

**AKIBAT HUKUM DEBITUR YANG WANPRESTASI PADA PINJAMAN
*ONLINE SYARIAH (STUDI PT INVESTREE RADHIKA JAYA)***

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana Hukum
pada Fakultas Hukum UPN “Veteran” Jawa Timur**



Oleh :

ANISA USWATUN HASANAH
190710101183

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAWA
TIMUR
FAKULTAS HUKUM
PROGRAM STUDI HUKUM
SURABAYA
2023**

HALAMAN PERSETUJUAN MENGIKUTI UJIAN SKRIPSI
AKIBAT HUKUM DEBITUR YANG WANPRESTASI PADA PINJAMAN
ONLINE SYARIAH (STUDI PT INVESTREE RADHIKA JAYA)

Disusun Oleh :

ANISA USWATUN HASANAH
NPM. 19071010183

Telah disetujui untuk mengikuti Ujian Skripsi pada tanggal 12 Juni 2023

Menyetujui,

PEMBIMBING


SRI MAHARANI M.T.V.M. S.H., M.H.
NIP. 19740803 200212 2 001

Mengetahui,

DEKAN FAKULTAS HUKUM


Dr. ERTIEN RINING NAWANGSARI, M.Si.
NIP. 19680116 199403 2 001

HALAMAN PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN SKRIPSI

**AKIBAT HUKUM DEBITUR YANG WANPRESTASI PADA PINJAMAN
ONLINE SYARIAH (STUDI PT INVESTREE RADHIKA JAYA)**

Oleh :

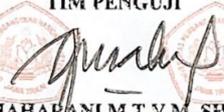
Anisa Uswatun Hasanah
NPM. 19071010183

Telah dipertahankan dihadapan dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Hukum Fakultas Hukum
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada Tanggal 12 Juli 2023

PEMBIMBING


SRI MAHARANI M.T.V.M. S.H., M.H.
NIP. 19740803 200212 2 001

TIM PENGUJI


1. SRI MAHARANI M.T.V.M. S.H., M.H.
NIP. 19740803 200212 2 001


2. MARIA NOVITA APRIVANI S.H., M.H.
NIP. 19930405 201903 2029


3. LINTANG YUDHANTAKA S.H., M.H.
NPT. 20 1 19950608 219

Mengetahui,
DEKAN FAKULTAS HUKUM


Dr. ERTIEN RINING NAWANGSARI M.Si.
NIP. 19680116 199403 2 001

HALAMAN REVISI SKRIPSI

**AKIBAT HUKUM DEBITUR YANG WANPRESTASI PADA PINJAMAN
ONLINE SYARIAH (STUDI PT INVESTREE RADHIKA JAYA)**

Oleh :

Anisa Uswatun Hasanah
NPM. 19071010183

Telah direvisi dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Hukum Fakultas Hukum
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada Tanggal 24 Juli 2023

PEMBIMBING

SRI MAHARANI M.T.V.M. S.H., M.H.
NIP. 19740803 200212 2 001

TIM PENGUJI

1. SRI MAHARANI M.T.V.M. S.H., M.H.
NIP. 19740803 200212 2 001

2. MARIA NOVITA APRIYANI, S.H., M.H.
NIP. 19930405 201903 2029

3. LINTANG YUDHANTAKA, S.H., M.H.
NPT. 20 1 19950608 219

Mengetahui,
DEKAN FAKULTAS HUKUM

Dr. ERTIEN RINING NAWANGSARI, M.Si.
NIP. 19680116 199403 2 001

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Anisa Uswatun Hasanah
Tempat, Tanggal Lahir : Sidoarjo, 25 Februari 2001
NPM : 19071010183
Konsentrasi : Hukum/Perdata
Alamat : Perum. Griyo Wage Asri 2 Blok AF-29, Kec. Taman,
Kab. Sidoarjo, Jawa Timur

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi dengan judul:

“AKIBAT HUKUM DEBITUR YANG WANPRESTASI PADA PINJAMAN
ONLINE SYARIAH (STUDI PT INVESTREE RADHIKA JAYA)” dalam rangka
memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum pada Fakultas Hukum
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur adalah benar-benar
hasil karya cipta saya sendiri yang saya buat sesuai dengan ketentuan yang berlaku,
bukan hasil jiplakan (plagiat).

