

**ANALISIS DAMPAK NEGATIF PINJAMAN ONLINE PADA APLIKASI
EASYCASH TERHADAP MASYARAKAT KOTA CIREBON DALAM
POJK NOMOR 77/POJK.01/2016**

SKRIPSI

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



Disusun Oleh:

IBNU FERDIANSYAH

2108203191

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM (FEBI)
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**

1447 H / 2025 M

**ANALISIS DAMPAK NEGATIF PINJAMAN ONLINE PADA APLIKASI
EASYCASH TERHADAP MASYARAKAT KOTA CIREBON DALAM
POJK NOMOR 77/POJK.01/2016**

SKRIPSI

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

Disusun Oleh:

IBNU FERDIANSYAH

2108203191

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM (FEBI)

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)

SIBER SYEKH NURJATI CIREBON

1447 H / 2025 M

ABSTRAK

Ibnu Ferdiansyah. NIM 2108203191. Analisis Dampak Negatif Pinjaman Online pada Aplikasi Easycash Terhadap Masyarakat Kota Cirebon dalam POJK Nomor 77/POJK.01/2016, Skripsi 2025.

Fenomena meningkatnya penggunaan pinjaman online di Kota Cirebon, khususnya melalui aplikasi *Easycash*, menimbulkan beragam persoalan finansial bagi masyarakat. Kemudahan akses, proses pencairan yang cepat, serta persyaratan yang sederhana membuat *Easycash* menjadi pilihan utama bagi masyarakat yang membutuhkan dana mendesak. Namun, kondisi ini tidak diimbangi dengan pemahaman yang memadai mengenai risiko bunga tinggi, denda keterlambatan, serta ketentuan dalam POJK No. 77/POJK.01/2016. Akibatnya, banyak pengguna mengalami beban keuangan baru, penumpukan utang, dan ketidakstabilan ekonomi rumah tangga. Selain itu, minimnya literasi mengenai regulasi OJK menyebabkan masyarakat mengandalkan rasa aman semu dari legalitas aplikasi tanpa memahami aturan yang sebenarnya mengatur perlindungan konsumen.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengalaman masyarakat Kota Cirebon dalam menggunakan aplikasi *Easycash* dan dampaknya terhadap kondisi keuangan, mengkaji tingkat pemahaman mereka terhadap POJK No. 77/POJK.01/2016, serta menjelaskan bagaimana pemahaman tersebut memengaruhi perilaku penggunaan layanan pinjaman online. Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan fenomenologi, di mana data diperoleh melalui wawancara mendalam, observasi, dan dokumentasi terhadap pengguna *Easycash* di Kota Cirebon. Pemilihan informan dilakukan dengan teknik purposive sampling, mencakup pengguna aktif, mantan pengguna, serta individu yang memahami aspek regulasi OJK.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa masyarakat Kota Cirebon menggunakan *Easycash* terutama karena prosesnya cepat dan mudah, tetapi rendahnya literasi keuangan membuat banyak pengguna tidak siap menghadapi bunga dan denda tinggi, sehingga menimbulkan beban finansial baru seperti kesulitan membayar cicilan dan risiko terjebak dalam siklus utang. Penelitian juga menemukan bahwa pemahaman masyarakat terhadap POJK No. 77/POJK.01/2016 masih rendah; sebagian besar hanya mengetahui bahwa *Easycash* diawasi OJK tanpa memahami detail aturan mengenai bunga, denda, dan perlindungan konsumen. Rendahnya pemahaman ini membuat penggunaan aplikasi dipengaruhi oleh rasa aman semu, bukan pertimbangan risiko. Selain itu, hubungan antara penggunaan *Easycash* dan pemahaman regulasi OJK bersifat tidak langsung, di mana legalitas aplikasi membentuk kepercayaan pengguna tetapi tidak cukup mendorong perilaku keuangan yang bijak. Dengan demikian, pengawasan OJK diakui oleh masyarakat, namun belum efektif membentuk perilaku penggunaan pinjaman online yang sehat.

Kata Kunci: *Easycash*, Pinjaman Online, Regulasi OJK.

ABSTRACT

Ibn Ferdiansyah. NIM 2108203191. Analysis of the Negative Impact of Online Loans on the Easycash Application on the People of Cirebon City in POJK Number 77/POJK.01/2016, Thesis 2025.

