

**ANALISIS PERBANDINGAN REGULASI PINJAMAN
ONLINE TERHADAP KASUS PENYALAHGUNAAN DATA
PRIBADI DI INDONESIA DAN MALAYSIA**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S. E)
Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Disusun oleh:
MUHAMMAD JAENUDIN
2108203015

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SIBER SYEKH NURJATI CIREBON
1446 H / 2025

ABSTRAK

Muhammad Jaenudin. 2108203015. Analisis Perbandingan Regulasi Pinjaman Online Terhadap Kasus Penyalahgunaan Data Pribadi Di Indonesia Dan Malaysia

Berawal dari Covid-19 menyerang yang mengakibatkan Lockdown, saat itulah penyaluran pinjaman online meningkat pesat dan juga penyebaran pemberi pinjaman ilegal menjamur. Tak sedikit pelaku pinjol yang memanfaatkan momen ketika banyak orang yang menginginkan uang cepat, lalu pelaku menggunakan bunga yang tinggi agar memperoleh keuntungan besar. Jika korban tidak bisa membayar maka pelaku akan meneror berulang kali dan menyebarkan privasi korban untuk mengancam agar korban mau membayar. Penelitian ini bertujuan untuk memenuhi hak masyarakat untuk mendapatkan rasa aman dari kejahatan pinjol, dengan cara membandingkan regulasi perlindungan data pribadi; membandingkan lembaga pengawas terkait; dan kesadaran masyarakat dalam menjaga data pribadi.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif, dengan jenis penelitian hukum normatif. Pendekatan yang digunakan adalah pendekatan perundang-undangan (*statue approach*) dan pendekatan perbandingan (*comparative approach*). Sumber data yang digunakan hanya sumber data sekunder, seperti Undang-Undang PDP; POJK; PDPA; dan web resmi milik pemerintahan Indonesia-Malaysia. Teknik pengumpulan data berupa studi pustaka dengan analisis komparasi.

Hasil penelitian ini menunjukkan, optimalisasi UU PDP milik Indonesia memang sudah komprehensif namun tidak diikuti praktiknya seperti pada BAB IX tertulis adanya "Lembaga Pelindung Data Pribadi" namun sampai saat ini belum terbentuk. Jauh berbeda dari Malaysia yang sudah lama berjalan dan pada tahun ini (2025) telah adanya penyesuaian lebih lanjut dengan adanya amandemen. Untuk lembaga pengawas ataupun pemerintah dapat memaksimalkan upaya preventif agar lebih banyak melakukan edukasi dan sosialisasi. Untuk memperkuat perlindungan data pribadi di Indonesia, investasi dalam sumber daya manusia dan teknologi keamanan harus diprioritaskan. Masyarakat juga harus lebih berhati-hati dalam menjaga privasi di zaman yang serba online seperti sekarang serta dapat bersama-sama menciptakan keadaan sosial-ekonomi yang sehat.

Kata Kunci: Pinjaman Online, Perbandingan Regulasi, Malaysia

ABSTRACT

Muhammad Jaenudin. 2108203015. Comparative Analysis of Online Loan Regulations Against Cases of Personal Data Abuse in Indonesia and Malaysia

Starting from the Covid-19 attack which resulted in Lockdown, that's when online lending increased rapidly and also the spread of illegal lenders mushroomed. Not a few pinjol actors take advantage of the moment when many people want fast money, then the perpetrators use high interest rates to get big profits. If the victim cannot pay, the perpetrator will terrorize repeatedly and spread the victim's privacy to threaten the victim to pay. This research aims to fulfill the public's right to security from pinjol crimes, by comparing personal data protection regulations; comparing related supervisory institutions; and public awareness in protecting personal data.

This research uses a qualitative method, with the type of normative legal research. The approaches used are the statutory approach (statue approach) and comparative approach (comparative approach). The data sources used were secondary data sources, such as the PDP Law; POJK; PDPA; and official websites belonging to the Indonesian-Malaysian government. Data collection techniques were in the form of literature review with comparative analysis.

