

**FINTECH SYARIAH DAN SISTEM EASY CASH PERSPEKTIF
PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN NO
77/POJK.01/2016 DAN HUKUM EKONOMI SYARIAH**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Syarat Untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Strata Satu (S-1) Dalam Program Studi Muamalah Pada
Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro



Oleh :

FARIDATUN NI'MAH

NIM : 2018.5502.04.0693

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN ADAB UNIVERSITAS
NAHDHATUL ULAMA SUNAN GIRI**

BOJONEGORO

2022

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

Nama : Faridatun Ni'mah
NIM/NIRM : 2018.5502.04.0693/2018.4.055.0204.1.000629
Prodi/Fakultas : Hukum Ekonomi Syariah/Syariah dan Adab
Judul Skripsi : "*Fintech* Syariah Dan Sistem *Easy Cash* Perspektif Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No 77/POJK.01/2016 Dan Hukum Ekonomi Syariah."

Menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah penelitian/hasil karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Bojonegoro, 20 Juli 2022

Saya yang menyatakan,



Faridatun Ni'mah

2015.5502.04.0434

UNUGIRI

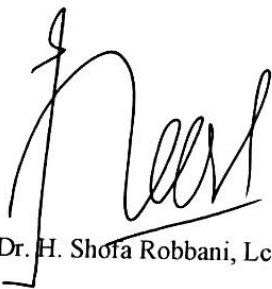
PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang ditulis oleh Faridatun Ni'mah, NIM/NIRM :
2018.5502.04.0693/2018.4.055.0204.1.000629 judul "*Fintech Syariah Dan Sistem
Easy Cash* Perspektif Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No 77/POJK.01/2016 Dan
Hukum Ekonomi Syariah." ini telah diperiksa dan disetujui untuk dimunaqasahkan.

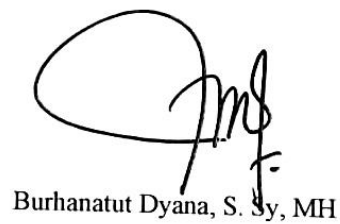
Bojonegoro, 20 Juli 2022

Pembimbing 1

Pembimbing 2



Dr. H. Shofa Robbani, Lc., MA



Burhanatut Dyana, S. Sy, MH

UNUGIRI

PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh Faridatun Ni'mah, NIM/NIRM : 2018.5502.04.0693/2018.4.055.0204.1.000629 ini telah dipertahankan di depan sidang Majelis Munaqasah Fakultas Syariah dan Adab Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro pada hari Kamis 28 Juli 2022, dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program sarjana strata satu dalam Hukum Islam

Majelis Munaqasah Skripsi:

1. Dr. Hj. Ifa Khoiria Ningrum, S.E., M.M (Ketua)
2. Dr. H. M. Ridlwan H., Lc, MA (Penguji 1)
3. Dr. H. Shofa Robbani., Lc, MA (Penguji 2)
4. Burhanatut Dyana, S. Sy, MH (Sekertaris)

Bojonegoro, 28 Juli 2022

Mengesahkan,

Fakultas Syariah dan Adab

Universitas Nahdlatul Ulama

Sunan Giri

Dean,



Asas Sholahudin Shidiq, M.H.I

FAKULTAS SYARIAH DAN ADAB
UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA
SUNAN GIRI 087701

MOTTO

“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan Riba dengan berlipat ganda dan bertakwalah kamu kepada Allah supaya kamu mendapat keberuntungan ”

(Qs. Ali ‘Imran 130)