The phenomenon of increasing the use of online loans in Cirebon City, especially through the Easycash application, has caused various financial problems for the community. Easy access, fast disbursement process, and simple requirements make Easycash the top choice for people who need urgent funds. However, this condition is not balanced by an adequate understanding of the risk of high interest, late fines, and provisions in POJK No. 77/POJK.01/2016. As a result, many users experience new financial burdens, debt buildup, and household economic instability. In addition, the lack of literacy regarding OJK regulations causes people to rely on a pseudo-sense of security from the legality of applications without understanding the rules that actually govern consumer protection.

This study aims to analyze the experience of the people of Cirebon City in using the Easycash application and its impact on financial conditions, assess their level of understanding of POJK No. 77/POJK.01/2016, and explain how this understanding affects the behavior of using online loan services. This study uses a qualitative method with a phenomenological approach, where data is obtained through in-depth interviews, observations, and documentation of Easycash users in Cirebon City. The selection of informants was carried out using purposive sampling techniques, including active users, former users, and individuals who understand aspects of OJK regulations.

The results of the study show that the people of Cirebon City use Easycash mainly because the process is fast and easy, but low financial literacy makes many users unprepared to face high interest and fines, thus creating new financial burdens such as difficulty paying installments and the risk of being trapped in the debt cycle. The research also found that public understanding of POJK No. 77/POJK.01/2016 is still low; Most only know that Easycash is supervised by the OJK without understanding the details of the rules regarding interest, fines, and consumer protection. This low understanding makes the use of applications influenced by a pseudo-sense of security, not risk considerations. In addition, the relationship between the use of Easycash and the understanding of OJK regulations is indirect, where the legality of the application builds user trust but does not sufficiently encourage wise financial behavior. Thus, OJK supervision is recognized by the public, but has not been effective in shaping healthy online loan use behavior.

Keywords: Easycash, Online Loans, OJK Regulations.

المخلص

ابن فرديانسياه. نيم 2108203191. تحليل التأثير السلبي للقروض عبر الإنترنت على تطبيق إيزي كاش على سكان مدينة سيريبون في POJK رقم POJK.01/2016/77، أطروحة 2025.

ظاهرة زيادة استخدام القروض عبر الإنترنت في مدينة سيريبون، خاصة من خلال تطبيق إيزي كاش، تسببت في مشاكل مالية متعددة للمجتمع. سهولة الوصول، وسرعة عملية الصرف، والمتطلبات البسيطة تجعل من إيزيكاش الخيار الأول للأشخاص الذين يحتاجون إلى أموال عاجلة. ومع ذلك، فإن هذا الشرط لا يتوازن بفهم كاف لمخاطر الفوائد العالية، والغرامات المتأخرة، والأحكام الواردة في POJK رقم POJK.01/2016/77. نتيجة لذلك، يواجه العديد من المستخدمين أعباء مالية جديدة، وتراكم ديون، وعدم استقرار اقتصادي للأسر. بالإضافة إلى ذلك، فإن نقص الوعي بلوائح OJK يجعل الناس يعتمدون على شعور زائف بالأمان من شرعية التطبيقات دون فهم القواعد التي تحكم حماية المستهلك فعلياً.

تهدف هذه الدراسة إلى تحليل تجربة سكان مدينة سيريبون في استخدام تطبيق إيزي كاش وتأثيره على الظروف المالية، وتقييم مستوى فهمهم ل POJK رقم POJK.01/2016/77، وشرح كيف يؤثر هذا الفهم على سلوك استخدام خدمات القروض عبر الإنترنت. تستخدم هذه الدراسة منهجاً نوعياً مع نهج ظاهري، حيث يتم الحصول على البيانات من خلال مقابلات معمقة، وملاحظات، وتوثيق مستخدمي إيزي كاش في مدينة سيريبون. تم اختيار المخبرين باستخدام تقنيات أخذ عينات هادفة، بما في ذلك المستخدمين النشطين، والمستخدمين السابقين، والأفراد الذين يفهمون جوانب من لوائح OJK.

