

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

1. Mekanisme implementasi pinjaman *online* Kredivo melibatkan pendaftaran, pengajuan, verifikasi, penggunaan limit kredit, pembayaran, dan penagihan. mekanisme implementasi pinjaman online Kredivo memastikan kemudahan, kecepatan, dan fleksibilitas dalam akses kredit, namun tetap mematuhi aturan dan perlindungan bagi pengguna. Sedangkan dari perspektif ekonomi syariah, terdapat beberapa isu utama seperti pengenaan bunga, biaya administrasi, denda keterlambatan, serta ketidakjelasan akad yang membuat praktik ini tidak sesuai dengan prinsip-prinsip syariah.
2. Implementasi pinjaman online Kredivo, meskipun inovatif dan populer di kalangan masyarakat, masih memiliki beberapa ketidaksesuaian signifikan dengan prinsip-prinsip ekonomi syariah. Pengenaan bunga, denda keterlambatan, dan struktur biaya tambahan lainnya bertentangan dengan larangan riba dan prinsip keadilan dalam ekonomi Islam. Untuk memastikan kesesuaian dengan ekonomi syariah, Kredivo perlu melakukan penyesuaian signifikan dalam model bisnisnya, termasuk mengadopsi skema pembiayaan berbasis syariah, meningkatkan transparansi biaya, dan memastikan bahwa semua praktik transaksi mematuhi fatwa dan regulasi keagamaan yang berlaku. Dengan demikian, Kredivo tidak hanya dapat memperluas jangkauan pasar tetapi juga meningkatkan kepercayaan dan kepuasan pengguna Muslim yang mencari solusi keuangan yang sesuai dengan keyakinan agama mereka. Oleh karena itu, untuk memenuhi hukum Islam, Kredivo perlu mempertimbangkan pengembangan produk yang bebas dari riba

dan biaya tambahan yang tidak transparan agar lebih sesuai dengan etika keuangan syariah.

B. Saran

1. Pengembangan Produk Syariah oleh Kredivo: Kredivo dapat mempertimbangkan pengembangan produk pinjaman *online* yang sepenuhnya sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. Ini termasuk menghilangkan elemen riba dan menggantinya dengan skema pembiayaan yang halal, seperti murabahah (jual beli dengan margin keuntungan) atau qard hasan (pinjaman tanpa bunga). Argumen ini ditujukan kepada pihak manajemen kredivo, regulator keuangan, dan masyarakat. Dimana untuk pihak manajemen kredivo harus mempertimbangkan produk syariah yang sesuai dengan kebutuhan masyarakat. Sedangkan regulator keuangan, perlu untuk memberikan dukungan dan pengawasan dalam pengembangan produk syariah. Adapun untuk masyarakat, agar meningkatkan kesadaran dan kepercayaan akan pentingnya produk keuangan syariah. Dengan demikian, kredivo dapat berkontribusi dalam pengembangan produk keuangan syariah yang sesuai dengan kebutuhan masyarakat dan prinsip-prinsip syariah.
2. Kepada pihak akademis, pihak regulator, pihak kredivo, masyarakat Ambon dan pihak peneliti selanjutnya, diharapkan agar implementasi ekonomi syariah dalam layanan pinjaman *online* seperti Kredivo di Kota Ambon dapat berjalan dengan lebih baik, sehingga memberikan manfaat yang optimal bagi masyarakat. Penelitian ini terbatas pada analisis mekanisme pinjaman online Kredivo tanpa studi lapangan yang mendalam. Data yang digunakan sebagian besar berasal dari sumber sekunder, sehingga kurang merepresentasikan kondisi di lapangan. Selain

itu, kajian aspek syariah masih bersifat teoritis dan belum mengeksplorasi alternatif akad-akad syariah secara mendalam.

Penelitian selanjutnya disarankan untuk memperluas cakupan dengan membandingkan platform *fintech* lain, menggunakan pendekatan empiris, serta mengintegrasikan perspektif hukum, teknologi, dan regulasi. Selain itu, pengembangan model syariah alternatif, analisis dampak sosial-ekonomi, serta eksplorasi teknologi seperti *blockchain* dapat menjadi fokus penting.