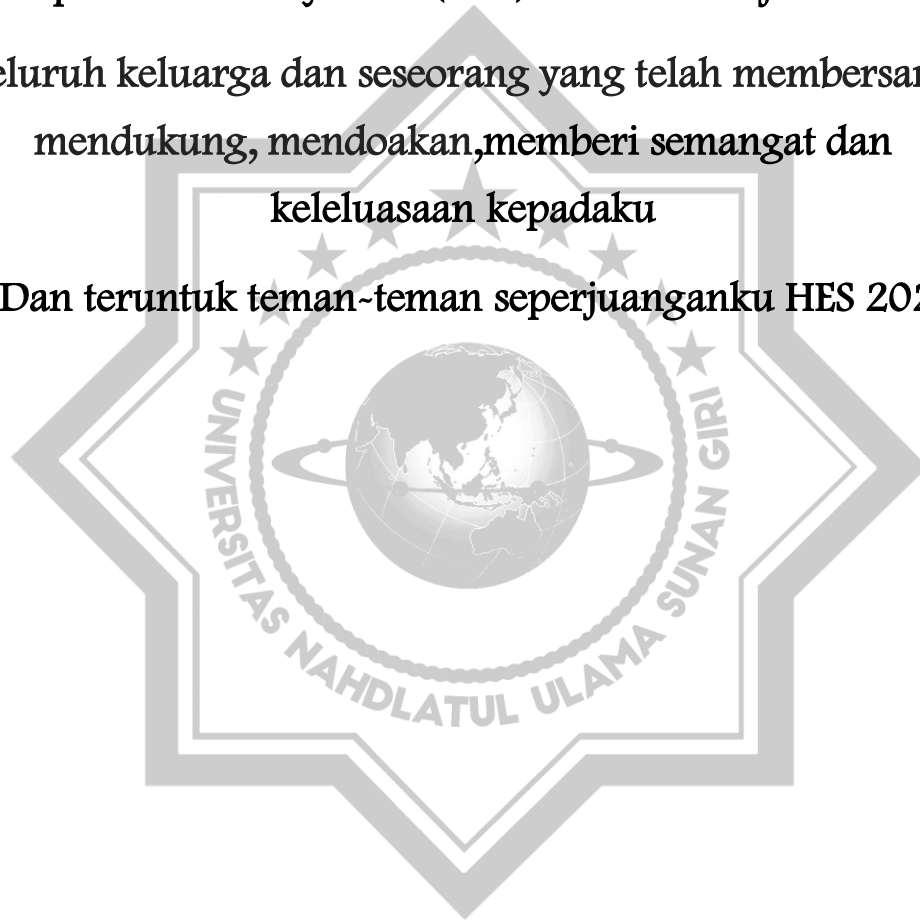


UNUGIRI

PERSEMBAHAN

Ku persembahkan karya sederhana ini kepada:

- Bapakku H. Ali Syafa'at (Alm) dan Ibuku Hj. Ni'matun
- Seluruh keluarga dan seseorang yang telah kebersamai,
mendukung, mendoakan, memberi semangat dan
keleluasaan kepadaku
- Dan teruntuk teman-teman seperjuanganku HES 2022.



UNUGIRI

ABSTRAK

Faridatun Ni'mah (2018.5502.04.0693), *Fintech Syariah Dan Sistem Easy Cash Perspektif Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No 77/POJK.01/2016 Dan Hukum Ekonomi Syariah*, 2022.

Pada masa pandemi seperti saat ini banyak orang mengalami krisis ekonomi karena kehilangan pekerjaan. Keadaan yang mendesak membuat masyarakat mengharuskan mencari pinjaman melalui *online* (pinjol), salah satunya *fintech syariah* dan *easy cash* merupakan pinjaman online tanpa agunan yang sudah resmi terdaftar dan diawasi oleh OJK (Otoritas Jasa Keuangan).

Penelitian ini dilakukan untuk menjawab rumusan masalah (1) Bagaimana mekanisme *Fintech Syariah* dan sistem *Easy Cash* (2) Bagaimana tinjauan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No 77/POJK.01/2016 terhadap *Fintech Syariah* dan sistem *Easy Cash* (3) Bagaimana tinjauan Hukum Ekonomi Syariah terhadap *Fintech Syariah* dan *Easy Cash*. Tujuan penelitian ini adalah mendeskripsikan dan menjelaskan praktik *fintech syariah* dan *Easy Cash* serta menganalisis perspektif Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No 77/POJK.01/2016 dan Hukum Ekonomi Syariah.

Penelitian ini merupakan *library research*, dengan menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif analisis. Sumber data primer meliputi literatur kitab *Al-fiqih al-islami wa adillatuh* karya Wahbah az-Zuhailly dan Peraturan otoritas jasa keuangan No 77/POJK.01/2016. Sedangkan dari data sekunder diperoleh atau dikumpulkan dari sumber-sumber yang telah ada, yaitu jurnal, buku, berita yang relevan dengan penelitian. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data pustaka literatur yang berkaitan dengan *qard*, *ta'zi'ar bi>l ma>l, d}arar*.

Dari hasil penelitian diketahui praktik *fintech syariah* dalam pengembalian pinjaman menggunakan sistem nisbah (bagi hasil) 0,5% dan biaya platform 7% dari biaya pinjam, apabila debitur tidak bisa membayar ketika jatuh tempo terdapat denda 1,7% setiap harinya. Sementara *easy cash* suku bunga pinjaman yang diberikan 0,8% dan biaya administrasi 11% dari biaya yang diterima, jika debitur tidak bisa membayar ketika jatuh tempo terdapat denda 0,9% setiap harinya berlaku kelipatan, tidak hanya itu ada bunga keterlambatan pengembalian sebesar 7,5% dari pokok cicilan tidak berlaku kelipatan. Identitas pengguna di *exposed* dan mendapat teror *debt collector* dalam hal ini sistem *easy cash* telah melanggar Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No 77/POJK.01/2016 pasal 26 ayat a karena tidak menjaga kerahasiaan secara 100%. Sementara itu *fintech syariah* tidak melanggar Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No 77/POJK.01/2016. Menurut perspektif Hukum Ekonomi Syariah Ditinjau dari segi syarat *qard* akad yang dilakukan oleh *fintech syariah* dan *easy cash* sah, yaitu besar pinjaman atau utang diketahui dengan takaran, timbangan dan jumlahnya. Dari orang-orang yang berakad juga sah, Hanya saja dengan adanya denda, dan adanya bagi hasil yang sudah ditetapkan diawal ini masuk dalam katagori riba *qard* yang diharamkan.