تظهر نتائج الدراسة أن سكان مدينة سيريبون يستخدمون إيزي كاش بشكل رئيسي لأن العملية سريعة وسهلة، لكن انخفاض الثقافة المالية يجعل العديد من المستخدمين غير مستعدين لمواجهة فوائد وغرامات مرتفعة، مما يخلق أعباء مالية جديدة مثل صعوبة دفع الأقساط وخطر الوقوع في دائرة الديون. كما وجدت الأبحاث أن الفهم العام ل POJK رقم POJK.01/2016/77 لا يزال منخفضاً؛ معظمهم يعلم فقط أن إيزي كاش تحت إشراف OJK دون فهم تفاصيل القواعد المتعلقة بالفوائد والغرامات وحماية المستهلك. هذا الفهم المنخفض يجعل استخدام التطبيقات متأثراً بإحساس زائف بالأمان، وليس باعتبارات المخاطر. بالإضافة إلى ذلك، فإن العلاقة بين استخدام إيزيكاش وفهم لوائح OJK غير مباشرة، حيث تبني شرعية التطبيق ثقة المستخدمين لكنها لا تشجع بشكل كاف على السلوك المالي الحكيم. لذا، فإن إشراف OJK معترف به من قبل الجمهور، لكنه لم يكن فعالاً في تشكيل سلوك استخدام القروض عبر الإنترنت الصحي.

الكلمات المفتاحية: إيزي كاش، القروض عبر الإنترنت، لوائح OJK.

LEMBAR PERSETUJUAN

SKRIPSI

**ANALISIS DAMPAK NEGATIF PINJAMAN ONLINE PADA APLIKASI
EASYCASH TERHADAP MASYARAKAT KOTA CIREBON DALAM
POJK NOMOR 77/POJK.01/2016**

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

Oleh:

IBNU FERDIANSYAH

2108203191

Menyetujui:

Pembimbing:

Pembimbing I

Pembimbing II


Moh. Mab'ruri Faozi, MA.

NIP: 197802052011011004


Usman, S.sos., M.Si.

NIP: 197804162011011003

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah




....., M.S.I.

NIP.198307022011011008

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

UIN Siber Syekh Nurjati

Di Cirebon

Assalamu`alaikum Warahmatullahi Wabaraakatuh

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara Ibnu Ferdiansyah, NIM: 2108203191 dengan judul “**Analisis Dampak Negatif Pinjaman Online pada Aplikasi Easycash Terhadap Masyarakat Kota Cirebon dalam POJK Nomor 77/POJK.01/2016**”, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Menyetujui,

Pembimbing:

Pembimbing I

Pembimbing II



Moh. Mab'ruri Faozi, MA.

NIP: 197802052011011004



Usman, S.sos., M.Si.

NIP: 197804162011011003

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Usman, S.sos., M.Si.

NIP: 198307022011011008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “**Analisis Dampak Negatif Pinjaman Online pada Aplikasi *Easycash* Terhadap Masyarakat Kota Cirebon dalam POJK Nomor 77/POJK.01/2016**”. Ibnu Ferdiansyah, NIM: 2108204196, telah diajukan dalam sidang Munaqosah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 16 Desember 2025.


Skripsi sudah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar sarjana Ekonomi (S.E) pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam (FEBI) pada Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosah:

Ketua Sidang,

Dr. Warlovo, M.S.I.
NIP. 19830702 201101 1 008

Penguji I

Sekretaris Sidang,

Nining Wahyuningsih, S.E., M.M.
NIP: 19730930 200710 2 001

Penguji II


Prof. Dr. Achmad M. Ag
NIP. 196702081993031000


H. Ilham Bustomi, M. Ag
NIP 197303292000031002

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Ibnu Ferdiansyah
NIM : 2108203191
Tempat, Tanggal : Cirebon, 07 Juli 2002
Lahir
Alamat : Kedung Muara RT 003 RW 004 Desa Pondok Pari,
Kecamatan Sumber, Kabupaten Cirebon

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**Analisis Dampak Negatif Pinjaman Online pada Aplikasi Easycash Terhadap Masyarakat Kota Cirebon dalam POJK Nomor 77/POJK.01/2016**”. Ini beserta isinya adalah benar-benar karya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau 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, 8 Desember 2025
Pembuat Pernyataan,



Ibnu Ferdiansyah
NIM: 2108203191

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Ibnu Ferdiansyah, lahir di Cirebon pada tanggal 30 Juli 2003. Penulis merupakan anak kandung dari pasangan Bapak Asy'ari dan Ibu Hindun yang merupakan anak kedua dari 2 (dua) bersaudara. Penulis bertempat tinggal di Kedung Muara RT 003 RW 004 Desa Pondok Pari, Kecamatan Sumber, Kabupaten Cirebon.

