

**PERLINDUNGAN HUKUM BAGI DEBITUR DALAM PERJANJIAN
PELUNASAN PINJAMAN *ONLINE* DENGAN JASA JOKI GAGAL BAYAR**



SKRIPSI

**Skrripsi Ini Disusun Untuk Memenuhi Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana Hukum
Pada Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**

Disusun Oleh :

MOHAMMAD IOBAL FAIZ

NPM. 21071010301

PROGRAM STUDI ILMU HUKUM

FAKULTAS HUKUM

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAWA TIMUR

SURABAYA

2025

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

**PERLINDUNGAN HUKUM BAGI DEBITUR DALAM PERJANJIAN PELUNASAN
PINJAMAN *ONLINE* DENGAN JASA JOKI GAGAL BAYAR**

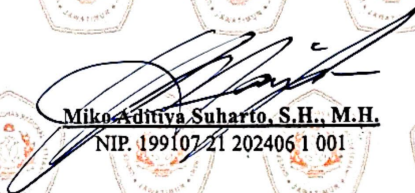
Usulan penelitian untuk Skripsi telah disetujui oleh Dosen Pembimbing

Pada 2025

Penulis,


Mohammad Iqbal Faiz
NPM. 21071010301

Menyetujui,
Dosen Pembimbing,


Miko Aditya Suharto, S.H., M.H.
NIP. 19910721 202406 1 001

Mengetahui,
Koordinator Program Studi Hukum



Adhitva Widya Kartika, S.H., M.H.
NIP. 19900112 202012 2 003

HALAMAN REVISI SKRIPSI
PERLINDUNGAN HUKUM BAGI DEBITUR DALAM PERJANJIAN PELUNASAN
PINJAMAN ONLINE DENGAN JASA JOKI GAGAL BAYAR

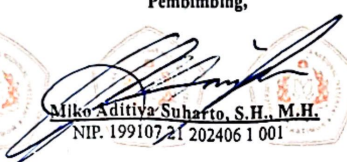
Penulis,

Mohammad Iqbal Faiz
NPM. 21071010301

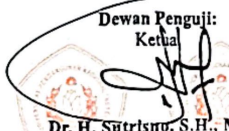
Usulan Penelitian untuk Skripsi telah direvisi dan diterima oleh Dewan Penguji Fakultas Hukum Universitas
Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur

Pada 2025

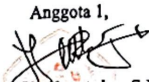
Pembimbing,


Miko Aditya Suharto, S.H., M.H.
NIP. 199107 21 202406 1 001

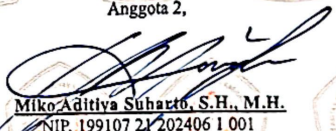
Dewan Penguji:
Ketua


Dr. H. Sutrisno, S.H., M.Hum.
NIP. 196012121988031001

Anggota 1,


Dr. Lintang Yudhantaka, S.H., M.H.
NIP. 199506082024061002

Anggota 2,


Miko Aditya Suharto, S.H., M.H.
NIP. 199107 21 202406 1 001

Mengetahui,

Koordinator Program Studi Hukum


Adhitya Widya Kartika, S.H., M.H.
NIP. 19900112 202012 2 003

Mengesahkan,

Dekan Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur


Dr. Ertien Rining Nawangsari, M.Si

NIP. 19680116 199403 2 001

**HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI
PERLINDUNGAN HUKUM BAGI DEBITUR DALAM PERJANJIAN PELUNASAN
PINJAMAN ONLINE DENGAN JASA JOKI GAGAL BAYAR**

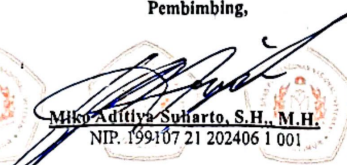
Penulis,

Mohammad Iqbal Falz
NPM. 21071010301

Usulan Penelitian untuk Skripsi telah dipertahankan di hadapan Dewan Penguji Fakultas Hukum Universitas
Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur

