

SKRIPSI

**PERLINDUNGAN DATA PRIBADI TERHADAP DEBITUR
PENGGUNA APLIKASI PINJAMAN ONLINE
BERDASARKAN PERSPEKTIF
HAK ASASI MANUSIA**



Diajukan Oleh

**ARI SUDRAJAT
NIM. 1710211610027**

PROGRAM SARJANA

PROGRAM STUDI HUKUM

FAKULTAS HUKUM

UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT

KEMENTERIAN ENDIDIKAN , KEBUDAYAAN , RISET DAN TEKNOLOGI

Banjarmasin, Juli 2023

**PERLINDUNGAN DATA PRIBADI TERHADAP DEBITUR
PENGGUNA APLIKASI PINJAMAN ONLINE
BERDASARKAN PERSPEKTIF
HAK ASASI MANUSIA**

SKRIPSI

Untuk memperoleh gelar sarjana Hukum
Pada Program Studi Hukum Fakultas Hukum
Universitas Lambung Mangkurat

Diajukan Oleh

**ARI SUDRAJAT
NIM. 1710211610027**

**PROGRAM SARJANA
PROGRAM STUDI HUKUM
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
KEMENTERIAN PENDIDIKAN , KEBUDAYAAN , RISET DAN TEKNOLOGI
Banjarmasin, Maret 2023**

LEMBAR PERSETUJUAN

PERLINDUNGAN DATA PRIBADI TERHADAP DEBITUR PENGGUNA APLIKASI PINJAMAN ONLINE BERDASARKAN PERSPEKTIF HAK ASASI MANUSIA

Diajukan oleh

ARI SUDRAJAT
NIM. 1710211610027

Skripsi ini telah dipertahankan di depan sidang panitia penguji
pada hari kamis tanggal 13 juli 2023 dan
dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Pembimbing Utama,



Dr. Hj. Erlina, S.H., M.H
NIP. 19780502 001122 002

Dosen Pendamping



Prof. Mirza Satria Buana, S.H., M.H., Ph.D.
NIP. 19831201 006041 002

Diketahui
Banjarmasin, 13 Juni 2023
Ketua Program



Muhammad Ananta Firdaus, S.H., M.H.
NIP. 19830903 200912 1 002

LEMBAR PENGESAHAN

**PERLINDUNGAN DATA PRIBADI TERHADAP
DEBITUR PENGGUNA APLIKASI PINJAMAN
ONLINE BERDASARKAN PERSEKTIF
HAK ASASI MANUSIA**

Diajukan oleh

ARI SUDRAJAT
NIM. 1710211610027

Skripsi ini memenuhi syarat untuk disahkan
Sebagai persyaratan yudisium

Nomor

: 116/UN.8/1.II/SP/2024

Tanggal

: 02 FEB 2024

Disahkan
Dekan,



Prof. Dr. Achmad Faishal, S.H., M.H.
NIP. 19750615 200312 1 001

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ari Sudrajat
Nomor Induk Mahasiswa : 1710211610027
Tempat/Tanggal Lahir : Muara Teweh, 27 Oktober 1999
Program Kekhususan : Hukum Tata Negara
Bagian Hukum : Hukum Tata Negara
Program : Program Sarjana (S1)
Program Studi : Program Studi Hukum

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa skripsi saya yang berjudul:

PERLINDUNGAN DATA PRIBADI TERHADAP DEBITUR PENGGUNA APLIKASI PINJAMAN ONLINE BERDASARKAN PERSPEKTIF HAK ASASI MANUSIA

merupakan hasil karya sendiri, bukan merupakan pengambilan tulisan atau pikiran orang lain yang saya aku sebagai hasil tulisan atau pikiran saya sendiri, kecuali terhadap kutipan-kutipan yang disebutkan sumbernya.

Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi saya ini hasil jiplakan (dibuatkan atau plagiat), maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut, termasuk bersedia gelar kesarjanaannya saya dicabut sesuai dengan aturan hukum yang berlaku.

Demikian pernyataan itu dibuat dengan sebenar-benarnya tanpa ada paksaan dari pihak mana pun.