Jenjang pendidikan formal yang pernah ditempuh oleh penulis yaitu sebagai berikut:

1. SDN 3 Kenanga Sumber
2. MTs Islamiyah Kenanga Sumber
3. SMK Manbau'ulum Dukupuntang

Penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Perbankan Syariah di UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul skripsi: **“Analisis Dampak Negatif Pinjaman Online pada Aplikasi *Easycash* Terhadap Masyarakat Kota Cirebon dalam POJK Nomor 77/POJK.01/2016”**. Dibawah bimbingan Bapak Moh. Mab'ruri Faozi, MA dan Bapak Usman, S.sos., M.Si.

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

MOTTO

**“HIDUP ADALAH PERJALANAN, DI MANA BELAJAR DAN BERMAIN,
BEKERJA DAN BERJUANG, SEHINGGA AKU MENEMUKAN MAKNA
ARTI KEHIDUPAN”**



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

KATA PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim,

Puja syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas segala rahmat, hidayah, inayah dan karunia-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sesuai yang diharapkan.

Terimakasih saya ucapkan teruntuk diri saya Ibnu Ferdiansyah yang sudah bertahan dan berusaha untuk keberhasilan dalam melewati proses penelitian skripsi ini, oleh karena itu skripsi ini saya persembahkan dan saya dedikasikan sebagai bentuk ungkapan rasa syukur dan terimakasih saya yang mendalam kepada kedua orang tua saya, Bapak Asy'ari dan Ibu Hindun, beserta Sahabat-sahabat saya, yang telah mendukung secara material beserta do'a yang selalu dilantunkan dengan penuh keikhlasan dan kekhayusan. Semoga segala doa-doa yang baik akan menghasilkan hal-hal baik pula untuk kedepannya. Dan terimakasih juga kepada keluarga yang selalu menyemangati dan memberi masukan selama penyusunan skripsi ini secara langsung maupun secara tidak langsung.

Terima kasih juga saya ucapkan kepada seluruh dosen jurusan Perbankan Syariah beserta staf, terutama dosen pembimbing yaitu Bapak Moh. Mab'ruri Faozi, MA dan Bapak Usman, S.sos., M.Si yang telah mengorbankan waktunya, memberikan masukan dan arahan sehingga skripsi ini dapat selesai dengan baik.

Untuk semua orang yang telah disebut maupun yang tidak bisa disebutkan satu persatu terimakasih dan semoga Allah selalu memberikan lindungan, kesehatan, rizki dan balasan terbaik dari do'a-do'a yang belum terkabulkan. Amiin.

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim,

Assalaamualaikum Wr.Wb

Segala puji bagi Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan hidayah-Nya sehingga skripsi dengan judul “**Analisis Dampak Negatif Pinjaman Online pada Aplikasi Easycash Terhadap Masyarakat Kota Cirebon dalam POJK Nomor 77/POJK.01/2016**” ini dapat diselesaikan dengan baik. Sholawat serta salam semoga tercurah limpahkan kepada Nabi besar Nabi Muhammad SAW, keluarga dan para sahabatnya serta orang-orang yang selalu mengikuti sunnahnya.