Apabila dikemudian hari ternyata skripsi saya ini merupakan hasil
jiplakan (plagiat), maka saya bersedia dituntut di depan Pengadilan dan dicabut
gelar kesarjanaan (sarjana hukum) yang saya peroleh.

Demikian surat ini saya buat dengan sebenar-benarnya dengan rasa
tanggung jawab atas segala akibat hukumnya.

Surabaya, 24 Juli 2023

Diketahui,
Pembimbing

SRI MAHARANI M.T.V.M. S.H., M.H.
NIP. 19740803 200212 2 001



ANISA USWATUN HASANAH
NPM. 19071010183

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puji dan syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta karunia-Nya, sehingga Penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini dengan judul **“AKIBAT HUKUM DEBITUR YANG WANPRESTASI PADA PINJAMAN *ONLINE* SYARIAH (STUDI PT INVESTREE RADHIKA JAYA)”**. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan memperoleh gelar Sarjana Hukum di Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur dan dimaksudkan sebagai wadah untuk menambah wawasan serta untuk menerapkan dan dapat mempraktikkan teori - teori dalam perkuliahan yang telah diterima dengan keadaan sebenar - benarnya di lapangan. Disamping itu, diharapkan dapat memberikan bekal tentang hal-hal yang berkaitan dengan disiplin ilmunya sebelum mengadakan penelitian guna penelitian Skripsi.

Skripsi ini dapat diselesaikan atas bantuan bimbingan dan belajar dari beberapa pihak, maka di kesempatan ini Penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Ertien Rining Nawangsari M.Si., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur .
2. Bapak Eko Wahyudi, S.H., M.H., selaku Wakil Dekan I Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dra. Herlina Suksmawati, M.Si., selaku Wakil Dekan II Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur .

4. Ibu Dr. Hervina Puspitosari, S.H., M.H., selaku Wakil Dekan III Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Bapak Adhitya Widya Kartika, S.H., M.H., selaku Koordinator Program Studi Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
6. Ibu Sri Maharani M.T.V.M., S.H., M.H., selaku Dosen Pembimbing Skripsi di Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
7. Bapak dan Ibu Dosen Pengajar Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah banyak membantu selama menempuh pendidikan ini.
8. Bapak dan Ibu Tim Penguji Seminar Magang Merdeka Belajar Kampus Merdeka yang telah memberikan evaluasi, kritik dan saran yang penting untuk Penulis.
9. Bapak dan Ibu bagian Tata Usaha Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah memberikan kemudahan dalam pengurusan administrasi.
10. Pihak Lembaga Keuangan non-bank PT Investree Radhika Jaya (Investree Syariah) sebagai sumber penelitian Skripsi yang Penulis butuhkan.
11. Bapak Muhammad Misbahul Munir, S.Ag., M.Pd. selaku Ketua Lembaga Dakwah Nahdlatul Ulama (LDNU) Kantor Pengurus Cabang Nahdlatul Ulama (PCNU) Kota Surabaya dan sebagai narasumber yang telah bersedia

meluangkan waktu untuk dilakukannya wawancara guna penyusunan Skripsi yang Penulis butuhkan.

12. Pihak PT. INVESTREE RADHIKA JAYA selaku perusahaan pinjaman online Syariah tujuan penelitian Skripsi
13. Ibu Erlina dan Adek Nopal yang selalu mendoakan dan memberi dukungan atas segala proses meraih masa depan yang terbaik bagi Penulis.
14. Diriku sendiri yang telah *struggle* mengerjakan penyusunan Skripsi.
15. Nurliana Aulia Putri Wibisono teman seperbimbingan yang selalu Bersama – sama bimbingan dalam Penulisan Skripsi
16. Teman-teman SPL (Sepele) yaitu Anti, Ajeng, Nadia, Okta, Puput, dan Hithna yang selalu membantu dan memberikan dukungan Penulis dalam Penulisan Skripsi
17. Seseorang spesiYal yang selalu mendengarkan keluh kesah dan memberikan dukungan kepada penulis selama penulisan laporan magang hingga penelitian skripsi ini
18. Teman-teman Sakaw Squad dan Mletek yang selalu memberikan dukungan Penulis dalam Penulisan Skripsi.
19. Nabila Ramadhani Nugroho “Cebol” yang selalu memberikan semangat dan dukungan selama proses penyusunan skripsi
20. Teman – teman Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur Angkatan 2019
21. Pihak-pihak yang tidak dapat Penulis sebutkan satu-persatu.