The results of this study show that the optimization of Indonesia's PDP Law is indeed comprehensive but not followed in practice, such as in CHAPTER IX, it is written that there is a "Personal Data Protection Agency" but until now it has not been formed. Much different from Malaysia, which has been running for a long time and this year (2025) there have been further adjustments with amendments. Supervisory institutions or the government can maximize preventive efforts to conduct more education and socialization. To strengthen personal data protection in Indonesia, investment in human resources and security technology should be prioritized. The public must also be more careful in maintaining privacy in this online age and can jointly create a healthy socio-economic state.

Keywords: Online Lending, Regulatory Comparison, Malaysia

الملخص

محمد زين الدين 2108203015. تحليل مقارن للوائح الإقراض عبر الإنترنت مقابل حالات إساءة استخدام البيانات الشخصية في إندونيسيا وماليزيا

بدءًا من هجوم كوفيد-19 الذي أدى إلى الإغلاق، وذلك عندما ازداد الإقراض عبر الإنترنت بشكل سريع، وكذلك انتشار المقرضين غير القانونيين. يستغل عدد ليس بالقليل من لاعبي البنجول اللحظة التي يرغب فيها الكثير من الناس في الحصول على أموال سريعة، ثم يستخدم الجناة معدلات فائدة عالية للحصول على أرباح كبيرة. إذا لم تتمكن الضحية من الدفع، يقوم الجاني بإرهاب الضحية ونشر خصوصيتها بشكل متكرر لتهديد الضحية بالدفع. يهدف هذا البحث إلى إعمال حق الجمهور في الأمن من جرائم البنجول، من خلال المقارنة بين لوائح حماية البيانات الشخصية، ومقارنة المؤسسات الرقابية ذات الصلة، والوعي العام في حماية البيانات الشخصية.

يستخدم هذا البحث المنهج الكيفي، بنوع البحث القانوني المعياري. المناهج المستخدمة هي المنهج القانوني (المنهج التشريعي) والمنهج المقارن (المنهج المقارن). كانت مصادر البيانات المستخدمة هي مصادر البيانات الثانوية، مثل قانون حماية البيانات الشخصية؛ وقانون حماية البيانات الشخصية؛ وقانون حماية البيانات الشخصية؛ والمواقع الإلكترونية الرسمية التابعة للحكومة الإندونيسية الماليزية. وكانت تقنيات جمع البيانات في شكل مراجعة الأدبيات مع التحليل المقارن.

تُظهر نتائج هذه الدراسة أن تحسين قانون حماية البيانات الشخصية في إندونيسيا شامل بالفعل ولكنه غير متبع في الممارسة العملية، فمثلاً في الفصل التاسع مكتوب أن هناك "وكالة حماية البيانات الشخصية" ولكن حتى الآن لم يتم تشكيلها. يختلف كثيرًا عن ماليزيا، التي تعمل منذ فترة طويلة وهذا العام (2025) تم إجراء المزيد من التعديلات مع إدخال تعديلات. يمكن للمؤسسات الإشرافية أو الحكومة زيادة الجهود الوقائية إلى أقصى حد لإجراء المزيد من التنقيف والتوعية الاجتماعية. ولتعزيز حماية البيانات الشخصية في إندونيسيا، يجب إعطاء الأولوية للاستثمار في الموارد البشرية والتكنولوجيا الأمنية. يجب على الجمهور أيضًا أن يكون أكثر حرصًا في الحفاظ على الخصوصية في عصر الإنترنت كما هو الحال الآن ويمكنه أن يخلق حالة اجتماعية واقتصادية سليمة بشكل مشترك.

الكلمات المفتاحية : الإقراض عبر الإنترنت، مقارنة تنظيمية، ماليزيا

LEMBAR PERSETUJUAN
ANALISIS PERBANDINGAN REGULASI PINJAMAN ONLINE TERHADAP
KASUS PENYALAHGUNAAN DATA PRIBADI DI INDONESIA DAN
MALAYSIA

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh

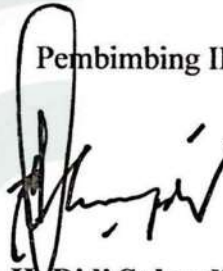
Muhammad Jaenudin
NIM. 2108203015

Pembimbing,

Pembimbing I


Marivah Ulfah, M.E.Sy.
NIP. 198008052023212022

Pembimbing II


Dr. H. Didi Sukardi, M.H
NIP. 196912262009121001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Perbankan Syariah