Penulisan skripsi ini untuk memenuhi salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI), Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon. Proses penelitian dan penyusunan skripsi ini dapat terlaksana dengan lancar berkat dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak. Oleh karena itu, peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. Didi Sukardi, M.H, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. Wartoyo, M.S.I, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
4. Bapak Hj. Nining Wahyuningsih, MM, selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.
5. Bapak Moh. Mab'ruri Faozi, MA, selaku Dosen Pembimbing I Skripsi terimakasih atas segala kesediaan waktu dan keikhlasannya dalam membimbing dan memberikan arahan.
6. Bapak Usman, S.sos., M.Si, selaku Dosen Pembimbing II Skripsi terimakasih banyak telah meluangkan waktunya untuk terus membimbing dan memotivasi, memberikan arahan.
7. Kedua orang tua tercinta dan tersayang yang senantiasa memberikan dukungan dan doanya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

8. Sahabat-sahabat saya, terimakasih selalu memberikan do'a dan suport dalam segala hal.
9. Kepala dan Staff perpustakaan UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon yang telah memudahkan penulis untuk mendapatkan berbagai referensi dalam penyelesaian skripsi.
10. Terhadap semua pihak yang terlibat selama penyusunan skripsi ini: terima kasih atas bantuannya, semoga hal tersebut menjadi amal ibadah dan mendapatkan pahala dari Allah SWT.

Akhir kata penulis mengucapkan terima kasih sebanyak-banyaknya kepada semua pihak yang membantu. Semoga segala bantuan yang telah diberikan menjadi amal ibadah dan mendapatkan imbalan pahala dari Allah SWT. Penulis sepenuhnya menyadari masih banyak kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karenanya, diharapkan kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Terakhir, semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua. Aamiin.

Wassalaamualaikum Wr.Wb

Cirebon, 8 Desember 2025



Ibnu Ferdiansyah
NIM: 2108203191

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

PEDOMAN LITERASI

Pedoman Transliterasi Arab Latin yang merupakan hasil keputusan bersama (SKB) Menteri Agama serta Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987. Uraian secara garis besarnya sebagai berikut:

A. Konsonan Tunggal

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

Dibawah ini merupakan tabel daftar huruf Arab dan transliterasinya ke dalam huruf latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak Dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	Ṣ	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	Ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ẓ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Sad	Ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	Ḍ	De (dengan titik dibawah)

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
------------	------	-------------	------------

ط	Ta	Ṭ	Te (dengan titik dibawah)
ظ	Za	Ẓ	Zet (dengan titik dibawah)
ع	'Ain	—'	Apostraf terbalik
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	Wawu	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	—'	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanda diberi tanda apapun. 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 (monofong) dan vokal rangkap (difong). Vokal tunggal bahasa Arab lambangnya berupa tanda atau harakat, yaitu fathah (—) untuk vokal a, kasroh (—) untuk vokal i, dan dhummah (—) untuk vokal u. Vokal rangkap bahasa Arab lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf yaitu au yaitu harakat a (fathah) diikuti wawu (و) sukun (mati), dan ai yaitu harakat a (fathah) diiringi huruf ya' (ي) sukun (mati).

Contoh vokal tunggal: كَسْرٌ ditulis kasara

Contoh vokal rangkap:

Fathah + yā' tanpa dua titik yang dimatikan ditulis ai (أي).

Contoh: كَيْفٌ ditulis kaifa

Fathah + wāwu mati ditulis au (او).

Contoh: هَوْلٌ ditulis haula

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang di dalam bahasa Arab dilambangkan dengan harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda. Vokal panjang ditulis, masing-masing dengan tanda hubung (-) di atasnya.

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
ا...َ	Fathah dan alif	Â	a dengan garis di atas
ي...ِ	Atau fathah dan ya		
ي...ِ	Kasrah dan ya	Î	i dengan garis di atas
و...ُ	Dammah dan wau	Û	u dengan garis di atas

Contoh: قَالَ ditulis qâla

قِيلَ ditulis qîla

يَقُولُ ditulis yaqûlu

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 yang mati atau mendapat harkat 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).

Contoh: رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ ditulis *raudah al-atfâl*

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ ditulis *raudatul atfâl*

E. Syaddah

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

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

Contoh: رَبَّنَا ditulis rabbanâ

الْحَدُّ ditulis al-ḥaddu

F. Kata Sandang Alif + Lam (ال)

Transliterasi kata sandang dibedakan menjadi dua macam, yaitu:

1. Kata sandang diikuti huruf *syamsiah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu atau huruf lam diganti dengan huruf yang mengikutinya.