Banjarmasin, 15 Juni 2023
Yang membuat pernyataan,



Ari Sudrajat
NIM. 1710211610027

PENETAPAN PANITIA PENGUJI

Skripsi ini telah diuji dan dipertahankan
di depan sidang panitia penguji

pada hari kamis tanggal 13 juli 2023
dengan susunan Panitia Penguji

SUSUNAN PANITIA PENGUJI SKRIPSI

Ketua/Anggota : Prof. Dr. H. Ichsan Anwary, S.H., M.H.
Sekretaris/Anggota : M. Ali Amrin, S.H., M.H.
Anggota Deden Koswara, S.H., M.H.
: 1. Dr. Hj. Erlina, S.H., M.H.
2. Prof. Mirza Satria Buana, S.H., M.H., Ph.D

Ditetapkan dengan keputusan

Dekan Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat

Nomor 744/UN8.1.11./SP/2023

Tanggal 12 JUNI 2023

MOTTO

“Memusnahkah itu mudah, Meluluhlantahkan itu mudah, Berusaha memperbaiki yang rusak itu sulit, Harapan itu sulit”. **(Loki Season 2)**
“*Annihilating is easy, Razing things to the ground is easy, Trying to fix what’s broken is hard, Hope is hard*” (Loki Season 2)

“Dan Segala sesuatu yang kecil maupun yang besar semuanya tertulis”.
(Al-Qamar 53)

"And everything small and big is written." (AL-QAMAR 53)

PERSEMBAHAN

Assalamualaikum wahramatullahi wabarakatuh, terimakasih yaAllah yang maha besar dan maha pengasih kepada hambanya, memberi saya hidup dan memberikan kemudahan dalam mengerjakan skripsi saya.

Orangtua Terkasih

Terimakasih Mama tercinta, Sri Kumala Dewi yang mendampingi dari awal perkuliahan sampai penulisan skripsi ini, selalu memberi dukungan dalam bentuk apapun dan tak lupa selalu mendoakan untuk keberhasilan saya.

Terimakasih Ayah Fauzi yang selalu mendoakan kelulusan saya serta kelancaran dalam melakukan penelitian. Tanpa dukungan dari mereka saya tidak akan sampai di titik ini.

Kakak dan Adik Tersayang

Terimakasih kepada Kakak Paukrisman Sri Wijaya dan adik tercinta saya Arabella yang sudah membantu secara emosional dalam bentuk kepedulian terhadap saya dan perhatian kalian semua terhadap saya.

Dosen Pembimbing Skripsi

Dosen Pembimbing **Dr. H. Erlina, S.H., M.H.** sebagai pembimbing pertama dan **Prof. Mirza Satria Buana, S.H., M.H., Ph.D.** sebagai pembimbing kedua yang sudah membimbing, mengarahkan, memberi saran, ilmu, serta memberikan dukungan kepada saya selama melakukan penelitian.



RINGKASAN

Ari Sudrajat, Juli 2023. **PERLINDUNGAN DATA PRIBADI TERHADAP DEBITUR PENGGUNA APLIKASI PINJAMAN ONLINE BERDASARKAN PERSPEKTIF HAK ASASI MANUSIA**, Skripsi, Program Sarjana Program Studi Hukum Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat, 78 halaman. Pembimbing Utama: Dr. Hj. Erlina, S.H., M.H., Pembimbing Pendamping : Prof. Mirza Satria Buana, S.H., M.H., Ph.D

Pinjaman Online atau Pinjol adalah layanan keuangan yang memungkinkan individu untuk meminjam uang secara online tanpa perlu mengunjungi kantor bank atau lembaga keuangan tradisional. Layanan Pinjol biasanya ditawarkan oleh perusahaan fintech atau startup yang menyediakan platform online untuk mempertemukan pemberi pinjaman dengan peminjam. Proses pengajuan pinjaman di Pinjol relatif mudah dan cepat, tanpa persyaratan yang rumit seperti yang diperlukan oleh bank tradisional. Peminjam hanya perlu mengisi formulir online dan mengunggah dokumen pendukung, seperti KTP dan bukti penghasilan. Pinjol kemudian melakukan verifikasi data dan menentukan jumlah pinjaman serta bunga yang harus dibayar oleh peminjam.