Dr. H. Didi Sukardi, M.H
NIP. 198307022011011008

NOTA DINAS

Kepada Yth,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon

Di Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi berikut:

Nama : Muhammad Jaenudin

NIM : 210820301

Judul : **Analisis Perbandingan Regulasi Pinjaman Online terhadap Kasus Penyalahgunaan Data Pribadi di Indonesia dan Malaysia**

Maka kami sepakat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing,

Pembimbing I



Marivah Ulfah, M.E.Sy.
NIP. 198008052023212022

Pembimbing II



Dr. H. Didi Sukardi, M.H
NIP. 196912262009121001

Menyetujui,
Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. H. Didi Sukardi, M.H
NIP. 198307022011011008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “ANALISIS PERBANDINGAN REGULASI PINJAMAN ONLINE TERHADAP KASUS PENYALAHGUNAAN DATA PRIBADI DI INDONESIA DAN MALAYSIA”. Oleh Muhammad Jaenudin, NIM: 2108203015 telah diajukan dalam sidang munaqosah Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon (UINSSC) pada Maret 2025.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosah

Ketua Sidang



H. Eef Saefulloh, M.Ag
NIP.198307022011011008

Sekretaris Sidang

Hj. Nining Wahyuningsih, S.E, M.M
NIP. 197309302007102001

Penguji,

Penguji I

H. Eef Saefulloh, M.Ag
NIP.197603122003121003

Penguji II

Moh. Mabruki Fauzi, MA
NIP. 197802052011011004

PERNYATAAN OTENSITITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Muhammad Jaenudin

NIM : 2108203015

TTL : Cirebon, 23 Mei 2002

Alamat : RT/RW 04/04, Kelurahan Sumber, Kecamatan Sumber,
Kabupaten Cirebon

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “ANALISIS PERBANDINGAN REGULASI PINJAMAN ONLINE TERHADAP KASUS PENYALAHGUNAAN DATA PRIBADI DI INDONESIA DAN MALAYSIA” ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri, seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan yang sesuai.

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

Cirebon, 27 Mei 2025

Saya yang menyatakan,



Muhammad Jaenudin

NIM. 2108203015

UINSS
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH NURJATI CIREBON

MOTTO

“Hanya niat dan kesungguhan yang menentukan keberhasilan bukan kemampuan otak anda” –SD

“Saya memang seorang yang melangkah lambat ,tapi saya tidak akan pernah mundur” -SMP

“Nikmati masa SMA mu karena waktu ga bisa diputar, apalagi dicelupin” -SMA

“Belajar tak mesti di kelas dan Guru tak selalu pengajar” -Kuliah



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PERSEMBAHAN

Puji syukur kepada Allah SWT yang maha pengasih lagi maha penyayang atas takdir-Mu telah menjadikan aku manusia senantiasa berfikir, berilmu, beriman, bersabar serta selalu bersyukur. Semoga dengan selesainya skripsi ini menjadikanku sebagai pribadi yang lebih baik lagi dan dapat bermanfaat bagi banyak orang. Terima kasih telah kau tempatkan aku di antara kedua malaikat yang setiap waktu dengan ikhlas mendoakan, menjaga, dan mengorbankan hidupnya demi kebahagiaan anak-anaknya, berikanlah surga terbaikmu dan haramkan api neraka pada kami semua.

Dalam penyelesaian skripsi ini saya persembahkan untuk keluarga besar saya terutama untuk Bapak Nano Suwarno dan Mimi Kadina tercinta serta kakak-kakak saya yang telah banyak berjasa di dalam hidup saya selalu memberikan nasehat serta didikan terbaiknya kepada saya, terima kasih banyak saya ucapkan atas setiap doa tulus dan kelancaran finansial dalam perjalanan saya.

