

**PERAN OTORITAS JASA KEUANGAN DALAM PENGAWASAN
TERHADAP PINJAMAN ONLINE**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memenuhi Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



ACHMAD SETIADI

NIM. 1908203156

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYEKH NURJATI CIREBON

1444 H / 2023 M

ABSTRAK

ACHMAD SETIADI NIM. 1908203156 “PERAN OTORITAS JASA KEUANGAN TERHADAP PENGAWASAN DALAM PINJAMAN ONLINE”, 2023.

Perkembangan teknologi yang tidak terbatas di era digital sekarang ini, semakin lengkap dengan hadirnya bentuk penerapan teknologi informasi di bidang keuangan yaitu *fintech lending* (*financial technology*). Keberadaan *fintech* bertujuan untuk membuat masyarakat lebih mudah mengakses produk-produk keuangan, mempermudah transaksi dan juga meningkatkan literasi keuangan. Peranan sebagai pengawasan dalam hal ini adalah OJK akan mengawasi pelaksanaan aturan-aturan terkait penyelenggaraan *fintech* jenis *Peer To Peer* (P2P) *Lending* yang dalam konteks ini yakni Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK).

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana Peran Otoritas Jasa Keuangan pinjaman Online, dan juga mengetahui bagaimana Otoritas Jasa Keuangan mengatasi permasalahan yang ada dan dilakukan oleh penyedia jasa pinjaman online. Penelitian ini menggunakan jenis kualitatif. Data primer diperoleh dengan observasi, wawancara, dan dokumentasi. Kemudian melakukan pengecekan ulang data dengan menggunakan metode *content analysis*. Setelah itu peneliti melakukan analisis data *collection*, *data reduction*, *data display*, *data conclusion*.

Hasil dari penelitian ini, menunjukkan bahwa peran Otoritas Jasa Keuangan dalam pengawasan pinjaman online memiliki fungsi sebagai pengawas "Dua Arah" untuk mengawasi pinjaman online dan masyarakat secara keseluruhan. OJK memiliki tanggung jawab untuk memastikan semua kegiatan yang berkaitan dengan keuangan di Indonesia menjadi lebih terarah dan teratur. peran OJK juga sangat penting dalam pengawasan pinjaman online dengan ketentuan-ketentuan yang sudah ditetapkan oleh otoritas jasa keuangan. Pengawasan OJK menggunakan dua cara yaitu pengawasan langsung (*on-site*) pengawasan langsung ini OJK turun secara langsung dalam pengawasan, dan pengawasan tidak langsung (*off-site*), dengan sistem pengawasan menggunakan pendekatan berdasarkan dari laporan-laporan yang diberikan ke pihak OJK dan di analisis oleh pihak OJK. Menyelesaikan atau mengatasi permasalahan pinjaman online, permasalahan pinjaman dapat diselesaikan dengan ada 2 cara. Untuk pinjaman online legal difokuskan dengan Asosiasi Fintech Pendanaan Bersama Indonesia (AFPI) dalam Asosiasi Fintech Pendanaan Bersama Indonesia juga di jelaskan tata cara penyelesaian dan memberikan saksi bagi penyedia pinjaman online yang melanggar prosedur. Untuk pinjaman online ilegal dapat difokuskan dengan Satgas Waspada Investasi dengan cara melakukan kontroling mengenai penyedia pinjaman online ilegal dan melakukan pemblokiran bagi penyedia yang tidak terdaftar secara resmi oleh OJK.

Kata Kunci : Pinjaman Online, Otoritas Jasa Keuangan, Peran, Pengawasan

ABSTRACT

ACHMAD SETIADI NIM. 1908203156 **"THE ROLE OF THE FINANCIAL SERVICES AUTHORITY ON SUPERVISION IN ONLINE LENDING"**, 2023.

The development of technology that is not limited to today's digital era, is increasingly complete with the presence of the form of application of information technology in the financial sector, namely fintech lending (financial technology). The existence of fintech aims to make it easier for people to access financial products, facilitate transactions and also increase financial literacy. The role as supervision in this case is that OJK will oversee the implementation of rules related to the implementation of Peer To Peer (P2P) Lending, which in this context is POJK.