Namun, layanan Pinjol juga memiliki risiko, terutama terkait dengan tingginya bunga dan biaya tambahan yang dikenakan oleh perusahaan Pinjol. Beberapa peminjam seringkali tidak menyadari risiko tersebut dan terjebak dalam cicilan pinjaman yang membengkak. Selain itu, layanan Pinjol juga dapat rentan terhadap penipuan dan pencurian identitas, serta penggunaan data pribadi peminjam tanpa persetujuan yang jelas.

Oleh karena itu, pemerintah Indonesia telah mulai mengatur industri Pinjol untuk melindungi konsumen. Pemerintah telah mengeluarkan beberapa regulasi untuk menetapkan batasan bunga dan biaya tambahan yang dapat dikenakan oleh perusahaan Pinjol. Beberapa regulasi juga mengharuskan Pinjol untuk memperoleh lisensi dari otoritas yang berwenang dan menyelesaikan masalah pengaduan konsumen dengan lebih transparan. Dalam industri Pinjol yang semakin berkembang ini, penting bagi peminjam

untuk mengenali risiko dan keuntungan dari layanan Pinjol dan memilih perusahaan Pinjol yang terpercaya dan memiliki reputasi baik.

Pinjaman Online atau Pinjol adalah layanan keuangan yang memungkinkan individu untuk meminjam uang secara online tanpa perlu mengunjungi kantor bank atau lembaga keuangan tradisional. Layanan Pinjol biasanya ditawarkan oleh perusahaan fintech atau startup yang menyediakan platform online untuk mempertemukan pemberi pinjaman dengan peminjam. Proses pengajuan pinjaman di Pinjol relatif mudah dan cepat, tanpa persyaratan yang rumit seperti yang diperlukan oleh bank tradisional. Peminjam hanya perlu mengisi formulir online dan mengunggah dokumen pendukung, seperti KTP dan bukti penghasilan. Pinjol kemudian melakukan verifikasi data dan menentukan jumlah pinjaman serta bunga yang harus dibayar oleh peminjam.

Namun, layanan Pinjol juga memiliki risiko, terutama terkait dengan tingginya bunga dan biaya tambahan yang dikenakan oleh perusahaan Pinjol. Beberapa peminjam seringkali tidak menyadari risiko tersebut dan terjebak dalam cicilan pinjaman yang membengkak. Selain itu, layanan Pinjol juga dapat rentan terhadap penipuan dan pencurian identitas, serta penggunaan data pribadi peminjam tanpa persetujuan yang jelas.

Oleh karena itu, pemerintah Indonesia telah mulai mengatur industri Pinjol untuk melindungi konsumen. Pemerintah telah mengeluarkan beberapa regulasi untuk menetapkan batasan bunga dan biaya tambahan yang dapat dikenakan oleh perusahaan Pinjol. Beberapa regulasi juga mengharuskan Pinjol untuk memperoleh lisensi dari otoritas yang berwenang dan menyelesaikan masalah pengaduan konsumen dengan lebih transparan. Dalam industri Pinjol yang semakin berkembang ini, penting bagi peminjam untuk mengenali risiko dan keuntungan dari layanan Pinjol dan memilih perusahaan Pinjol yang terpercaya dan memiliki reputasi baik

1. Analisis perilaku konsumen dalam menggunakan layanan Pinjol. Skripsi ini akan meneliti faktor-faktor yang mempengaruhi konsumen untuk menggunakan layanan Pinjol dan sejauh mana layanan ini mempengaruhi perilaku konsumen.
2. Analisis dampak regulasi terhadap Pinjol. Skripsi ini akan meneliti dampak regulasi yang diterapkan oleh pemerintah terhadap industri Pinjol. Skripsi ini akan melihat apakah regulasi tersebut efektif untuk melindungi konsumen atau malah memberikan dampak negatif pada industri.
3. Evaluasi kinerja Pinjol. Skripsi ini akan mengevaluasi kinerja Pinjol berdasarkan faktor-faktor seperti biaya, kualitas layanan, keamanan data, dan kepuasan pelanggan.
4. Analisis risiko dan manajemen risiko dalam industri Pinjol. Skripsi ini akan mengevaluasi risiko yang terkait dengan Pinjol, seperti risiko kredit, risiko operasional, dan risiko kepatuhan. Skripsi ini akan membahas strategi manajemen risiko yang dapat digunakan oleh Pinjol untuk mengurangi risiko tersebut.
5. Studi kasus tentang Pinjol. Skripsi ini akan membahas studi kasus tentang perusahaan Pinjol tertentu. Skripsi ini akan mengevaluasi kinerja perusahaan, faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja, dan strategi yang digunakan oleh perusahaan untuk mencapai keberhasilan.