Terima kasih kepada para Dosen; Dosen Pembimbing, Ketua Jurusan Perbankan Syariah beserta jajarannya, dan seluruh Civitas Akademik, yang telah berperan penting dalam perkuliahan saya. Tidak lupa saya persembahkan ucapan terima kasih kepada teman-teman seperjuangan terkhusus teman-teman Perbankan Syariah angkatan 2021 yang selalu memberikan support dan membantu moril. Serta Keluarga di Kampus 'UKM HTQ' yang telah menjadi tempat ternyaman, bertumbuh, berposes, dan mengajarkan kehidupan dari orang-orang yang ditemui didalamnya. Semoga kelak kita dapat berkumpul kembali di Surga-Nya, aamiin.

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

RIWAYAT HIDUP



Nama lengkap penulis adalah Muhammad Jaenudin, penulis dilahirkan di Cirebon pada tanggal 23 Mei 2002 dan putra dari pasangan Bapak Nano Suwarno dan Ibu Kadina. Penulis bertempat tinggal di RT/RW 04/04, Kelurahan Sumber, Kecamatan Sumber, Kabupaten Cirebon, Jawa Barat 45611.

Jenjang pendidikan penulis :

SDN 5 Sumber

SMPN 1 Sumber

SMAN 1 Sumber

Penulis juga aktif di beberapa organisasi intra kampus :

Ketua Divisi Kaderisasi dan Keorganisasian UKM HTQ periode 2023-2024

Sekertaris Kementrian Media dan Informasi DEMA FEBI periode 2023-2024

Wakil Ketua Umum UKM HTQ periode 2024-2025

Penulis mengikuti Pendidikan Strata 1 dalam program studi Jurusan Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI), penulis mengambil judul skripsi “ANALISIS PERBANDINGAN REGULASI PINJAMAN ONLINE TERHADAP KASUS PENYALAHGUNAAN DATA PRIBADI DI INDONESIA DAN MALAYSIA”. Dibawah bimbingan Ibu Mariyah Ulfah, M.E.Sy. dan Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PENGANTAR

Puji syukur dengan istiqomah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang mana atas limpahan rahmat dan pertolongannya penulis dapat dengan lancar menyelesaikan penulisan skripsi ini, sholawat dan salam semoga tetap tercurah limpahkan kepada junjungan kita semua nabi agung Muhammad SAW yang kita nantikan syafaatnya kelak di yaumil akhir.

Sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi berjudul “Analisis Perbandingan Regulasi Pinjaman Online terhadap Kasus Penyalahgunaan Data Pribadi di Indonesia dan Malaysia”. Dalam menyusun skripsi ini penulis merasakan banyak tantangan dan cobaan. Namun berkat bantuan dan bimbingan dari dosen pembimbing, keluarga, serta rekan seperjuangan baik yang bersifat kontribusi secara langsung maupun tidak langsung akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan.

Oleh sebab itu peneliti mengungkapkan rasa terimakasih yang mendalam utamanya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., selaku Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon. Sekaligus menjadi Dosen Pembimbing II yang mengarahkan penulis sehingga dapat terselesaikan skripsi ini.
3. Bapak Dr. Wartoyo, MSI., selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah (PS) UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
4. Ibu Mariyah Ulfah, M.E.Sy., selaku dosen pembimbing I yang senantiasa memberikan masukan serta doa terbaiknya untuk kelancaran penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh staff Jurusan Perbankan Syariah (PS) UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon dalam membantu dan melancarkan administrasi dengan pihak jurusan.
6. Kepada kedua orang tuaku, mimi din (Kadina) dan bapak Nano Suwarno yang selalu tulus dan penuh kasih sayang dalam membimbing anak-

anaknya hingga pada perguruan tinggi, yang telah mengajarkan untuk selalu taat akan perintah agama.

