

**ANALISIS PINJAMAN BERBASIS *FINTECH* PADA FITUR
SHOPEE PINJAM DENGAN PEMALSUAN IDENTITAS
PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH**

SKRIPSI

Diajukan kepada Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri untuk Memenuhi Salah
Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan Program Sarjana Strata Satu Hukum
Ekonomi Syariah



**SITI KAROMAH
NIM. 20040867**

UNUGIRI
**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN ADAB
UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA SUNAN GIRI BOJONEGORO
2024**

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

Nama : Siti Karomah

NIM : 20040867

Prodi/Fakultas : Hukum Ekonomi Syariah/Syariah dan Adab

Judul Skripsi : Analisis Pinjaman Berbasis *Fintech* pada Fitur
Shopee Pinjam dengan Pemalsuan Identitas
Perspektif Hukum Ekonomi Syariah

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

Bojonegoro, 21 Juni 2024

Saya yang menyatakan



SITI KAROMAH

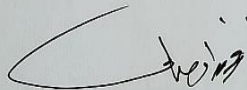
NIM. 20040867

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang ditulis oleh Siti Karomah, NIM: 20040867 dengan judul “Analisis Pinjaman Berbasis *Fintech* pada Fitur Shopee Pinjam dengan Pemalsuan Identitas Perspektif Hukum Ekonomi Syariah” ini telah diperiksa dan disetujui untuk dimunaqasahkan.

Bojonegoro, 21 Juni 2024

Pembimbing I



Dr. H. M. Ridlwan Hambali, Lc., M.A.
NIDN. 2117056803

Pembimbing II



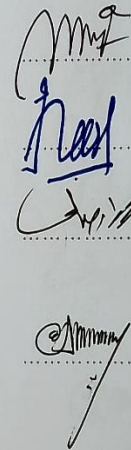
Anwar Saleh Hasibuan, Lc., M.H.
NIDN. 0726068607

PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh Siti Karomah, NIM: 20040867 ini telah dipertahankan di depan sidang Majelis Munaqasah Fakultas Syariah dan Adab Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri pada hari Rabu tanggal 03 Juli 2024 dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program sarjana strata satu dalam Hukum Ekonomi Syariah.

Majelis Munaqasah Skripsi:

1. M. Jauharul Ma'arif, M.Pd.I (Ketua Sidang)
2. Dr. H. Shofa Robbani, Lc., M.A (Penguji Utama)
3. Dr. H. Ridlwan Hambali, Lc., M.A (Penguji 1)
4. Eko Arief Cahyono, S.H., M.EK (Penguji 2)



Bojonegoro, 03 Juli 2024

Mengesahkan,

Fakultas Syariah dan Adab

Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri

Dekan,



Akus Sholahudin Shidiq, M.H.I

NIDN. 2117087701

FAKULTAS SYARIAH DAN ADAB
UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA SUNAN GIRI