Kata Kunci : *Fintech Syariah, Easy Cash, Pinjaman Online, Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No 77/POJK.01/2016 dan Hukum Ekonomi Syariah*.

KATA PENGANTAR

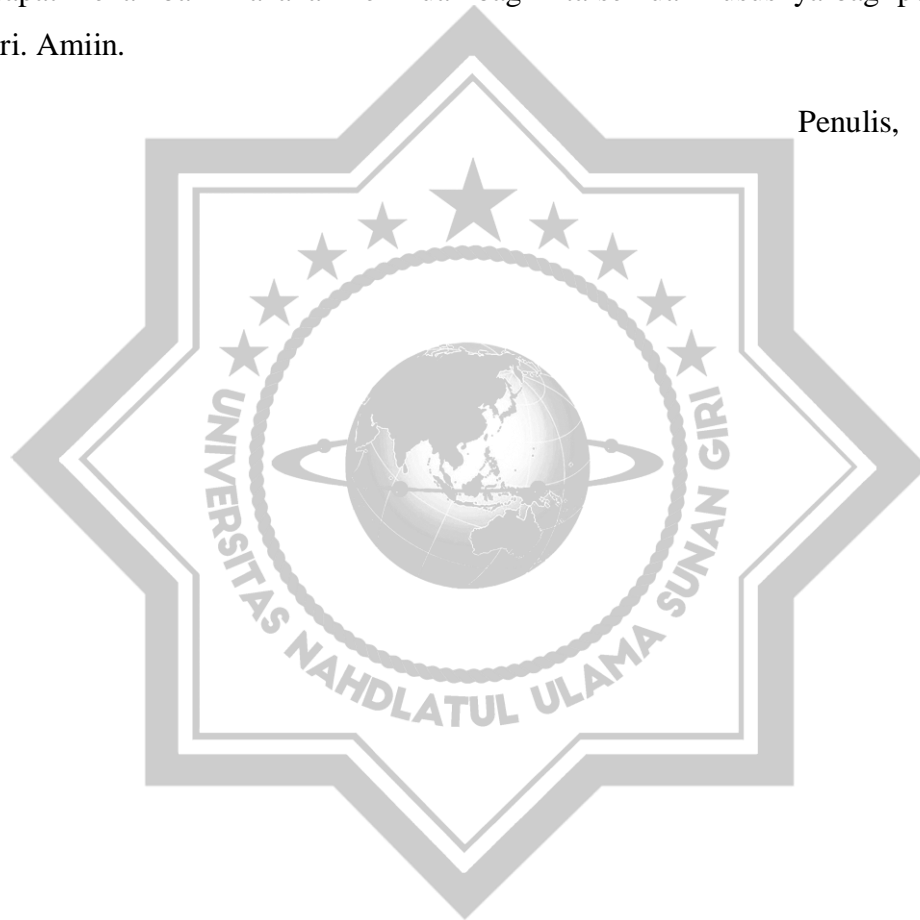
Alhamdulillah segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat IllahiRabbi> yang telah melimpahkan segenap rah{mat, taufi<q. dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. S{alawat dan sala>m, semoga senantiasa terlimpah curahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muh{{ammad s.a.w. beserta keluarga dan para sahabatNya yang telah membawa kita ke jalan yang penuh kemulyaan. Semoga kita termasuk orang-orang yang mendapat syafa'at beliau dihari akhir kelak. Amin.

Selain atas berkat dan rahmat Allah s.w.t. serta bimbingan Rasulullah sepantasnya penulis haturkan terima kasih kepada:

1. M. Jauharul Maarif, M. Pd. 1., selaku Rektor Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro.
2. Agus Sholahuddin, M.H.I., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Adab Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro.
3. Eko Arief Cahyono, M.Ek selaku Kaprodi Hukum Ekonomi Syariah dan selaku Dosen Wali selama penulis menimba ilmu di Fakultas Syariah dan Adab Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro.
4. Dr. H. Shofa Robbani, Lc., MA dan Burhanatut Dyana, S. Sy, MH selaku dosen pembimbing yang dengan tulus, ikhlas dan sabar bersedia meluangkan waktu di sela-sela kesibukan beliau untuk memberikan bimbingan, arahan, saran, dan motivasi dalam proses penulisan skripsi ini.
5. Dosen dan karyawan Fakultas Syariah Institut Agama Islam Sunan Giri Bojonegoro yang teiah mencurahkan segenap ilmu, tenaga dan waktunya kepada penulis.
6. Teristimewa untuk kedua orang tua, Bapak dan Ibu yang senantiasa mendukung penulis, baik secara formil maupun materil. Berkat perjuangan, restu, dan doa beliaulah penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu.