7. Kepada ketiga kakakku, Sepdiono, S.H, Dian Oktaviana, S.Pd, dan Novitasari, S.Pd terimakasih telah menjadi kakak yang menginspirasi dalam kehidupan dan tentunya membantu hingga pendidikan perguruan tinggi ini.
8. Maturnuwun kepada teman dekat seperjuangan yang sangat membantu selama perkuliahan menerjang ombak menghadapi lika-liku bangku kuliah, Kang Kaji Malawi Rizki Nur Muhammad, S.E *Al-Karangkendali*.
9. UKM HTQ yang telah menjadi perjalanan penting di kuliah. Banyak cerita yang terukir dan keluarga bari di kampus. Terimakasih juga kepada Duta Kampus Utama Ahmad Fadhil, S,Sos yang telah kebersamaan dalam Organisasi sejak SMA sampai seterusnya. Lalu kepada HTQ'24 kuhh Fikri Khoirul Arif, S,Ag, Nur Alifah S,Ag, Eka Nina Karina S,Ag, Syifa Nur Fauziyyah, S.Sos, Elang Ade Saputra S.Pd, Boss Said, sahabat Rekognisa, dan keluarga besar UKM HTQ tercinta.
10. Kepada teman-teman seperjuangan PS'A terimakasih telah membantu dari awal masuk kuliah hingga akhir: Oni Juliyanti, Esya, Maya, Eceu-Eceu Sunda, dan kawan-kawan semuanya. Serta seluruh teman-teman yang tidak bisa disebutkan satu-persatu yang telah memberikan do'a dan harapan terbaiknya.

Penulis dengan kerendahan hati menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak terdapat kekurangan. Oleh sebab itu penulis merasa perlu adanya saran dan kritik yang membangun dari para pembaca untuk penyempurna penelitian selanjutnya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Cirebon, 27 Mei 2025

Penyusun



Muhammad Jaenudin
2108203015

PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih-hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Śa	ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ĥa	ĥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	d	De
ذ	Żal	ż	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Şad	ş	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)

ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	g	ge
ف	Fa	f	ef
ق	Qaf	q	ki
ك	Kaf	k	ka
ل	Lam	l	el
م	Mim	m	em
ن	Nun	n	en
و	Wau	w	we
هـ	Ha	h	ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	y	ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَ	Fathah	a	a
ـِ	Kasrah	i	i
ـُ	Dammah	u	u

2. Vokal Rangkap

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـِـي...	Fathah dan ya	ai	a dan u
ـِـو...	Fathah dan wau	au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ : kataba - سُئِلَ : suila - حَوَّلَ : haula
- فَعَلَ : fa`ala - كَيْفَ : kaifa

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ...اَ...اَ...	Fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis di atas
اِ...اِ...اِ...	Kasrah dan ya	ī	i dan garis di atas
اُ...اُ...اُ...	Dammah dan wau	ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ qāla
- رَمَى ramā
- قِيلَ qīla
- يَقُولُ yaqūlu

D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".

2. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

3. Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ raudah al-atfāl/raudahtul atfāl
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-madīnah al-munawwarah/al-madīnatul munawwarah
- طَلْحَة talhah

E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَّلَ nazzala
- الْبِرُّ al-birr

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ ar-rajulu
- الْقَلَمُ al-qalamu

- الشَّمْسُ asy-syamsu
- الْجَلَالُ al-jalālu

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ ta'khuzu
- شَيْءٌ syai'un
- النَّوْءُ an-nau'u
- إِنَّ inna

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/
Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn
- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا Bismillāhi majrehā wa mursāhā

I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn/
Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn
- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ Allaāhu gafūrun rahīm
- لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an

J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
الملخص.....	iii
LEMBAR PERSETUJUAN	iv
NOTA DINAS.....	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENSITITAS SKRIPSI.....	vii
MOTTO	viii
KATA PERSEMBAHAN	ix
RIWAYAT HIDUP	x
KATA PENGANTAR.....	xi
PEDOMAN TRANSLITERASI	xiii
DAFTAR ISI.....	xix
DAFTAR TABEL	xxii
DAFTAR GAMBAR.....	xxiii
DAFTAR LAMPIRAN	xxiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	12
C. Batasan Masalah.....	13
E. Tujuan Penelitian.....	13
F. Manfaat Penelitian.....	14
G. Literatur Review.....	14
H. Kerangka Pemikiran	23
I. Metodologi Penelitian	23
1. Metode dan Pendekatan Penelitian	23
2. Sumber Data.....	24
3. Teknik Pengumpulan Data	25
4. Teknik Analisis Data.....	25
J. Sistematika Penulisan.....	26