Pada Juni 2025

Pembimbing,


Miki Aditya Suharto, S.H., M.H.
NIP. 199107 21 202406 1 001

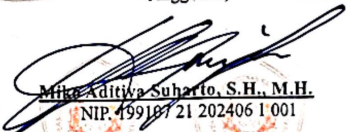
Dewan Penguji:
Ketua


Dr. H. Sutrisno, S.H., M.Hum.
NIP. 196012121988031001

Anggota 1,


Dr. Lintang Yudhantaka, S.H., M.H.
NIP. 199506082024061002

Anggota 2,


Miki Aditya Suharto, S.H., M.H.
NIP. 199107 21 202406 1 001

Mengetahui,

Koordinator Program Studi Hukum


Adhitya Widya Kartika, S.H., M.H.

NIP. 19900112 202012 2 003

Mengesahkan,
Dekan Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur


Dr. Ertien Rining Nawangsari, M.Si

NIP. 19680116 199403 2 001

SURAT PERNYATAAN ORIGINALITAS

Penulis yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mohammad Iqbal Faiz
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 31 Agustus 2003
NPM : 21071010301
Bidang/Konsentrasi : Hukum/Perdata
Alamat : Dharmawangsa 7/33 Surabaya

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa Skripsi dengan judul, **PERLINDUNGAN HUKUM BAGI DEBITUR DALAM PERJANJIAN PELUNASAN PINJAMAN *ONLINE* DENGAN JASA JOKI GAGAL BAYAR** dalam rangka memenuhi syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur adalah benar hasil karya cipta Penyusun sendiri, yang dibuat sesuai dengan ketentuan yang berlaku, bukan hasil jiplakan (plagiat). Skripsi ini tidak pernah diajukan untuk memperoleh gelar di suatu Perguruan Tinggi lain, dan sepanjang pengetahuan saya di dalamnya tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka. Apabila dikemudian hari ternyata Skripsi ini merupakan hasil jiplakan (plagiat) maka Penyusun bersedia dituntut di Pengadilan dan dicabut gelar (Sarjana Hukum) yang telah diperoleh. Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya dengan penuh rasa tanggung jawab atas segala akibat hukumnya.

Surabaya, 2025
Pernyataan



Mohammad Iqbal Faiz
NPM 21071010301

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Penulis yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mohammad Iqbal Faiz
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 31 Agustus 2003
NPM : 21071010301
Bidang/Konsentrasi : Hukum/Perdata
Alamat : Dharmawangsa 7/33 Surabaya

Menyatakan bahwa dokumen ilmiah Skripsi ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga pendidikan tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah Skripsi ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila di kemudian hari ditemukan indikasi plagiat pada Skripsi ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku. Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 2025
Pernyataan



Mohammad Iqbal Faiz
NPM 21071010301

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT yang atas rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini dengan judul **"PERLINDUNGAN HUKUM BAGI DEBITUR DALAM PERJANJIAN PELUNASAN PINJAMAN *ONLINE* DENGAN JASA JOKI GAGAL BAYAR"** Penulisan Skripsi ini dilakukan untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Strata 1 di Program Studi Hukum Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Penulisan Skripsi ini dapat diselesaikan penulis tidak lepas dari bantuan dan bimbingan serta motivasi dari banyak pihak, maka pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Ibu Dr. Ertien Rining Nawangsari. M.Si, selaku Dekan Fakultas Hukum UPN “Veteran” Jawa Timur.
2. Bapak Eko Wahyudi, S.H., M.H. selaku Wakil Dekan I Fakultas Hukum UPN “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Aldira Mara Ditta C.P, S.H., M.H. selaku Wakil Dekan II Fakultas Hukum UPN “Veteran” Jawa Timur.
4. Ibu Dr. Hervina Puspitosari, S.H., M.H. selaku Wakil Dekan III Fakultas Hukum UPN “Veteran” Jawa Timur.
5. Ibu Adhitya Widya Kartika, S.H., M.H., selaku Koordinator Program Studi Fakultas Hukum UPN “Veteran” Jawa Timur.a
6. Bapak Dr. H. Sutrisno, S.H., M.Hum., selaku Ketua Penguji Seminar Hasil saya, yang telah membantu Menyusun dan mengarahkan Skripsi ini.