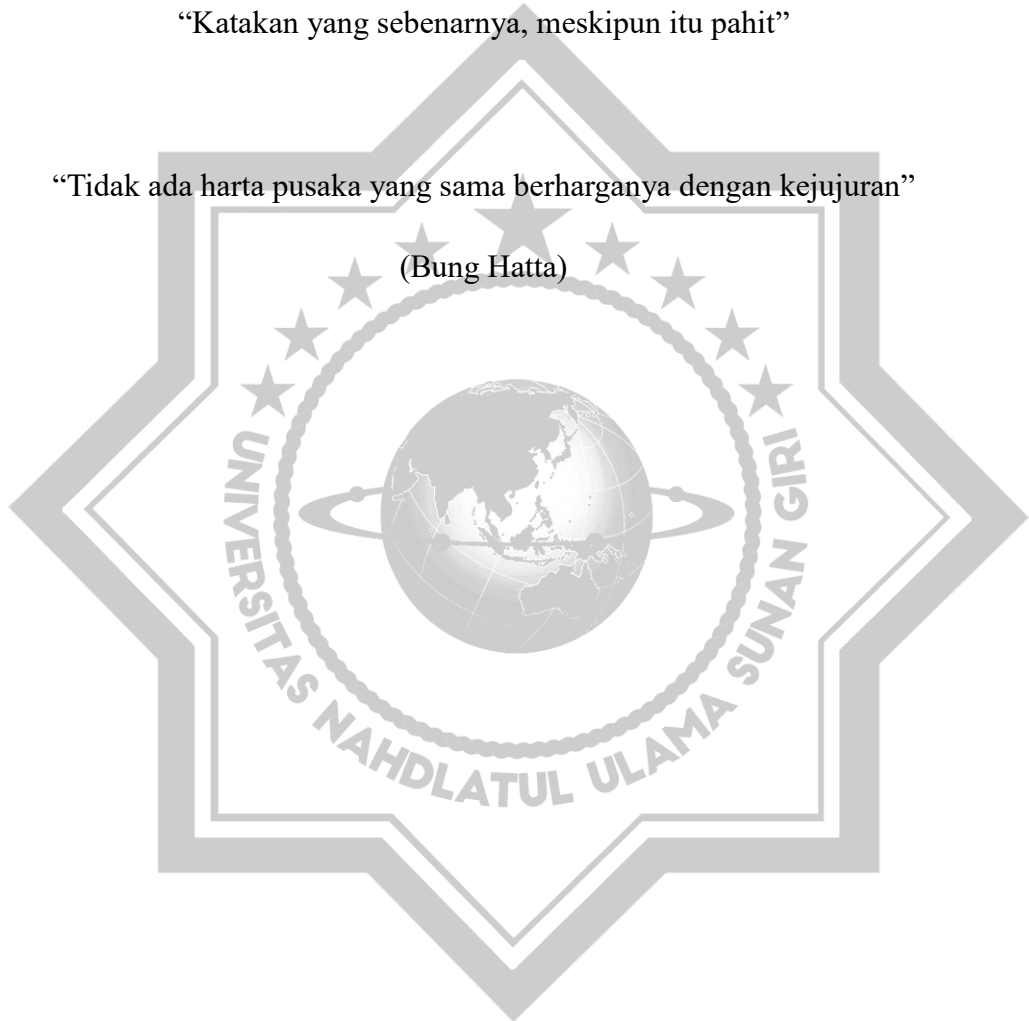
MOTTO

قل الحق ولو كان مرا

“Katakan yang sebenarnya, meskipun itu pahit”

“Tidak ada harta pusaka yang sama berharganya dengan kejujuran”

(Bung Hatta)



UNUGIRI

PERSEMBAHAN

Puji syukur kami haturkan kepada Allah SWT. Dengan Rahmat Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, kupersembahkan karya sedrhana ini kepada:

1. Dua pilar surga dunia dan akhirat penulis yaitu Bapak Sholeh dan Ibu Watini yang telah membesarkan dan mendidik serta selalu mendo'akan keberhasilan penulis dengan penuh kesabaran dan ketulusan hati. Berkat perjuangan, restu dan do'a beliaulah penulis dapat menyelesaikan kuliah dan skripsi ini. Tidak lupa, kakak tersayang yaitu Luluk Nur Sholihah yang telah menjadi *support system* terbaik.
2. Pengasuh Pondok Pesantren Al Makmur beserta keluarga, pengurus, dan santri yang telah memberikan do'a dan dukungan dalam penyusunan skripsi ini.
3. Teman-teman HES 20A yang selalu kompak memberikan *support* dan saling membantu dikala duka maupun senang dalam menyelesaikan kuliah dan skripsi ini. Terimakasih perjalanan 4 tahun dibangku kuliah sangat berkesan bersama kalian.
4. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

UNUGIRI

ABSTRAK

Siti Karomah (20040867), Analisis Pinjaman Berbasis *Fintech* pada Fitur Shopee Pinjam dengan Pemalsuan Identitas Perspektif Hukum Ekonomi Syariah, Prodi Hukum Ekonomi Syariah, 2024.

Shopee pinjam adalah produk pinjaman tunai yang ditawarkan untuk pengguna shopee. SPinjam merupakan salah satu inovasi *fintech* yang dapat diakses dengan mudah untuk orang yang ingin meminjam uang tanpa Agunan, hanya perlu mengisi persyaratan yang telah ditentukan dan pencairan dana pun langsung didapatkan. Banyaknya kemudahan dan kepraktisan yang ditawarkan fitur SPinjam, terdapat pengguna SPinjam yang tidak bertanggungjawab telah melakukan penipuan dengan menggunakan identitas orang lain saat pengajuan pinjaman.