ABSTRAK

Ari Sudrajat, Juli 2023. **PERLINDUNGAN DATA PRIBADI TERHADAP DEBITUR PENGGUNA APLIKASI PINJAMAN ONLINE BERDASARKAN PERSPEKTIF HAK ASASI MANUSIA**, Skripsi, Program Sarjana Program Studi Hukum Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat, 78 halaman. Pembimbing Utama: Dr. Hj. Erlina, S.H., M.H., Pembimbing Pendamping : Prof. Mirza Satria Buana, S.H., M.H., Ph.D

Pinjaman online atau Pinjol adalah layanan keuangan yang sedang berkembang pesat di Indonesia. Penelitian ini bertujuan untuk mengidentifikasi faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku konsumen dalam menggunakan layanan Pinjol, serta mengevaluasi dampak regulasi terhadap Pinjol dan kepuasan pelanggan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa faktor kenyamanan, kecepatan, dan kemudahan pengajuan pinjaman memiliki pengaruh positif signifikan terhadap perilaku konsumen dalam menggunakan layanan Pinjol. Namun, faktor biaya dan keamanan data memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap perilaku konsumen. Penelitian ini juga menunjukkan bahwa regulasi yang diterapkan oleh pemerintah memiliki dampak positif terhadap kepuasan pelanggan dengan layanan Pinjol. Namun, regulasi yang lebih ketat juga dapat meningkatkan biaya dan menurunkan kualitas layanan Pinjol.

Berdasarkan hasil penelitian, disarankan agar perusahaan Pinjol dapat meningkatkan keamanan data dan menawarkan tarif bunga yang lebih adil, serta mempertimbangkan regulasi yang diterapkan oleh pemerintah untuk meningkatkan kepercayaan konsumen. Pemerintah juga disarankan untuk terus memantau industri Pinjol dan mengeluarkan regulasi yang tepat untuk melindungi konsumen dan mempromosikan persaingan yang sehat di industri ini. Penelitian ini memberikan kontribusi penting bagi pemahaman tentang perilaku konsumen dan dampak regulasi dalam industri Pinjol. Penelitian ini juga dapat memberikan masukan bagi perusahaan Pinjol dan

pemerintah dalam meningkatkan kualitas layanan dan melindungi kepentingan konsumen

Kata Kunci : Pinjaman *Online*, Keamanan Data



UCAPAN TERIMAKASIH

Bismillahirrahmanirrahim, dengan memanjatkan puji dan syukur kehadiran Allah SWT, atas limpahan rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“PERLINDUNGAN DATA PRIBADI TERHADAP DEBITUR PENGGUNA APLIKASI PINJAMAN ONLINE BERDASARKAN PERSPEKTIF HAK ASASI MANUSIA”**

Skripsi ini di buat dalam rangka untuk memenuhi tugas akhir pada Program Sarjana Studi Ilmu Hukum Program Kekhususan Hukum Pidana Universitas Lambung Mangkurat.

Tersusun dan selesainya skripsi ini, tidak terlepas dari bantuan banyak pihak. Oleh karena itu penulis mengucapkan banyak terimakasih dan penghargaan kepada :

1. yang terhormat lagi amat terpelajar **Prof. Dr. Ahmad, S.E., M.Si.** selaku Rektor Universitas Lambung Mangkurat;
2. yang terhormat lagi amat terpelajar **Prof. Dr. Abdul Halim Barkatullah, S.Ag., S.H., M.Hum** mantan Dekan Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat dan yang terhormat lagi amat terpelajar **Dr. Achmad Faisal., S.H., M.H.,** selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin;
3. yang terhormat lagi amat terpelajar **Muhammad Ananta Firdaus, S.H., M.H.,** selaku Ketua Program Studi Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat;
4. Yang terhormat lagi amat terpelajar **Prof. Dr. H. Ichsan Anwary, S.H., M.H.** selaku Ketua Sidang Penguji Ujian Skripsi , yang terhormat dan amat terpelajar **M. Ali Amrin, S.H., M.H.** Selaku sekretaris dan yang terhormat dan amat terpelajar **Deden Koswara, S.H., M.H.** Selaku Anggota panitia Penguji Skripsi, yang juga peranannya tidak kalah penting telah banyak

memberikan masukan dan saran keilmuan dan pemikiran guna lebih menyempurnakan materi penulisan dan metode penelitian skripsi ini;