7. Bapak Dr. Lintang Yudhantaka, S.H., M.H., selaku penguji kedua dalam Seminar Hasil saya, yang telah membantu menyusun Skripsi ini.
8. Bapak Miko Aditiya Suharto, S.H., M.H., selaku dosen pembimbing Skripsi yang telah banyak membantu penulis dalam proses penyusunan dan penulisan Skripsi ini.
9. Bapak Siswono, S.E., dan Ibu Choiriya Chrisdiani, S.E. selaku orang tua penulis, yang selalu memberikan kasih sayang, doa, semangat yang dicurahkan kepada penulis.
10. Nely Nailufar, yang telah menemani saya dalam menyusun Skripsi ini dalam semua keadaan yang dialami oleh penulis.

Penulis menyadari bahwa Skripsi ini jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis memohon saran dan kritik yang membangun sebagai bahan evaluasi dan perbaikan pada Skripsi ini agar dapat bermanfaat bagi penulis maupun pihak lain yang membutuhkan. Akhir kata semoga Skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi seluruh pihak yang membutuhkan dan semoga Tuhan Yang Maha Esa memberikan balasan kebaikan yang berlimpah bagi yang telah memberikan kemudahan dan bantuan.

Surabaya, Oktober 2025

Penulis

INTISARI

Nama : Mohammad Iqhal Faiz
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya 31 Agustus 2003
NPM : 21071010301
Program Studi : Strata I (S1) Hukum

PERLINDUNGAN HUKUM BAGI DEBITUR DALAM PERJANJIAN PELUNASAN PINJAMAN *ONLINE* DENGAN JASA JOKI GAGAL BAYAR

Abstrak :

Jasa joki gagal bayar merupakan jasa yang menimbulkan kerugian bagi debiturnya yang mana pada dasarnya tidak sesuai dengan syarat sahnya perjanjian dan juga membuat debitur memiliki catatan buruk pada pinjaman *online* yang dipakai oleh debitur karena terdapat pinjaman yang tidak dibayarkan atau yang dapat disebut gagal bayar. Tujuan penelitian ini adalah untuk menelaah perlindungan hukum terhadap debitur pengguna jasa joki gagal bayar dalam proses pelunasan pinjaman *online*. Dengan menggunakan metode penelitian Normatif dan pendekatan case study, data diperoleh melalui studi kepustakaan, observasi, serta wawancara. Hasil penelitian ini memperlihatkan bahwa hak dari debitur pengguna jasa gagal bayar wajib diberikan perlindungan. Hal ini dikarenakan jasa gagal bayar bertentangan dengan prinsip itikad baik serta tidak memenuhi syarat sahnya perjanjian. Oleh karena itu, debitur berhak untuk mendapatkan perlindungan hukum dan wawasan yang menyeluruh tentang jasa joki gagal bayar. Perlindungan hukum yang adil dan seimbang diperlukan guna menciptakan kepastian hukum bagi pengguna jasa joki gagal bayar.

Kata Kunci: Perlindungan hukum; Jasa Joki Gagal Bayar; Perjanjian; Pinjaman *Online*.

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
HALAMAN REVISI SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
SURAT PERNYATAAN ORIGINALITAS.....	v
SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI	vi
KATA PENGANTAR.....	i
INTISARI	iii
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR LAMPIRAN	vii
DAFTAR TABEL	viii
BAB I PENDAHULUAN.....	2
1.1 Latar Belakang	2
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Manfaat Penelitian	10
1.5 Keaslian Penelitian.....	11
1.6 Metodologi Penelitian	13
1.6.1 Jenis dan Sifat Penelitian	13
1.6.2 Pendekatan Penelitian	15
1.6.3 Bahan Hukum	17
1.6.4 Prosedur Pengumpulan Bahan Hukum	19