Rumusan masalah dari penelitian ini meliputi pertama, bagaimana praktik SPinjam dari *marketplace* shopee dengan pemalsuan identitas. Kedua, Bagaimana tinjauan Hukum Ekonomi Syariah terhadap praktik SPinjam dari *marketplace* shopee dengan pemalsuan identitas.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana praktik SPinjam dari *platform* shopee dengan pemalsuan identitas dan untuk mengetahui bagaimana tinjauan Hukum Ekonomi Syariah terhadap praktik SPinjam dari *marketplace* shopee dengan pemalsuan identitas.

Adapun jenis penelitian yang digunakan adalah kualitatif yang berpacu pada penelitian lapangan (*field research*). Terdapat dua sumber data yaitu data primer yang bersumber dari wawancara dan data sekunder yang bersumber dari buku, jurnal, artikel, dll. Penelitian ini bersifat deskriptif analitis dengan menggunakan teori *fintech*, *qard* dan *tadlis*.

Kesimpulan dari penelitian ini adalah, pertama, praktik SPinjam dengan pemalsuan identitas yaitu terdapat 2 langkah dalam pengajuan pinjaman pada fitur SPinjam: Langkah awal, “Aktivasi SPinjam”. Langkah selanjutnya, “Pengajuan Pinjaman”. Dalam langkah-langkah tersebut pengguna SPinjam mengisi *form* data diri dengan identitas palsu. Kedua, berdasarkan tinjauan Hukum Ekonomi Syariah terhadap praktik pinjaman berbasis *fintech* pada fitur SPinjam dengan pemalsuan identitas dalam UU No.19 tahun 2016 tentang Informasi dan Transaksi Elektronik (ITE), penggunaan data pribadi tanpa izin atau dengan cara yang menipu termasuk melanggar hukum. Sedangkan dalam hukum Islam, termasuk dalam kategori *tadlis*. *Tadlis* adalah perbuatan menyesatkan atau menipu seseorang dalam melakukan sebuah akad dengan memberikan keterangan palsu atau tipu muslihat. Praktik *tadlis* ini termasuk *tadlis* perbuatan. *Tadlis* perbuatan adalah suatu tindakan pemalsuan atau perubahan sifat dari sifat aslinya, dimana pengguna SPinjam menggunakan identitas palsu untuk mengajukan pinjaman.

Kata kunci: SPinjam, Pemalsuan Identitas, Hukum Ekonomi Syariah

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan segenap *rahmah, taufiq, dan hidayah*-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat dan salam, semoga senantiasa terlimpah curahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW beserta keluarga dan para sahabatnya yang telah membawa kita ke jalan yang penuh kemuliaan. Semoga kita termasuk orang-orang yang mendapatkan syafa'at beliau di hari kelak, *Aamiin*.

Selain atas berkat, rahmat Allah SWT dan bimbingan Rasulullah sepantasnya penulis haturkan terima kasih yang tiada terhingga kepada:

1. M. Jauharul Ma'arif, M.Pd.I., selaku Rektor Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro.
2. Agus Sholahudin Shidiq, M.H.I., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Adab Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro.
3. Eko Arief Cahyono, M.E.K., selaku Kaprodi Hukum Ekonomi Syariah Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro.
4. Dery Ariswanto, M.H. selaku Dosen Wali selama penulis menimba ilmu di Prodi Hukum Ekonomi Syariah Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro.
5. Dr. H. M. Ridlwan Hambali, Lc., M.A. dan Anwar Saleh Hasibuan, Lc., M.H. selaku Dosen pembimbing yang dengan tulus, ikhlas dan sabar bersedia meluangkan waktu disela-sela kesibukannya untuk memberikan bimbingan, arahan, saran serta motivasinya dalam proses penulisan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen Fakultas Syariah dan Adab serta Civitas Akademik Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro yang telah mencurahkan segenap ilmu, tenaga dan waktunya kepada penulis.

Berkat keterlibatan semua pihak, skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik, penulis hanya bisa menyampaikan terimakasih *Jazakumullah Ahsan al-*

Jaza'. Karena keterbatasan penulis, tentunya skripsi ini banyak kekurangan dan sangat jauh dari kesempurnaan. 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. Aamiin.

