

**MEKANISME IMPLEMENTASI PINJAMAN *ONLINE* KREDIVO
PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH**

SKRIPSI



Disusun Oleh:

**Hamit Anjar Rumasoreng
NIM : 180105116**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI AMBON**

2024

PENGESAHAN SKRIPSI


Skripsi ini berjudul "Mekanisme Implementasi Pinjaman *Online* Kredivo Perspektif Ekonomi Syariah" oleh Saudara Hamit Anjar Rumasoreng, NIM 180105116 Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Program Studi Ekonomi Syariah pada Institut Agama Islam Negeri Ambon, yang telah diuji dan dipertahankan dalam sidang Munaqasyah yang dilaksanakan pada Selasa 24 Desember 2024 M, bertepatan dengan 22 Jumadil Akhir 1446 H. dan dinyatakan telah **Lulus** serta berhak memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE) di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Ambon.

Ambon, 24 Desember 2024 M
22 Jumadil Akhir 1446 H

DEWAN MUNAQASYAH

Ketua	: Dr. Rajab, M. Ag	(.....)
Sekretaris	: Afdhal Yaman, M. Si	(.....)
Penguji I	: Didin Baharuddin, M. Ud	(.....)
Penguji II	: M. Khadafi Haupea, M. Si	(.....)
Pembimbing I	: Dr. Mohammad H. Holle, M. Si	(.....)
Pembimbing II	: Rosna Kurnia, M. Ak	(.....)

Diketahui Oleh:
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Ambon


Dr. Hustin Wattimena, M. Si
NIP. 196811271999031001

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi saya yang berjudul “Mekanisme Implementasi Pinjaman *Online* Kredito Perspektif Ekonomi Syariah”, seluruhnya merupakan hasil karya sendiri.

Adapun pada bagian-bagian tertentu dalam penelitian skripsi yang saya kutip merupakan hasil karya orang lain, yang mana telah saya cantumkan sumbernya secara jelas dengan norma, kaidah dan etika penulisan ilmiah.

Apabila di kemudian hari ditemukan bahwa skripsi secara keseluruhan atau sebagian diketahui bukan dari hasil karya saya sendiri atau terdapat plagiat dari karya orang lain, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya tanpa ada paksaan dari pihak manapun.

Ambon, 23 Desember 2024.

Hormat



Hamit Anjar Rumasoreng

Nim: 180105116



ABSTRAK

Hamit Anjar Rumasoreng, NIM: 180105116, Judul Skripsi: “**Mekanisme Implementasi Pinjaman Online Kredivo Perspektif Ekonomi Syariah**”, Pembimbing 1 Dr. Mohammad Hanafi Holle, S.E, M.Si, Pembimbing 2 Rosna Kurnia., M.Ak.

Penelitian berjudul Mekanisme Implementasi Pinjaman *Online* Kredivo Perspektif Ekonomi Syariah. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis implementasi prinsip-prinsip ekonomi syariah dalam aplikasi pinjaman *online* Kredivo di Kota Ambon. Latar belakang penelitian ini adalah perkembangan pesat fintech di Indonesia, termasuk aplikasi pinjaman *online*, yang menawarkan kemudahan akses keuangan bagi masyarakat. Namun, ada kekhawatiran mengenai kesesuaian produk-produk fintech ini dengan prinsip-prinsip ekonomi syariah.

Metode penelitian yang digunakan adalah metode kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Data dikumpulkan melalui wawancara mendalam dengan pengguna Kredivo di Kota Ambon, serta studi literatur mengenai ekonomi syariah dan mekanisme kerja Kredivo. Analisis data dilakukan secara tematik untuk mengidentifikasi bagaimana Kredivo mematuhi atau melanggar prinsip-prinsip ekonomi syariah seperti keadilan, transparansi, dan bebas riba.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Kredivo belum sepenuhnya sesuai dengan prinsip ekonomi syariah. Beberapa aspek, seperti suku bunga yang dikenakan dan kurangnya transparansi dalam beberapa ketentuan, bertentangan dengan prinsip-prinsip syariah. Meskipun demikian, terdapat potensi untuk mengembangkan model pinjaman *online* yang lebih sesuai dengan ekonomi syariah dengan melakukan beberapa penyesuaian dalam mekanisme kerja dan kebijakan Kredivo. Penelitian ini memberikan kontribusi penting bagi pengembangan fintech syariah di Indonesia, khususnya dalam menciptakan produk yang lebih sesuai dengan nilai-nilai syariah. Rekomendasi dari penelitian ini diharapkan dapat membantu para pelaku industri fintech dalam meningkatkan kepatuhan terhadap prinsip-prinsip syariah dan menyediakan alternatif keuangan yang lebih etis bagi masyarakat.