This study aims to find out how the role of the Financial Services Authority for Online loans, and also find out how the Financial Services Authority overcomes existing problems and is carried out by online loan service providers. This research uses qualitative types. Primary data are obtained by observation, interviews, and documentation. Then recheck the data using the content analysis method. After that, researchers analyze data collection, data reduction, data display, data conclusion.

The results of this study, show that the Financial Services Authority in supervising online loans has a function as a "Two-Way" supervisor to supervise online loans and society as a whole. OJK has the responsibility to ensure that all finance-related activities in Indonesia become more directed and organized. The role of OJK is also very important in supervising online loans with provisions set by the Financial Services Authority. OJK supervision uses two ways, namely direct supervision (on-site) direct supervision OJK descends directly in supervision, and indirect supervision (off-site), with a supervisory system using an approach based on reports provided to the OJK and analyzed by the OJK. Solving or overcoming online loan problems, loan problems can be solved in 2 ways. For legal online loans, the focus is on AFPI in AFPI also explained settlement procedures and provided witnesses for online loan providers who violated procedures. For illegal online loans, it can be focused with the Investment Alert Task Force by controlling illegal online loan providers and blocking providers that are not officially registered by the OJK.

Keywords : Online Loan, Financial Services Authority, Role, Supervision.

المخلص

أحمد سيتيادي NIM. 1908203156 "دور هيئة الخدمات المالية في الرقابة في الإقراض عبر الإنترنت" 2023.

إن تطور التكنولوجيا الذي لا يقتصر على العصر الرقمي اليوم ، يكتمل بشكل متزايد مع وجود شكل تطبيق تكنولوجيا المعلومات في القطاع المالي ، وهو *إقراض التكنولوجيا المالية (التكنولوجيا المالية)*. يهدف وجود *التكنولوجيا المالية* إلى تسهيل وصول الناس إلى المنتجات المالية وتسهيل المعاملات وكذلك زيادة محو الأمية المالية. يتمثل دور الإشراف في هذه الحالة في أن OJK ستشرف على تنفيذ القواعد المتعلقة بتنفيذ *إقراض نظير إلى نظير (P2P)* ، وهو في هذا السياق POJK.

تهدف هذه الدراسة إلى معرفة كيفية دور هيئة الخدمات المالية للقروض عبر الإنترنت ، وكذلك معرفة كيفية تغلب هيئة الخدمات المالية على المشكلات الحالية والتي يقوم بها مقدمو خدمات القروض عبر الإنترنت. يستخدم هذا البحث أنواعا نوعية. يتم الحصول على البيانات الأولية عن طريق الملاحظة والمقابلات والتوثيق. ثم أعد فحص البيانات باستخدام طريقة *تحليل المحتوى*. بعد ذلك ، يقوم الباحثون بتحليل جمع البيانات وتقليل البيانات وعرض البيانات واستنتاج البيانات.

تظهر نتائج هذه الدراسة أن هيئة الخدمات المالية في الإشراف على القروض عبر الإنترنت لها وظيفة كمشرف "ثنائي الاتجاه" للإشراف على القروض عبر الإنترنت والمجتمع ككل. تقع على عاتق OJK مسؤولية ضمان أن تصبح جميع الأنشطة المتعلقة بالتمويل في إندونيسيا أكثر توجيها وتنظيما. دور OJK مهم جدا أيضا في الإشراف على القروض عبر الإنترنت مع الأحكام التي وضعتها هيئة الخدمات المالية. يستخدم الإشراف OJK طريقتين ، وهما الإشراف المباشر (في الموقع) والإشراف المباشر OJK ينزل مباشرة في الإشراف ، والإشراف غير المباشر (خارج الموقع) ، مع نظام إشرافي يستخدم نهجا يعتمد على التقارير المقدمة إلى OJK وتحليلها من قبل OJK. حل أو التغلب على مشاكل القروض عبر الإنترنت ، يمكن حل مشاكل القروض بطرق 2. بالنسبة للقروض القانونية عبر الإنترنت ، ينصب التركيز على AFPI في AFPI كما شرح AFPI إجراءات التسوية وقدم شهودا لمقدمي القروض عبر الإنترنت الذين انتهكوا الإجراءات. بالنسبة للقروض غير القانونية عبر الإنترنت ، يمكن التركيز عليها مع فرقة عمل تنبئ الاستثمار من خلال التحكم في مقدمي القروض غير القانونيين عبر الإنترنت وحظر مقدمي الخدمات غير المسجلين رسميا من قبل OJK.