Bojonegoro, 21 Juni 2024

Penulis

SITI KAROMAH



DAFTAR ISI

| | |
|---|------|
| SAMPUL DALAM..... | i |
| PERNYATAAN KEASLIAN | ii |
| PERSETUJUAN PEMBIMBING | iii |
| PENGESAHAN | iv |
| MOTTO..... | v |
| PERSEMBAHAN..... | vi |
| ABSTRAK | vii |
| KATA PENGANTAR..... | viii |
| DAFTAR ISI..... | x |
| DAFTAR GAMBAR | xi |
| DAFTAR BAGAN..... | xii |
| DAFTAR TRANSLITERASI | xiii |
| BAB I PENDAHULUAN..... | 1 |
| A. Latar Belakang | 1 |
| B. Definisi Operasional | 4 |
| C. Identifikasi dan Batasan Masalah | 6 |
| D. Rumusan Masalah | 7 |
| E. Tujuan Penelitian | 7 |
| F. Kegunaan Penelitian | 8 |
| G. Penelitian Terdahulu | 9 |
| H. Kerangka Teori | 14 |
| I. Metode Penelitian | 17 |
| J. Sistematika Pembahasan | 20 |
| BAB II KERANGKA TEORI | 22 |
| A. <i>Fintech</i> | 22 |
| B. <i>Tadlis</i> | 26 |
| 1. Pengertian <i>Tadlis</i> | 26 |

| | |
|--|----|
| 2. Dasar Hukum <i>Tadlis</i> | 27 |
| 3. Macam-Macam <i>Tadlis</i> | 29 |
| 4. Faktor Terjadinya <i>Tadlis</i> | 30 |
| BAB III DESKRIPSI LAPANGAN | 33 |
| A. Gambaran Umum SPinjam..... | 33 |
| B. Mekanisme Pinjaman Berbasis <i>Fintech</i> pada Fitur SPinjam | 39 |
| BAB IV TEMUAN DAN ANALISIS | 51 |
| A. Temuan Praktik Pinjaman Berbasis <i>Fintech</i> pada Fitur SPinjam..... | 48 |
| B. Analisis Pinjaman Berbasis <i>Fintech</i> pada Fitur Spinjam dengan Pemalsuan Identitas Perspektif Hukum Ekonomi Syariah | 52 |
| 1. Analisis Pinjaman pada Fitur Spinjam dalam Konsep <i>Finansial Technology</i> | 52 |
| 2. Analisis Pinjaman Berbasis <i>Fintech</i> pada Fitur Spinjam Dengan Pemalsuan Identitas dari Teori <i>Tadlis</i> | 55 |
| BAB V PENUTUP | 63 |
| A. Kesimpulan | 63 |
| B. Saran | 64 |
| DAFTAR PUSTAKA | 66 |
| LAMPIRAN | |

UNUGIRI

DAFTAR TABEL

| | |
|----------------------------|---|
| 1.1 Kajian Terdahulu | 9 |
|----------------------------|---|

DAFTAR GAMBAR

| | |
|--|----|
| 3.1 Tampilan halaman utama Shopee..... | 40 |
| 3.2 Tampilan halaman SPinjam..... | 41 |
| 3.3 Tampilan halaman Aktivasi SPinjam | 43 |
| 3.4 Tampilan halaman Pengajuan SPinjam | 45 |
| 3.5 Tampilan halaman SPinjam..... | 47 |



UNUGIRI

DAFTAR TRANSLITERASI

Penulisan naskah skripsi ini banyak dijumpai nama dan istilah teknis (technical term) yang berasal dari bahasa arab ditulis dengan huruf latin. Pedoman transliterasi yang digunakan untuk penulisan tersebut adalah sebagai berikut:

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 |
| ص | Sy | ء | , |
| ش | Sh | ي | Y |
| ض | D | | |

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

B. Vokal

1. Vokal Tunggal (monoftong)

| Tanda dan Huruf Arab | Nama | Indonesia |
|----------------------|---------------|-----------|
| اَ | <i>Fathah</i> | A |
| اِ | <i>Kasrah</i> | I |
| اُ | <i>Damah</i> | U |