BAB II LANDASAN TEORI: PERBANDINGAN REGULASI PINJAMAN ONLINE DI INDONESIA DAN MALAYSIA	27
A. Regulasi.....	27
B. Teori Perbandingan Hukum	30
C. Sejarah <i>Financial Technology</i>	32
D. Jenis <i>Fintech</i>	37
1. <i>Payment, Clearing dan Settlement</i>	37
2. <i>Peer To Peer Lending dan Crowdfunding</i>	38
3. <i>Market Aggregator</i>	39
4. <i>Microfinancing</i>	40
E. Pinjaman Online (<i>Peer to Peer Landing</i>).....	41
F. Data Pribadi.....	44
BAB III TINJAUAN NORMATIF OBJEK PENELITIAN	47
A. Regulasi Pinjaman Online di Indonesia	47
B. Regulasi Pinjaman Online di Malaysia	50
C. Masalah Pinjaman Online	59
D. Pinjaman Online secara Khusus	66
1. Lembaga Keuangan yang Menerapkan Pinjaman Online.....	66
2. Kategori Pinjaman Online	69
E. Data Kepuasan Pengguna Pinjaman Online di Indonesia dan Malaysia...	71
1. Indonesia	71
2. Malaysia	75
BAB IV ANALISIS PERBANDINGAN REGULASI PINJAMAN ONLINE TERHADAP KASUS PENYALAHGUNAAN DATA PRIBADI DI INDONESIA DAN MALAYSIA.....	77
A. Perbandingan Regulasi Pinjaman Online di Indonesia dan Malaysia	81
1. Persamaan POJK dan Moneylenders	81
2. Perbedaan POJK dan Moneylenders	83
B. Perbandingan Regulasi Perlindungan Data Pribadi di Indonesia dan Malaysia	85
1. Persamaan UU PDP	85
2. Perbedaan UU PDP	90
3. Urgensi UU PDP	97

C. Lembaga Pengawas Pinjaman Online di Indonesia dan Malaysia	104
1. Pencegahan dan Penanganan Kasus Penyalahgunaan Data Pribadi di Indonesia	104
2. Pencegahan dan Penanganan Kasus Penyalahgunaan Data Pribadi di Malaysia	109
BAB V HASIL	115
A. Kesimpulan.....	115
B. Saran.....	116
DAFTAR PUSTAKA.....	118
LAMPIRAN.....	126



UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pinjaman Online Berizin OJK	6
Tabel 1.2 Jumlah Pinjol Ilegal yang Diblokir	7
Tabel 3.1 Kepuasan Pengguna Kredivo 2023	71
Tabel 4.1 Persamaan Regulasi Pinjaman Online di Indonesia dan Malaysia	81
Tabel 4.2 Perbedaan Regulasi Pinjaman Online di Indonesia dan Malaysia	83
Tabel 4.3 Persamaan Regulasi Perlindungan Data Pribadi di Indonesia dan Malaysia	85
Tabel 4.4 Persamaan Regulasi Perlindungan Data Pribadi di Indonesia dan Malaysia	90



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Nilai Penyaluran Pinjaman Online di Indonesia	2
Gambar 1.2 Laporan Masalah Digital tahun 2024 di Malaysia	8
Gambar 1.3 Fintech Map Malaysia tahun 2024	10
Gambar 1.4 Kerangka berfikir	23
Gambar 2.1 Skema Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi	36
Gambar 3.1 Grafik kepuasan dan jumlah pengguna aplikasi pinjaman online di Indonesia	72
Gambar 3.2 Rating dan Tanggapan pengguna aplikasi pinjol di Indonesia	73
Gambar 3.3 Grafik kepuasan dan jumlah pengguna aplikasi pinjaman online di Malaysia	75
Gambar 3.4 Rating dan Tanggapan pengguna aplikasi pinjol di Malaysia	76
Gambar 4.1 Kasus terbaru pinjaman online	99
Gambar 4.2 Lembaga perlindungan data pribadi di Indonesia belum ada	100
Gambar 4.3 Kronologi awal amandemen PDPA	103
Gambar 4.4 Struktur KPKT Malaysia	110

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 UU PDP & PDPA	119
Lampiran 2 POJK & MONEYLENDERS	120
Lampiran Web Resmi BI & BNM	121
Lampiran Web Resmi OJK & KPKT	122
Lampiran Berita Terkini sebagai Data Pendukung	123



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**