الكلمات المفتاحية : القرض عبر الإنترنت ، هيئة الخدمات المالية ، الدور ، الإشراف

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

**PERAN OTORITAS JASA KEUANGAN DALAM
PENGAWASAN TERHADAP PINJAMAN ONLINE**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

Oleh:


ACHMAD SETIADI

NIM. 1908203156

Pembimbing:

Pembimbing I

Pembimbing II


Prof. Dr. H. Abdus Salam DZ, MM
NIP. 19540311 198203 1 003


Nur Eka Setiowati, M.Si
NIP. 19810308 200604 2 001

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



Haf Saefulloh, M. Ag
NIP. 19760312 200312 1 003

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

IAIN Syekh Nurjati Cirebon

di

Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara **Achmad Setiadi**, NIM: **1908203156** dengan judul **“PERAN OTORITAS JASA KEUANGAN DALAM PENGAWASAN TERHADAP PINJAMAN ONLINE”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Menyetujui:

Pembimbing I

Pembimbing II



Prof. Dr. H. Abdus Salam DZ, MM
NIP. 19540311 198203 1 003



Nur Eka Setiowati, M.Si
NIP. 19810308 200604 2 001

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



Prof Saefulloh, M. Ag
NIP. 19760312 200312 1 003

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “PERAN OTORITAS JASA KEUANGAN DALAM PENGAWASAN TERHADAP PINJAMAN ONLINE” Oleh **Achmad Setiadi, NIM: 1908203156**, telah diajukan dalam sidang munaqasyah Institut Agama Islam (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 29 Maret 2023

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqasyah:

Ketua Sidang

Sekretaris Sidang



Ef Saefulloh, M. Ag

NIP. 19760312 200312 1 003

Nur Eka Setiowati, S.Pd, M.Si

NIP. 19810308 200604 2 001

Penguji I,

Penguji II,

Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si

NIP. 19730107 200901 2 001

Hj. Nining Wahyuningsih, MM.

NIP. 19730930 200710 2 001

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : ACHMAD SETIADI
NIM : 1908203156
TTL : Tangerang, 28 Mei 2001
Alamat : Jl. Buaran Kandang Besar GG. Masjid Al-Falah Rt:02
Rw:06 No. 12 Kelurahan Babakan Kecamatan
Tangerang, Kota Tangerang

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**PERAN OTORITAS JASA KEUANGAN DALAM PENGAWASAN TERHADAP PINJAMAN ONLINE**” ini beserta isinya adalah benar-benar karya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 21 Maret 2023

Saya yang menyatakan,



ACHMAD SETIADI

NIM. 1908203156

KATA PERSEMBAHAN

Dengan Rahmat Allah yang Maha Pengasih dan Maha Penyayang atas karunia, kekuatan, kesehatan dan cinta yang Engkau berikan akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Kupersembahkan karya kecil ini untuk keluarga besar dan kedua orang tuaku tercinta sebagai tanda terima kasih kepada keluarga, ayah dan bunda yang selama ini telah memberikan dukungan baik berupa kasih sayang, doa, materi dan motivasi yang tidak mungkin dapat kubalas hanya dengan sebuah kertas yang bertuliskan kata cinta dan persembahan ini. Insya Allah kalian akan selalu ada dalam setiap doa dan langkahku serta kelak akan menjadi orang yang paling utama dalam kesuksesanku baik di dunia maupun di akhirat.

Untuk kakak dan Adikku, Mbah Titin dan Siti Fitria terima kasih telah menjadi penyemangatku dan memberikan dukungan sampai saat ini. Dan teruntuk Kedua orang tua atas segala kesabaran, kasih sayang serta mendengarkan keluh kesahku baik senang maupun sedih. Semoga kalian selalu diberikan kesehatan agar terus menemaniku dan menjadi selalu penyemangatku dalam melakukan segala aktifitas dan semoga kalian selalu dalam lindungan Allah SWT.