Berkat keterlibatan semua pihak, skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik, penulis hanya bisa menyampaikan terima kasih *jazakumullah ahsan al-jaza'*. Karena keterbatasan penulis, tentunya skripsi ini banyak kekurangan dan sangat jauh dari sempurna, oleh karena itu kritik yang bersifat konstruktif penulis harapkan dari semua pihak. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan dapat menambah khazanah keilmuan bagi kita semua khususnya bagi penulis sendiri. Amin.

Penulis,



UNUGIRI

DAFTAR ISI

SAMPUL DALAM.....	
PERNYATAAN KEASLIAN	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
PENGESAHAN.....	iii
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRAK	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TRANSLITERASI	xi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Definisi Operasional	7
C. Identifikasi dan Batasan Masalah.....	8
D. Rumusan Masalah.....	9
E. Tujuan Masalah	9
F. Kegunaan Penelitian	10
G. Penelitian Terdahulu	11
H. Kerangka Teori.....	14
I. Metode Penelitian	17
J. Sistematika Pembahasan	20
BAB II KERANGKA TEORITIS	
A. <i>Qard{</i>	22
1. Pengertian <i>qard{</i>	22
2. Landasan hukum <i>qard{</i>	23
3. Rukun <i>Qard{</i>	27
4. Syarat <i>Qard{</i>	27
5. Shighat ijab dan kabul	30
B. <i>Ta'zi>r Bi>l al-Ma<l</i>	31

1. Pengertian <i>Ta'zi>r Bi>l al-Ma<l</i>	31
2. Pendapat Ulama tentang <i>Ta'zi>r Bi>l al-Ma<l</i>	33
3. Landasan Hukum <i>Ta'zi>r Bi>l al-Ma<l</i>	40
C. <i>Da{rar</i>	42
1. Pengertian <i>Da{rar</i>	42
2. Landasan Hukum <i>Da{rar</i>	45
BAB III DESKRIPSI LAPANGAN	
A. Gambaran Umum <i>Fintech</i> Syariah.....	46
1. Aplikasi <i>Fintech</i> Syariah.....	46
2. Sejarah <i>Fintech</i> Syariah.....	46
3. Mekanisme Pinjaman <i>Online</i> melalui <i>Fintech</i> Syariah.....	49
B. Gambaran Umum <i>Easy Cash</i>	51
1. Aplikasi <i>Easy Cash</i>	51
2. Sejarah <i>Easy Cash</i>	52
3. Mekanisme Pinjaman <i>Online</i> melalui <i>Easy Cash</i>	55
BAB IV TEMUAN DAN ANALISIS	
A. Mekanisme Pinjaman <i>Online Fintech</i> Syariah dan Sistem <i>Easy Cash</i>	58
B. <i>Fintech</i> Syariah Dan Sistem <i>Easy Cash</i> Persepektif Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No 77/POJK.01/ 2016.....	63
C. <i>Fintech</i> Syariah Dan Sistem <i>Easy Cash</i> Persepektif Hukum Ekonomi Syariah.....	68
BAB V PENUTUP	82
A. KESIMPULAN.....	82
B. SARAN.....	84
DAFTAR PUSTAKA	86
LAMPIRAN	

DAFTAR TRANSLITERASI

A. Konsonan

Arab	Indonesia	Arab	Indonesia
ا	'	ط	t{
ب	b	ظ	z{
ت	t	ع	'
ث	th	غ	gh
ج	j	ف	f
ح	h{	ق	q
خ	kh	ك	k
د	d	ل	l
ذ	dh	م	m
ر	r	ن	n
ز	z	و	w
س	s	ه	h
ش	sh	ع	'
ص	s{	ي	Y
ض	d{		

Sumber: Kate L. Turabian, *A Manual of Writers of Term Papers, Theses, and Dissertations* (Chicago and London: The University of Chicago Press, 1987)

B. Vokal

Vokal Tunggal (monoftong)

Tanda dan Huruf Arab	Nama	Indonesia
اَ	Fath{ah	a
اِ	Kasrah	i
اُ	D<amah	u



UNUGIRI