansi, ketertelusuran, keamanan, dan ketidakberubahan, serta penerapan *smart contracts*. Namun, penerapan *blockchain* menghadapi tantangan seperti skalabilitas, pengembangan kerangka hukum, integrasi dengan teknologi yang ada, dan biaya operasional. Selain itu, hambatan seperti kurangnya pemahaman tentang *blockchain*, risiko serangan 51%, dan kompleksitas integrasinya dengan sistem keuangan yang sudah ada perlu diatasi. Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan metodologi *systematic literature review* (SLR), mengikuti protokol PRISMA untuk memastikan seleksi literatur yang terstruktur dan transparan. Hasil penelitian ini memberikan gambaran umum, sintesis, dan perbandingan terhadap penelitian sebelumnya mengenai penerapan *blockchain* dalam mencegah penipuan keuangan.

MOTTO

"Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum, kecuali kaum itu sendiri yang mengubah apa yang ada pada diri mereka."

(QS. Ar-Ra'du: 11)

Dari Abu Hurairah Radiyallahu anhu ia berkata: Rasulullah Sallallahu ‘alaihi Wasallam bersabda: “Barangsiapa yang meringankan kesusahan seorang mukmin di antara kesusahan-kesusahan dunia, niscaya Allah akan meringankan kesusahannya di antara kesusahan-kesusahan hari kiamat”

(HR. Muslim)

PERSEMBAHAN

With deep gratitude, first and foremost, I wanna say Alhamdulillah for all the blessings Allah has bestowed upon me, enabling me to complete this thesis. This work is lovingly and respectfully dedicated to:

My beloved late mother, Sri Rezeki Rahmawati, my dearest father, Khairunisa Maseran, as well as my grandmother, H. Jamilah, and my grandfather, H. Maseran, who have been extraordinary figures in my life. My heartfelt thanks go to them for their endless love, prayers, and unwavering support, which have been my source of strength throughout this journey.

To my brother, Rasyid Ridha, thank you for your constant encouragement and support that has helped me reach this point.

To my Academic Advisor, Dra. Hj. Faridah, M.H.I., and my Skripsi Supervisor, M. Yulian Ma'mun, Lc., M.M., I extend my sincerest gratitude for your guidance, mentorship, and assistance, both in completing this thesis and throughout my studies.

To my friends at KSPM Antasari, thank you for introducing me to a new home on campus and for being a source of motivation throughout my academic journey.

Finally, to Azra Salsabila Nanda, thank you for your understanding and support, allowing me to finish my studies first.

May Allah bestow blessings, health, and meaningful years upon those still with us and grant the best place in His presence to those who have passed away

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	b	be
ت	ta'	t	te
ث	s\`a'	s\	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	h}a'	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	z\`al	z\	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	s}ad	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	d}ad}	d}	de (dengan titik di bawah)
ط	t}a'	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z}a'	z}	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge

ف	fa'	f	ef
ق	qaf	q	qi
ك	kaf	k	ka
ل	lam	l	'el
م	mim	m	'em
ن	nun	n	'en
و	waw	w	we
ه	ha'	h	ha
ء	hamzah	`	apostrof
ي	ya'	y	ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	ditulis	<i>mutakabbir</i>
القدوس	ditulis	<i>al-qudu>s</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	ditulis	<i>ja>mi'ah</i>
مكتبة	ditulis	<i>maktabah</i>


(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	ditulis	<i>al-maktabah al-jami>lah</i>
-----------------	---------	-----------------------------------

IV. Vokal pendek

َ	fathah	ditulis	a
---	--------	---------	---

	kasrah	ditulis	i
	dammah	ditulis	u
شكر	fathah	ditulis	syakara
قرأ	kasrah	ditulis	quri'a
ينطق	dammah	ditulis	yant}iqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>a></i> <i>ka>milah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>a></i> <i>s}alla></i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>i></i> <i>syadi>d</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	<i>u></i> <i>s}udu>r</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati وفرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	au <i>wa fir'auna z}i al-auta>d</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم أشد خلقا	ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
---------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	<i>al-Qur'a>n</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kita>b</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصبح	ditulis	<i>as}-s}ubh}u</i>
الساهرة	ditulis	<i>as-sa>hirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	ditulis	<i>birru al-wa>lidaini</i>
إذا الشمس	ditulis	<i>Iz\ a asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Peranan Transformasi Teknologi *Blockchain* dalam Mencegah dan Mendeteksi *Fraud* Keuangan sebagai Revolusi Sistem Anti-*Fraud*”**, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hatu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Mujiburrahman, MA., selaku Rektor UIN Antasari Banjarmasin
2. Dr. H. Sukarni, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Rohana Faridah, S.E., M.M dan Muhammad Qamaruddin, M.E., selaku ketua dan sekretaris program studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
4. Dra. Hj. Faridah, MHI selaku Pembimbing Skripsi sekaligus Penasehat Akademik yang telah membimbing dan memberikan saran selama penulis menuntut ilmu di UIN Antasari Banjarmasin.
5. M. Yulian Ma'mun, Lc., M.M selaku Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.

7. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
8. Ibu dan Bapakku, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulupakan.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Aamiin.

Banjarmasin, 23 Desember 2024

Penulis



Muhammad Syukeri

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	ii
PERSETUJUAN.....	iii
PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR GRAFIK	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	15
C. Tujuan Penelitian	15
D. Signifikansi Penelitian	16
E. Definisi Operasional	17
F. Sistematika Penulisan	18
BAB II <i>BLOCKCHAIN, FRAUD KEUANGAN, FRAUD HEXAGON</i>.....	17
A. <i>Blockchain</i>	17
1. Pengertian <i>Blockchain</i>	17
2. Jenis-Jenis <i>Blockchain</i>	18
3. Tiga Pilar <i>Blockchain</i>	20
4. Cara Kerja <i>Blockchain</i>	23
5. Transformasi <i>Blockchain</i>	25
6. <i>Blockchain</i> dan Keuangan	27
B. <i>Fraud</i> Keuangan	27
1. Definisi <i>Fraud</i> Keuangan	27

2. Bentuk-Bentuk <i>Fraud</i> Keuangan.....	29
3. Faktor yang mempengaruhi resiko <i>Fraud</i>	32
4. Teori <i>Fraud Hexagon</i>	34
5. <i>Fraud Hexagon</i> dan Blockchain	36
C. Kajian Penelitian Terdahulu.....	37
D. Kerangka Berfikir	41
BAB III METODE PENELITIAN	43
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	43
B. Subjek dan Objek Penelitian.....	43
C. Data dan Sumber Data	44
D. Teknik Pengumpulan Data.....	46
E. Teknik Analisis Data	50
F. Tahapan Penelitian	52
BAB IV PENYAJIAN DATA DAN PEMBAHASAN	54
A. Penyajian Data	54
B. Analisis Data.....	70
C. Pembahasan Analisis Data	82
BAB V KESIMPULAN	106
A. Kesimpulan	106
B. Saran	107
DAFTAR PUSTAKA	109
LAMPIRAN-LAMPIRAN	114

DAFTAR TABEL

Table 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	38
Table 3. 1 Kreteria Inklusi dan Eksklusi	47
Tabel 4. 1 Tahapan Proses PRISMA	54
Tabel 4. 2 Analisis Jurnal	56
Tabel 4. 3 Data Jurnal Berdasarkan Jenis Penelitian.....	67
Tabel 4. 4 Data Jurnal Berdasarkan Objek Penelitian.....	67
Tabel 4. 5 Data Jurnal Berdasarkan Publikasi.....	68
Tabel 4. 6 Jurnal Penerapan <i>Blockchain</i> Dalam Sektor Keuangan	70
Tabel 4. 7 Jurnal Penerapan <i>Blockchain</i> Dalam Mencegah dan Mendeteksi <i>Fraud</i> Keuangan.....	76
Tabel 4. 8 Analisis Jurnal Tantangan dan hambatan yang dihadapi dalam penerapan <i>blockchain</i> dalam sektor akuntansi.....	80
Tabel 4. 9 Perbedaan Sistem Sentralisasi dan Desentralisasi.....	90

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Perbedaan Database Tradisional vs Buku Besar Terdistribusi	5
Gambar 2. 1 Cara Kerja <i>Blockchain</i>	24
Gambar 3. 1 Diagram PRISMA	48
Gambar 3. 2 Extraction Data.....	49
Gambar 3. 3 Hasil Akhir Wordcloud.....	50
Gambar 4. 1 Data Berdasarkan VOSviewer	69

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1. 1 Statistik Tindak Pidana Korupsi di Indonesia.....	7
Grafik 1. 2 Tren <i>Fraud</i> Keuangan dalam Lima Tahun (2019-2023).....	8
Grafik 4 1. Data Jurnal Berdasarkan Tahun Publikasi	66
Grafik 4.2 Data Jurnal Berdasarkan Tier Scopus	66