Untuk sahabat-sahabatku Tholib, Maman, Sidan, Rizik, Risyah, Wini, Fippo, dan Fikri terimakasih telah memberikan semangat saya dalam kuliah dan selalu menjadi teman baik saya selama saya kuliah di Cirebon dan mendengarkan keluh kesahku baik senang maupun sedih. Untuk Keluarga besar Moro Seneng juga mensupport saya dalam hal apapun dan selalu membuatku senang dalam bermain atau berkumpul. Teruntuk Isroby dan Nadia selalu mengingatkan saya dalam penyusunan skripsi ini, support dalam penyusunan skripsi ini, serta yang tak bisa ku sebutkan satu persatu, terima kasih selalu menjadi motivasi untukku, memberikan waktu luang untuk sekedar mendengar keluh kesahku dan memberikan dukungan. Terima kasih banyak sudah menjadi sahabat- sahabat yang luar biasa untukku, semoga kalian sehat selalu dan selalu dalam lindungannya.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis dilahirkan di Kota Tangerang pada tanggal 28 Mei 2001. Dengan penuh kasih sayang penulis dibesarkan dengan diberi nama Achmad Setiadi. Penulis adalah anak kedua dari 3 bersaudara dari pasangan Ibu Ririn Kartini dengan Bapak Nawawi

Jenjang pendidikan yang pernah ditempuh oleh penulis adalah sebagai berikut:

- | | |
|--------------------------------|-----------|
| 1. TK Miftahul Jannah | 2005-2007 |
| 2. MIN Buaran | 2007-2013 |
| 3. SMP Negeri 4 Kota Tangerang | 2013-2016 |
| 4. SMK PGRI 1 Kota Tangerang | 2016-2019 |

Penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Program Studi Perbankan Syariah (PS) dan mengambil judul Skripsi **“PERAN OTORITAS JASA KEUANGAN DALAM PENGAWASAN TERHADAP PINJAMAN ONLINE”**, dibawah bimbingan Bapak Prof. Dr. H. Abdus Salam DZ, MM dan Ibu Nur Eka Setiowati, M.Si.

MOTTO HIDUP

الْمُحْسِنِينَ يُحِبُّ اللَّهُ إِنَّ ۖ وَآحْسِنُوا

"Dan berbuat baiklah, karena sesungguhnya Allah menyukai orang-orang yang berbuat baik". QS. Al-Baqarah: 195

“ Berbuat baiklah kepada siapapun, walaupun belum tentu orang tersebut tidak berbuat baik sebaliknya, percayalah suatu saat akan ada manfaat baik yang menghampiri”

(ACHMAD SETIADI)



KATA PENGANTAR

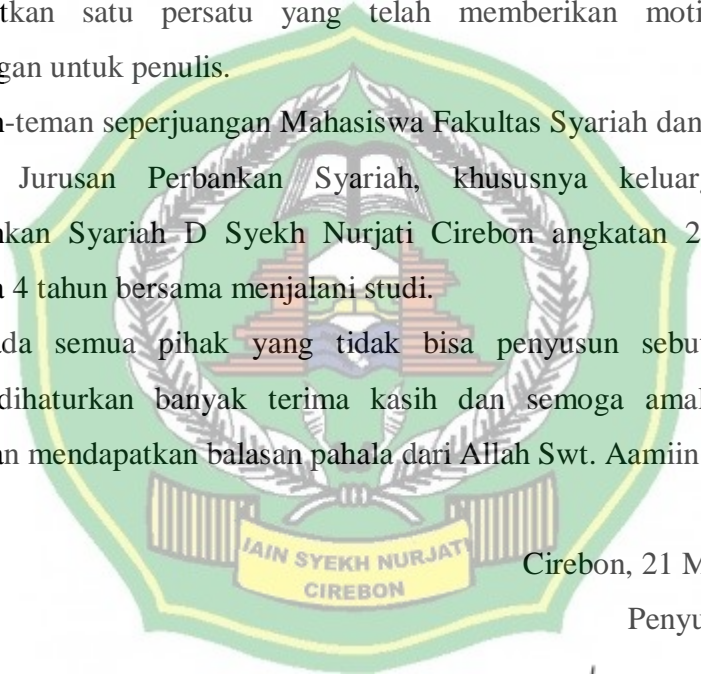
Puji syukur penyusun panjatkan kehadiran Allah Swt. yang telah melimpahkan rahmat dan inayah-Nya sehingga laporan penelitian skripsi yang berjudul **“PERAN OTORITAS JASA KEUANGAN DALAM PENGAWASAN TERHADAP PINJAMAN ONLINE”** ini dapat diselesaikan. Laporan hasil penelitian skripsi ini disusun untuk memenuhi sebagian persyaratan untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Perbankan Syariah (S-1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI).