DAFTAR PUSTAKA

- Abidin, Zahra, N. S., & Yusuf, A. (2023). Analisis Aplikasi Kredivo Berdasarkan Information System Success Model (ISSM). *Jurnal Maksipreneur. Manajemen, Koperasi, dan Entrepreneurship*. 12(2), 602–616.
- Afifah, D. N. F. D. R. A. S. O. R. (2024). Maqashid Syariah Sebagai Tujuan Ekonomi Islam. *Economics And Business Management Journal*. 3(1), 1–5.
- Ahmad Faridz Anwar, N. R., Z. A. (2020). Pinjaman Online Dalam Perspektif Fikih Muamalah Dan Analisis Terhadap Fatwa DSN-MUI No. 117/DSN-MUI/IX/2018. *Tazkiyya. Jurnal Keislaman, Kemasyarakatan dan Kebudayaan* 66, 21(2), 119–136.
- Akhmad Mujahidin. (2007). *Ekonomi Islam*. Media Global Edukasi.
- AL KAF, A. Zaky. (2002). *Ekonomi Dalam Perspektif Islam*. CV. PUSTAKA SETIA.
- A'mala, A. K., Wijaya, C. R., Tussa'adah, F., Khikmah, P. L., & Khoiriawati, N. (2024). Aspek Syariah Dalam Paylater Online: Analisis Dari Sudut Pandang Ekonomi Islam. *PARADUTA: JURNAL EKONOMI DAN ILMU-ILMU SOSIAL*. 2(2), 1–7.
- Aqbar, K., & Iskandar, A. (2021). Prinsip Tauhid dalam Implementasi Ekonomi Islam. *AL-KHIYAR: Jurnal Bidang Muamalah dan Ekonomi Islam*, 1(1), 34–44.
- Arvante, J. Z. Y. (2022). Dampak Permasalahan Pinjaman Online dan Perlindungan Hukum Bagi Konsumen Pinjaman Online. *Ikatan Penulis Mahasiswa Hukum Indonesia Law Journal*. 2(1), 73–87.
- Asmi, E. P. M. (2024). Tinjauan Hukum Islam Terhadap Penentuan Jasa Pencairan Limit Kredivo (Studi Pada Akun Twitter Penyedia Jasa Pencairan@ hafyyy9) (Doctoral dissertation, UIN Raden Intan Lampung).
- Budiono, A. (2017). Penerapan Prinsip Syariah Pada Lembaga Keuangan Syariah. *Jurnal Law and Justice*. 2(1), 54–65.
- Cahyanti, I. S. (2022). Sumber dan Norma Ekonomi Syariah di Lembaga Keuangan Syariah Bank dan NonBank. *SHIDQIA NUSANTARA: Jurnal Keuangan dan Perbankan Syariah*. 1(1), 1–11.
- Daeli, J., Delima, I. D., & Mirza, M. (2023). Strategi Komunikasi Pemasaran PT Finacel Finance Indonesia Dalam Meningkatkan Penggunaan Aplikasi Kredivo Tahun 2022. *INNOVATIVE: Journal Of Social Science Research*, 3(5), 4341–4359.
- Damayanti, K. F., Santang, A. M., & Aulia, R. (2023). Kajian Literatur: Analisis Konformitas Shopee Paylater Dengan Prinsip-Prinsip Ekonomi Islam Dalam Manajemen Keuangan. *Jurnal Religion: Jurnal Agama, Sosial, dan Budaya*. 1(4), 237–243.
- Djamil, N. (2023). Akuntansi Terintegrasi Islam: Alternatif Model Dalam Penyusunan Laporan Keuangan. *JAAMTER: jurnal audit, akuntansi, manajemen terintegrasi*, 1(1), 1–10.
- Erga Kandly Panginan. (2020). Fenomena Aplikasi Kredit Dan Pinjaman Online Kredivo Di Indonesia. *Jurnal Komunikasi dan Kajian Media*. Vol. 4, 12–25.