Kesempurnaan hanya milik Allah SWT, sehingga Penulis menyadari bahwa Penulisan Skripsi ini jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, saran dan kritik yang membangun Penulis terima dengan lapang dada. Akhir kata, semoga Skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang berkepentingan dan semoga Tuhan Yang Maha Esa memberikan balasan kebaikan kepada seluruh pihak - pihak yang telah memberikan bantuan.

Surabaya, 24 Juli 2023

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN SKRIPSI	iii
HALAMAN REVISI SKRIPSI.....	iv
SURAT PERNYATAAN	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR LAMPIRAN	xii
DAFTAR BAGAN DAN TABEL	xiv
ABSTRAK	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Perumusan Masalah.....	14
1.3. Tujuan Penelitian.....	14
1.4. Manfaat Penelitian.....	14
1.5. Tinjauan Pustaka.....	15
1.5.1. Tinjauan Umum Hutang Piutang	15
1.5.2. Pengertian Hutang Piutang dalam Islam.....	16
1.5.3. Hak dan Kewajiban Akad dalam Hutang Piutang	17
1.5.4. Penyelesaian Hutang Piutang berdasar Prinsip Syariah	18
1.5.5. Tinjauan Umum Perjanjian dalam Hutang Piutang	22

1.5.6. Tinjauan Umum Perjanjian Pinjam Meminjam <i>Online</i> berbasis <i>Financial Technology</i>	23
1.5.7. Tinjauan Umum Hukum Ekonomi	28
1.5.8. Tinjauan Umum Hukum Ekonomi Islam.....	29
1.5.9. Sumber Hukum Ekonomi Islam	31
1.5.10. Tinjauan Umum Akad dalam Ekonomi Islam	34
1.5.11. Syarat Pemenuhan Akad	39
1.5.12. Tinjauan Umum <i>Financial Technology</i>	40
1.5.13. Pengertian <i>Peer to peer Lending</i>	46
1.5.14. Pengertian Pinjaman <i>Online</i>	48
1.5.15. Pengertian Pinjaman <i>Online</i> Syariah	49
1.5.16. Jaminan Pada Pinjaman <i>Online</i> Syariah	50
1.5.17. Perjanjian Pada Pinjaman <i>Online</i>	51
1.5.18. Peranan Lembaga Negara dalam Melakukan Pengawasan Pinjaman <i>Online</i>	53
1.5.19. Tinjauan Umum Wanprestasi	56
1.5.20. Wanprestasi dalam Pinjaman <i>Online</i>	58
1.5.21. Tinjauan Umum Perlindungan Hukum.....	59
1.5.22. Teori Kekuatan Mengikat Suatu Perjanjian.....	61
1.6. Metode Penelitian.....	64
1.6.1. Jenis Penelitian	64
1.6.2. Sumber Bahan Hukum.....	65
1.6.3. Metode Pengumpulan Data.....	69

1.6.4. Metode Analisis Data.....	70
1.6.5. Lokasi Penelitian.....	71
1.6.6. Sistematika Penulisan	72
BAB II KEDUDUKAN AKAD PADA PINJAMAN ONLINE INVESTREE	
SYARIAH	74
2.1. Kedudukan akad pada Pinjaman <i>Online</i> Investree Syariah ditinjau dari hukum Positif Indonesia	74
2.2. Bentuk – Bentuk Wanprestasi Pada Pinjaman <i>Online</i> Syariah	88
BAB III PERLINDUNGAN HUKUM BAGI KREDITUR INVESTREE	
SYARIAH AKIBAT DEBITUR YANG WANPRESTASI	95
3.1. Hak Dan Kewajiban Para Pihak Dalam Akad Pinjaman <i>Online</i> Investree Syariah	95
3.2. Perlindungan Hukum Bagi Kreditur Investree Syariah Akibat Debitur Wanprestasi.....	101
BAB IV PENUTUP	130
4.1. Kesimpulan	130
4.2. Saran.....	132
DAFTAR PUSTAKA	133
LAMPIRAN.....	141