Contoh: الرَّجُلُ ditulis ar-rajulu

 الشَّمْسُ ditulis as-syamsu

2. Kata sandang diikuti huruf *qamariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditulis *al-*.

Contoh: الْمَلِكُ ditulis al-Maliku

 القَلَمُ ditulis al-qalamu

G. Hamzah

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

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun huruf, ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bisa dilakukan dengan dua cara, bisa terpisah per kata dan bisa pula dirangkaikan.

Contoh:

وَإِنَّ اللَّهَ لَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ

Ditulis: Wa innallâha lahuwa khair al-râziqîn atau Wa innallâha lahuwa khairurrâziqîn,

I. Huruf Kapital

Walaupun dalam sistem huruf Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf kapital tetap digunakan. Penggunaan huruf kapital

sesuai dengan EYD, di antaranya huruf kapital digunakan untuk penulisan huruf awal, nama diri, dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Penggunaan huruf capital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf / harakat yang dihilangkan, huruf capital tidak dipergunakan.

Contoh: البُخَارِيّ ditulis al-Bukhârî

البَيْهَقِيّ ditulis al-Baihaqî



DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
المخلص	iii
LEMBAR PERSETUJUAN	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	viii
MOTTO	ix
KATA PERSEMBAHAN	x
KATA PENGANTAR	xi
PEDOMAN LITERASI	xiii
DAFTAR ISI	xviii
DAFTAR TABEL	xxi
DAFTAR GAMBAR	xxii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah	8
C. Batasan Masalah.....	9
D. Rumusan Masalah	9
E. Tujuan dan Manfaat Penelitian	9
F. Penelitian Terdahulu	10
G. Kerangka Pemikiran.....	14
H. Metodologi Penelitian	15
1. Metode dan Pendekatan Penelitian.....	15
2. Tempat dan Waktu Penelitian	16
3. Sumber Data Penelitian	17
4. Teknik pengumpulan Data	19
5. Teknik Penentuan Sampel	20

6. Gambaran Umum Informan	20
7. Uji Keabsahan Data	23
8. Teknik Analisis Data	26
I. Sistematika Penulisan	28
J. Jadwal Waktu Penelitian	28
BAB II KAJIAN TEORI	30
A. Analisis.....	30
1. Pengertian Analisis	30
2. Tujuan dan Fungsi Analisis	31
B. <i>Fintech (Financial Technology)</i>	31
1. Pengertian <i>Financial Technology (fintech)</i>	31
2. Dasar Hukum <i>Fintech</i>	33
C. Peraturan OJK Nomor 77/POJK.01/2016.....	34
1. Tujuan POJK No. 77/POJK.01/2016	34
2. Ruang Lingkup Pengaturan dalam POJK 77/POJK.01/2016.....	34
3. Fungsi Pengawasan OJK dalam <i>Fintech Lending</i>	35
D. Definisi Pinjaman Online	35
E. Dampak Negatif Pinjaman Online	37
F. Gambaran Aplikasi <i>Easycash</i>	39
BAB III DESKRIPSI OBJEK PENELITIAN.....	41
A. Profil Aplikasi <i>Easycash</i>	41
B. Kondisi Geografis Kota Cirebon.....	42
C. Kondisi Ekonomi Masyarakat Kota Cirebon	44
D. Kondisi Demografis Kota Cirebon	45
E. Gambaran Kota Cirebon	49
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	51
A. Hasil Penelitian	51
1. Pengalaman Masyarakat Kota Cirebon dalam Menggunakan Aplikasi Pinjaman Online <i>Easycash</i> serta Dampak Negatif yang ditimbulkan, seperti Bunga Tinggi, Denda, Penagihan, dan Risiko Penyalahgunaan Data Pribadi Terhadap Kondisi Keuangan dan Kehidupan.....	51