Kata Kunci: *Ekonomi Syariah, Fintech, Pinjaman Online, Kredivo, Kota Ambon*

MOTTO

“Sesungguhnya allah tidak akan mengubah nasib suatu kaum sehingga mereka
mengubah diri mereka sendiri”

(QS. AR-RA'D:11)

“Putus asa adalah awal kegagalan, tapi semangat adalah kunci kesuksesan“

(Winston Churchill)

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan Alhamdulillah atas rezeki dan karunia-Nya penulis bisa menyelesaikan Skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam selalu penulis sanjungkan kepada baginda nabi Muhammad SAW. Atas perjuangan beliau dan para sahabat sekarang penulis dapat merasakan karunia islam dan ilmu pengetahuan seperti yang kita semua rasakan saat ini. Persembahan ini penulis persembahkan untuk orang-orang yang sangat penulis cintai dan sayangi. Kepada Ayahanda dan ibunda tercinta. Pada persembahan yang spesial ini penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sangat besar untuk Ayah (Muhammad Rumasoreng) yang telah memberikan cinta kasih sayang dan dukungan yang tak terhingga, yang selalu ada dan selalu memberikan motivasi dan penguatan untuk setiap proses yang dilalui penulis. Ucapan terimakasih juga penulis dedikasikan kepada Almarhuma, Ibu (Putun Rumasoreng) yang belum sempat penulis berikan kebahagiaan dan rasa bangga, setiap doa yang penulis panjatkan adalah sebagai bentuk cinta dan rindu yang tak terhapuskan untuk ibu tercinta. Dan juga ucapan terima kasih penulis dedikasikan buat Mama Siti Rumasoreng yang telah menyayangi dan memberikan kasih sayang tanpa pamrih. Insyaallah semoga ini menjadi langkah awal untuk membuat ayah, ibu dan mama berbahagia, untuk ayah, ibu dan mama yang selalu membuatku termotivasi dan selalu menasehatiku menjadi lebih baik. Terima kasih Ayah, Terima kasih Ibu, Terima kasih Mama.

1. Dr. Abidin Wakano, M.Ag. selaku Rektor IAIN Ambon, beserta Wakil Rektor I Bidang Akademik Dr. Ismail Tuanani, MM, Wakil Rektor II, Bidang Keuangan Dr. Husin Wattimena, M. Si, dan Wakil Rektor III Bidang Administrasi Dr. M. Faqih Seknun, M. Pd. I
2. Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Dr. Husin Wattimena, M.Si, Wakil Dekan Bidang Akademik dan Kesehatan Dr, Rajab, M.Ag, Wakil Dekan Bidang ADM, Umum, Perencanaan, dan Keuangan.
3. Ketua Program Studi Ekonomi Syariah Darwis Amin, M.Si dan Sekretaris Program Studi Ekonomi Syariah Nahria Latuconsina, S. E., M.Esy
4. Bapak Dr. Mohammad H. Holle S.E, M.Si, dan Ibu Rosna Kurnia., M.Ak selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan motivasi dari awal hingga akhir penulisan skripsi ini.
5. Para dosen dan staf di Program Studi Ekonomi Syariah, yang telah memberikan ilmu dan bantuan selama masa perkuliahan.
6. Terima kasih kepada Abang Baken, Ibu Risa, Abang Ical, Abang Deni, Caca Ria, Caca Ona, terima kasih atas bantuannya selama ini kepada penulis.
7. Ucapan terima kasih selanjutnya penulis ingin sampaikan kepada saudaraku Kakak Ety, Abang Ceng, Kakak Lela, Kakak Nyai, Kakak Qiki, Abang Mo, Caca Ema, Kakak Topan, Kakak Ona Mama Ani, Bapa Nyong, Bapa Halid, Mama Jani, Alm. Kaka Lia, Bapa Rul, Mama Mida, Mama Wa, Ophie, Nadin, Donsky, Doddy, Jaiz, Dhisa, Jekky, Sintya, Andini, Ita, Letus, Papu. Yang selalu berikan bantuan dan dukungan kepada penulis.

8. Terima kasih juga kepada teman-teman seperjuangan di kampus, Ali yang sudah membantu Penulis, Haedir, Nyong, Nando, Rey, Dania, dan Maulana. Teman-teman dan semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang telah memberikan dukungan dan bantuan selama proses penulisan skripsi ini.

Ambon, 23 Desember 2024



Hamid Anjar Rimasoreng
NIM: 180105116

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PENGESAHAN SKRIPSI	ii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iii
ABSTRAK.....	iv
MOTTO.....	v
PERSEMBAHAN	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Rumusan dan Batasan Masalah	7
B. Tujuan dan Manfaat Penelitian	8
C. Definisi Operasional.....	9
D. Garis-garis Besar isi Skripsi	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	12
A. Penelitian Terdahulu.....	12
B. Pinjaman Online dan Kredivo	15
C. Perspektif Ekonomi Syariah Terhadap Pinjaman	22
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	33
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	33
B. Jenis dan Sumber Data	33
C. Teknik Pengumpulan Data	34
D. Teknik Analisis Data	35
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	36
A. Hasil Penelitian dan Pembahasan.....	36
BAB V PENUTUP	57
A. Kesimpulan.....	57
B. Saran.....	58
DAFTAR PUSTAKA	