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1** : Kartu Rencana Studi
- Lampiran 2** : Transkrip Nilai
- Lampiran 3** : Surat Penugasan Dosen Pembimbing Skripsi
- Lampiran 4** : Formulir Pengajuan Judul Skripsi
- Lampiran 5** : Kartu Bimbingan Skripsi
- Lampiran 6** : Bukti Penyerahan Skripsi
- Lampiran 7** : Plagiarisme Turnitin
- Lampiran 8** : Kartu Bimbingan Skripsi
- Lampiran 9** : Bukti Pembayaran UKT
- Lampiran 10** : Sertifikat Seminar
- Lampiran 11** : Lembar Revisi Dosen Penguji I
- Lampiran 12** : Lembar Revisi Dosen Penguji II
- Lampiran 13** : Lembar Revisi Dosen Penguji III

DAFTAR BAGAN DAN TABEL

- Bagan 1** Proses Pendanaan dan Akad yang digunakan pada transaksi Investree
- Bagan 2** Alur bagi Pemberi Dana
- Bagan 3** Alur Pendanaan bagi Penerima Dana
- Tabel 1** Perbedaan Pinjaman Online Konvensional dengan Pinjaman Online Syariah
- Tabel 2** Daftar Perusahaan Fintech yang Berizin dan Terdaftar di OJK per 15 Juli 2023

Tabel 3 Perbandingan Dengan Penelitian Terdahulu

DAFTAR GAMBAR

- Gambar 1** Persyaratan Upload berkas pada Investree
- Gambar 2** Limit Pinjaman pada situs resmi Investree
- Gambar 3** Pengisian informasi tahap 1 pada aplikasi Investree
- Gambar 4** Pengisian informasi tahap 2 pada aplikasi Investree
- Gambar 5** Pendanaan pada aplikasi Investree
- Gambar 6** Pihak penyelenggara mengirim penagihan cicilan yang terlambat

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAWA TIMUR

FAKULTAS HUKUM

Nama Mahasiswa : Anisa Uswatun Hasanah
Nomor Pokok Mahasiswa : 19071010183
Tempat, Tanggal Lahir : Sidoarjo, 25 Februari 2001
Program Studi : Hukum
Judul Skripsi :

**“AKIBAT HUKUM DEBITUR YANG WANPRESTASI PADA PINJAMAN
ONLINE SYARIAH (STUDI PT INVESTREE RADHIKA JAYA)”**

ABSTRAK

Era perkembangan ekonomi digital, menuntut masyarakat untuk mengembangkan berbagai macam kegiatan transaksi, salah satunya adalah kegiatan pinjam meminjam uang. Hingga muncul berbagai penyedia layanan jasa pinjam meminjam uang berbasis teknologi informasi. Hal tersebut tentu semakin mendongkrak perekonomian nasional. Pembiayaan *online* menjadi kemudahan yang dijadikan alternatif aktivitas minjam meminjam uang. Aplikasi Pinjaman *Online* tersebut menawarkan pinjaman berupa uang tanpa perlu ribet. Pinjaman *online* tersebut tentunya berbeda dengan pinjaman konvensional pada umumnya. Pinjaman *online* memiliki nilai minimum pinjaman yang kecil dan bunga yang kecil pula, oleh sebab itu pinjaman *online* ini lebih mudah menjangkau segala jenis kalangan dan usia. Berbeda halnya dengan pinjaman konvensional yang memiliki persyaratan yang ketat dan terkesan berbelit – belit. Kemudian memicu timbulnya pinjaman online berbasis Syariah, yang pelaksanaannya didasarkan atas prinsip Syariah. Investree Syariah merupakan salah satu platform yang menyediakan layanan pinjaman *online*, debitur tidak hanya dapat meminjam, namun nantinya akan mendapatkan imbal hasil di platform ini. Investree menggunakan akad *wakalah bi al – ujah* dalam pelaksanaannya. Jenis penelitian yang dilakukan adalah penelitian normatif. Penelitian normatif adalah suatu kegiatan yang akan mengkaji aspek-aspek dalam internal hukum positif untuk menyelesaikan masalah-masalah yang terjadi. Penelitian ini menggunakan metode deskriptif dengan mengumpulkan data dan informasi lalu dilanjutkan dengan analisis menggunakan simpulan. Penelitian ini menggunakan metode pengumpulan data berupa studi Pustaka.

Kata Kunci: Pinjaman online, pinjaman online Syariah, akad