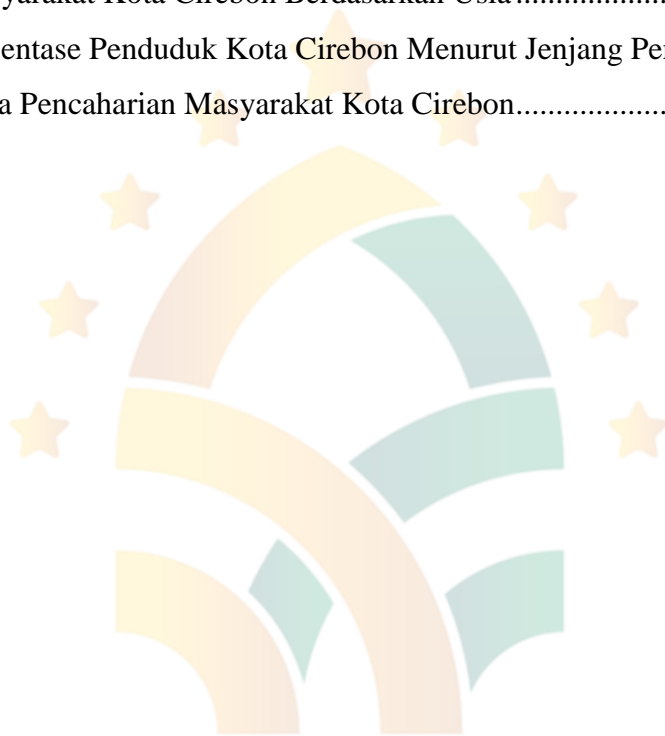
2. Tingkat Pemahaman Masyarakat Kota Cirebon Terhadap Peraturan OJK No. 77/POJK.01/2016 Terkait Layanan Pinjaman Online	55
3. Pemahaman Masyarakat Tentang Regulasi OJK Memengaruhi Perilaku Mereka Dalam Menggunakan Aplikasi <i>Easycash</i>	59
4. Hubungan Antara Penggunaan <i>Easycash</i> dan Pemahaman Masyarakat Terhadap Regulasi OJK Menurut Perspektif Para Pengguna.....	63
B. Pembahasan.....	64
1. Pengalaman Masyarakat Kota Cirebon dalam Menggunakan Aplikasi Pinjaman Online <i>Easycash</i> serta Dampak Negatif yang ditimbulkan, Seperti Bunga Tinggi, Denda, Penagihan, dan Risiko Penyalahgunaan Data Pribadi Terhadap Kondisi Keuangan dan Kehidupan.....	65
2. Tingkat Pemahaman Masyarakat Kota Cirebon Terhadap Peraturan OJK No. 77/POJK.01/2016 Terkait Layanan Pinjaman Online	67
3. Pemahaman Masyarakat Tentang Regulasi OJK Memengaruhi Perilaku Mereka dalam Menggunakan Aplikasi <i>Easycash</i>	70
4. Hubungan Antara Penggunaan <i>Easycash</i> dan Pemahaman Masyarakat Terhadap Regulasi OJK Menurut Perspektif Para Pengguna.....	73
BAB V PENUTUP	76
A. Kesimpulan	76
B. Saran.....	77
DAFTAR PUSTAKA	79
LAMPIRAN-LAMPIRAN	84



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Penelitian Terdahulu	11
Tabel 1. 2 Informan Penelitian.....	21
Tabel 1. 3 Rencana Waktu Penelitian	29
Tabel 3. 1 Jumlah penduduk Kota Cirebon.....	45
Tabel 3. 2 Masyarakat Kota Cirebon Berdasarkan Usia	45
Tabel 3. 3 Persentase Penduduk Kota Cirebon Menurut Jenjang Pendidikan	46
Tabel 3. 4 Mata Pencaharian Masyarakat Kota Cirebon.....	47



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Pertumbuhan Penggunaan <i>Paylater</i> Sumber: Otoritas Jasa Keuangan	2
Gambar 1. 2 Total Penggunaan <i>Paylater Easycash</i> di Indonesia Sumber: kaltimpost.jawapos.com.....	3
Gambar 1. 3 Tujuan Penerbitan Peraturan Sumber: POJK Nomor 77/POJK.01/2016	5
Gambar 1. 4 Diagram Tingkat pengetahuan Masyarakat kota Cirebon tentang peraturan OJK Nomor 77/POJK.01/2016 mengenai pinjaman online. (Sumber: Pra- Survey penelitian 37 responden).....	6
Gambar 1. 5 Kerangka Pemikiran.....	15
Gambar 3. 1 Gambar Peta wilayah kota Cirebon.....	43
Gambar 3. 2 Strukur Organisasi Kota Cirebon.....	50