- Farha Ramadina, A., & Arifin, T. (2023). Pinjaman Online Ditinjau dari Hadits Riwayat Muslim dan Hukum Positif Indonesia. *Tajul Arifin al-Mizan*, 7(2), 15–36.
- Fauzi, F. N., Mulyaningsih, D. A., Lutfiah, W., Musfiqoh, S., & Hakim, A. (2018). PINJAMAN ONLINE PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM. *eL-Qist*, 08(02), 2252–7907.
- Fitriani, D. & N. F. L. (2024). Analisis Praktek Larangan Maysir, Gharar, Dan Riba Dalam Asuransi Syariah Di Indonesia. *Jurnal Multidisiplin Ilmu Akademik*, 1(3), 181–190.
- Harjito, A. (2002). Etika Bisnis Dan Tanggung Jawab Sosial Perusaman Dalam Fersfertif Islam. *Al-Mawari : Jurnla Hukum Islam*, 118–127.
- Hidayah, N. (2011). Fatwa-Fatwa Dewan Syariah Nasional Atas Aspek Hukum Islam Perbankan Syariah Di Indonesia. *Al-Adalah*. 10(1), 13–24.
- Holle, M. H. (2019). Implementasi Etika Islam Dalam Berbisnis. *Amal. Jurnal Ekonomi Syariah*, 1(1).
- Kholid, M., Syari'ah Dan, F., Uin, H., Gunung, S., & Bandung, D. (2018). Prinsip-Prinsip Hukum Ekonomi Syariah Dalam Undang-Undang Tentang Perbankan Syariah. *Asy-Syariah*. 20(2), 145–162.
- Lajnah Pentashih Mushaf Al-Qur'an Depertemen Agama Republik Indonesia. (2005). *Al-Qur'an Terjemah per-kata*. PT. Syaamil Cipta Media.
- Latif, H. (2020). Bahaya Riba dalam Perspektif Hadits. *Jurnla Ilmiah Al Mu'ashirah: Media Kajian Al-Qur'an dan Al-Hadits Multi Perspektif*, 17(2), 175–185.
- Mahessa, A., Pratama, R. A., Sagara, B., Ardinata, F., & Wismanto, W. (2024). Pandangan Islam tentang Riba dalam Muamalah. *MARAS: Jurnal Penelitian Multidisiplin*, 2(1), 340–346.
- Murtadho, A. (2016). Strategi Pembangunan Ekonomi Yang Islami Menurut Fahim Khan.
- Najib, M. A. (2017). Penguatan Prinsip Syariah Pada Produk Bank Syariah. *Jurisprudence*, 7(1), 15–28.
- Nurhalisa, N. (2020). Pinjaman Online Dalam Perspektif Hukum Islam (Studi Kasus PT. Ammana Fintek Syariah Jakarta Selatan). Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin.
- Purwanto, H., Yandri, D., Prawira Yoga, M., Yoga, M. P., Ekonomi, F., Bisnis, D., & Swadharma, I. (2022). Perkembangan dan Dampak Financial Technology (Fintech) Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan di Masyarakat. *Jurnal Manajemen, Organisasi dan Bisnis*, 11(1), 80–91.
- Ramadanti, S. (2022). Analisis Pinjaman Uang Online Pada Aplikasi Kredit Pintar Perspektif Hukum Ekonomi Syariah. Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah.
- Ramadina, A. F., & Arifin, T. (2023). Pinjaman *Online* Ditinjau dari Hadits Riwayat Muslim dan Hukum Positif Indonesia. *Al-Mizan: Jurnal Hukum Dan Ekonomi Islam*, 7(2), 15-36.
- Regina, T., Rochendi, T., Nanda Pratama, A., Teknik Elektro, P., Teknologi, F., & Swadharma, I. (2021). Kompleksitas Prosedur Pinjaman Tanggung Renteng Untuk Modal Usaha