1.6.5 Analisis Bahan Hukum	20
1.6.6 Sistematika Penulisan	21
1.7 Tinjauan Pustaka	23
1.7.1 Tinjauan umum mengenai hukum perikatan.....	23
1.7.1.1 Sumber Hukum Perikatan	25
1.7.1.2 Unsur Unsur Perikatan	27
1.7.1.3 Asas- asas Perikatan.....	34
1.7.2 Tinjauan Umum Hutang Piutang	38
1.7.3 Tinjauan umum perjanjian	40
1.7.3.1 Definisi perjanjian.....	40
1.7.3.2 Syarat Sah Perjanjian	42
1.7.3.3 Unsur Unsur Hukum Perjanjian	46
1.7.3.4 Asas- Asas Hukum Perjanjian	47
1.7.4 Tinjauan Umum Kontrak elektronik	49
1.7.4.1 Definisi kontrak elektronik	49
1.7.4.2 Syarat sah Kontrak elektronik	52
1.7.4.3 Unsur-Unsur Kontrak Elektronik	55
1.7.4.4 Asas Asas Kontrak Elektronik	58
1.7.5 Tinjauan Umum Pinjaman <i>Online</i>	60
1.7.5.1 Definisi Pinjaman <i>Online</i>	63
1.7.5.2 Macam-Macam Pinjaman <i>Online</i>	65
1.7.6 Tinjauan Umum GalBay (Gagal Bayar)	69
1.7.7 Tinjauan Umum Perlindungan Hukum	71

1.7.7.1 Bentuk Bentuk Perlindungan Hukum	74
1.7.8 Kedudukan Hukum.....	76
BAB II KEDUDUKAN HUKUM DARI DEBITUR PENGGUNA JASA GAGAL BAYAR DAN, PENYEDIA JASA GAGAL BAYAR DALAM MEKANISME GAGAL BAYAR PINJAMAN <i>ONLINE</i>.....	79
2.1 Hubungan Hukum antara Debitur dengan Pinjaman <i>Online</i> dan Debitur dengan Jasa Joki Gagal Bayar.....	79
2.1.1 Hubungan Hukum antara Debitur dengan Pinjaman <i>Online</i>	79
2.1.2 Hubungan Hukum antara Debitur dan Jasa Joki Gagal Bayar.....	87
2.2 Bentuk Perjanjian pada Pelunasan Pinjaman <i>Online</i> dengan Jasa Joki Gagal Bayar.....	90
BAB III BENTUK PERLINDUNGAN HUKUM KEPADA DEBITUR PENGGUNA JASA GAGAL BAYAR PINJAMAN <i>ONLINE</i>.....	94
3.1 Analisis Hak dan Kewajiban Debitur dalam Perjanjian Pelunasan Pinjaman <i>Online</i> dengan Jasa Joki Gagal Bayar	94
3.2 Upaya yang Dilakukan untuk Melindungi Debitur dalam Perjanjian Pelunasan Pinjaman <i>Online</i> dengan Jasa Joki Gagal Bayar.....	102
BAB VI PENUTUP.....	109
4.1 Kesimpulan	109
4.2 Saran.....	110
DAFTAR PUSTAKA.....	112

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 EPT/TOEFL

Lampiran 2 Transkrip Nilai

Lampiran 3 Persetujuan Ujian Skripsi

Lampiran 4 Surat Penugasan Dosen Pembimbing

Lampiran 5 Kartu Bimbingan *Skripsi*

Lampiran 6 Formulir Pengajuan Judul Skripsi

Lampiran 7 Bukti Pembayaran UKT

Lampiran 8 Bukti KRS

Lampiran 9 Bukti Penyerahan Laporan Magang

Lampiran 10 Bukti Penyerahan Proposal Skripsi

Lampiran 11 Bukti Keterangan Hasil Uji Turnitin Skripsi

Lampiran 12 Bukti Keterangan Hasil Uji Turnitin Skripsi

Lampiran 13 Surat Keterangan Hasil Uji Turnitin Jurnal

Lampiran 14 Sertifikat *Library Class*

Lampiran 15 Lembar Revisi

Lampiran 16 Bukti Wawancara

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Keasilan Penelitian	8
--	----------