Suatu kebanggaan bagi penulis karena dapat menyelesaikan penelitian sehingga dapat menyusun skripsi ini tepat pada waktunya. Dengan segala kerendahan hati, penulis menyadari 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 penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Eef Saefulloh, M.Ag, Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
4. Ibu Nur Eka Setiowati, S.Pd, M.Si, Sekertaris Jurusan Perbankan Syariah.
5. Prof.Dr.H.Abdus Salam DZ,MM, selaku dosen Pembimbing Skripsi I dan Ibu Ibu Nur Eka Setiowati,M.Si selaku dosen Pembimbing Skripsi II yang telah memberikan arahan dan pertimbangan-pertimbangan bermakna bagi penulis selama penyusunan skripsi ini.
6. Bapak Eef Saefulloh, M.Ag selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu memberi arahan dan bimbingan selama perkuliahan.
7. Segenap Dosen Jurusan Perbankan Syariah, terima kasih atas ilmu yang telah diberikan kepada penulis.

8. Kedua orang tua penulis Bapak Nawawi dan Ibu Ririn Kartini , Embah serta Kakak dan Adik tercinta yang telah memberikan do'a, motivasi, spirit dan kasih sayang yang akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
9. Bapak Drs. Wimboh Santoso SE,MSc,ph.D selaku Kepala PUSAT Otoritas Jasa Keuangan yang telah memberikan izin meneliti di Otoritas Jasa Keuangan
10. Ibu Nadhifa selaku Kepala selaku staff DPFT yang telah memberikan arahan dan informasi kepada penulis dalam melakukan peneliti skripsi.
11. Teruntuk teman-teman Warbaha dan Moro seneng yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah memberikan motivasi dan dukungan untuk penulis.
12. Teman-teman seperjuangan Mahasiswa Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Jurusan Perbankan Syariah, khususnya keluarga besar Perbankan Syariah D Syekh Nurjati Cirebon angkatan 2019 yang selama 4 tahun bersama menjalani studi.

Kepada semua pihak yang tidak bisa penyusun sebutkan satu persatum dihaturkan banyak terima kasih dan semoga amal baiknya diterima dan mendapatkan balasan pahala dari Allah Swt. Aamiin.



Cirebon, 21 Maret 2023

Penyusun

ACHMAD SETIADI

NIM. 1908203156

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vii
KATA PERSEMBAHAN	viii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	ix
MOTTO HIDUP	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Kegunaan Penelitian	5
E. Kerangka Pemikiran	6
F. Metode Penelitian.....	8
G. Sistematika Penulisan	10
BAB II LANDASAN TEORI	11
A. Otoritas Jasa Keuangan (OJK)	11
1. Pengertian Otoritas Jasa Keuangan (OJK).....	11
2. Fungsi, Tugas dan Wewenang Otoritas Jasa Keuangan (OJK).....	13
B. Pengawasan.....	15
1. Pengertian Pengawasan.....	15
2. Macam-Macam Pengawasan.....	17

C. Pinjaman <i>Online</i>	19
1. Definisi Pinjaman Online	19
2. Aplikasi Pinjaman Online	20
3. Kelebihan Pinjaman <i>Online</i>	22
4. Kekurangan Pinjaman Online	23
D. Penelitian Terdahulu	24
BAB III KONDISI OBJEKTIF OBYEK PENELITIAN	29
A. Profil Lembaga	29
B. Gambaran Umum Otoritas Jasa Keuangan	29
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	37
A. Peran Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dalam Pengawasan Pinjaman Online	37
B. Permasalahan yang terjadi pada pinjaman <i>Online</i>	47
C. Langkah-langkah yang dilakukan Otoritas Jasa Keuangan dalam mengatasi Permasalahan yang ada dan dilakukan oleh penyedia jasa Pinjaman Online...	50
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	62
A. Kesimpulan	62
B. Saran	63
DAFTAR PUSTAKA.....	65
LAMPIRAN	65

DAFTAR TABEL

Tabel 4. 1 Daftar Pinjol Legal OJK 2023	58
---	----



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Kerangka Pemikiran	8
Gambar 3. 1 Struktur Organisasi OJK Cirebon.....	34
Gambar 4. 1 Struktur Sanksi Pelanggaran Penyedia Jasa Pinjaman Online	55