- Umkm Pada Unit Jasa Keuangan Koperasi Garudayaksa Nusantara (KGN). *Kompleksitas: Jurnal Manajemen, Organisasi dan Bisnis*, 10(02), 31–40.
- Rosyidi, S. (2000). *Pengantar Teori Ekonomi: Pendekatan Kepada Teori Ekonomi Mikro & Makro*. RajaGrafindo Persada.
- Rudiansyah. (2020). Telaah Gharar, Riba, dan Maisir dalam Perspektif Transaksi Ekonomi Islam. *Al-Huquq: Journal of Indonesian Islamic Economic Law*, 2(1), 98–113.
- Sari, M. D. (2023). *Perilaku Konsumen* (widi, Ed.; 1 ed.). Uwais Inspirasi Indonesia.
- Setiawan, R. (2022). Bagi Hasil Pada Pembiayaan Musyarakah Dan Mudharabah Di Bank Syariah Sesuai Syariah Islam. *Jurnal Margin*, 2(2), 133–143.
- Seva, K. P., Sumargono, I., Sn, S., Sn, M., Utama, J., Ds, S., & Ds, M. (2019). Perancangan Promosi Aplikasi Kredivo Designing Promotion Of Kredivo Application. *e-Proceeding of Art & Design*, 6(2), 1257–1275.
- Sholih, M. (2020). Larangan Riba, Bunga dan Bahaya Riba Perspektif Ekonomi Islam. *JURNAL ALSYIRKAH (Jurnal Ekonomi Syariah)*, 1(2), 30–41.
- Sukma, F. A., Akbar, R. K., Azizah, N. N., & Juliani, G. P. (2019). Konsep Dan Implementasi Akad Qardhul Hasan Pada Perbankan Syariah Dan Manfaatnya. *Amwaluna: Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah*, 3(2), 148–162.
- Supriyanto, E., & Ismawati, N. (2019). Sistem Informasi Fintech Pinjaman Online Berbasis Web. *Just IT: Jurnal Sistem Informasi, Teknologi Informasi dan Komputer*, 9(2), 100–107. <https://jurnal.umj.ac.id>
- Syibly, M. R. (2015). Keadilan Sosial Dalam Keuangan Syariah. *Millah: Journal of Religious Studies*, 15(1).
- Triyanta, A. (2009). *Implementasi Kepatuhan Syariah Dalam Perbankan Islam(Syariah) (studi Perbandingan antara Malaysia dan Indonesia)*.
- Ulfa, R. D. (2022). Tinjauan Hukum Islam Terhadap Pinjaman Berbasis Online Pada Aplikasi Shopee (Studi Kasus Pada Mahasiswa Fakultas Syariah IAIN Kudus Angkatan Tahun 2018). *IAIN KUDUS*.
- Valentina Devi Vitasari, Retno Budi Lestari, and Yulizar Kasih. (2023). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Penggunaan Aplikasi Kredivo Dikota Palembang. *MDP Student Conference*. 2(2), 495–500.
- Wahyuni, R. A. E., & Turisno, B. E. (2019). Praktik Finansial Teknologi Ilegal Dalam Bentuk Pinjaman Online Ditinjau Dari Etika Bisnis. *Jurnal Pemangunan Hukum Indonesia*, 1(3), 379–391.
- Y.Rahayu. (2019). Analisis Hukum Islam Dan Fatwa Dsn Mui Dengan Menggunakan Aplikasi Kredivo Pada E, 116.
- Zahra, D. M., & Solekhani, S. K. (2024). Evaluasi Kebijakan Penyelenggaraan Pinjaman Online Untuk Menciptakan Perlindungan Menyeluruh Kepada Konsumen. *INNOVATIVE: Journal Of Social Science Research*, 4(2), 6395–6409.

Ziyana Nur Hida and Ayi Yunus Rusyana. (2022). Pinjaman Online Berbasis Aplikasi Kredivo Dalam Prespektif Taqin Al-Ahkam. *Al-Maslahah* Vol. 18(2), 118–134.