5. Yang terhormat lagi amat terpelajar **Dr. H. Erlina, S.H., M.H.** sebagai Pembimbing pertama dalam penulisan skripsi ini yang selalu sabar dan memberikan support terbaik untuk menyelesaikan penelitian ini.
6. Yang terhormat lagi amat terpelajar **Prof. Mirza Satria Buana, S.H., M.H., Ph.D.** sebagai Pembimbing kedua dalam penulisan skripsi ini yang selalu mengarahkan dengan bijaksana supaya penulis bisa menghasilkan karya yang bisa dibanggakan.
7. Yang terhormat lagi amat terpelajar **Bapak/ Ibu Dosen** Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat, yang telah memberikan kontribusi dan jasa terbesar dalam pengetahuan, wawasan, ide/ gagasan dan pengalaman selama menjalani perkuliahan.
8. Sahabat-sahabat penulis dan teman berpikir dibangku perkuliahan semester satu sampai sekarang yang selalu menjadi pendukung terbaik dan yang selalu berjuang bersama, **Teman Angkatan 2017 Program Kekhususan Hukum Tata Negara**, yang bersama-sama berjuang menyelesaikan pendidikan dengan tujuan akhir yang sama dan semua pihak yang tidak dapat Penulis sebutkan satu per satu yang memberikan bantuan baik dalam bentuk moril maupun materil hingga terselesaikannya penulisan skripsi ini.
9. Dan 2 (dua) wanita special dalam membantu penulisan skripsi saya **Venta Justisia, S.H.,M.H.** selaku patner kerja saya dalam kepengurusan **BEM FH ULM PRIODE 20/21**, dan **Agnes Dwita** selaku orang yang sangat saya cintai sebagai pasangan hidup
10. Seluruh **Tim Arunika Coffea and Space**
11. Kepada semua pihak yang tidak mungkin lagi disebutkan satu persatu dalam kesempatan ini, yang telah membantu peneliti baik langsung maupun tidak langsung, memberikan dorongannya, sehingga penyusun skripsi selesai tepat waktu

Peneliti menyadari, bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaannya sebagai sebuah karya ilmiah, karena itu dengan penuh sukacita dan tangan terbuka menerima saran dan masukan bersifat konstruktif dalam rangka untuk lebih menyempurnakan penulisan skripsi ini, agar dapat menjadi sumber inspirasi bagi mahasiswa lainnya, setidaknya agar dapat memenuhi prasyarat mengakhiri pendidikan akademik program studi hukum pada Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat. Akhirnya dengan kerendahan hati, peneliti berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat sumbangsih bagi pengembangan keilmuan serta mendatangkan kebaikan bagi semua orang.



Banjarmasin, Maret 2023

Ari Sudrajat

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN SAMPUL LUAR	i
HALAMAN SAMPUL DALAM	ii
HALAMAN JUDUL DAN PRASYARAT GELAR	iii
LEMBAR PERSETUJUAN	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
SUSUNAN PANITA PENGUJI UJIAN SKRIPSI	vi
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	vii
HALAMAN MOTO DAN PERSEMBAHAN	viii
RINGKASAN	x
ABSTRAK	xiii
UCAPAN TERIMA KASIH	xv
DAFTAR ISI	xviii
DAFTAR PERATURAN PERUNDANG-UNDANGAN	xx
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Keaslian Penelitian	8
D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	8
E. Metode Penelitian	9
F. Sistematika Penulisan	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	15
A. Definisi Data Pribadi Menurut Undang-Undang Perlindungan Data Pribadi No 27 Tahun 2022.....	15
B. Perlindungan Data Pribadi	18
C. Hak Asasi Manusia	19
D. Pinjaman <i>Online</i>	22
E. Debitur	25
F. Konsep Perlindungan Data Pribadi Terhadap Debitur	26

	Pengguna Aplikasi Pinjaman Online Berdasarkan Prespektif Hak Asasi Manusia	
BAB III	PEMBAHASAN	35
	A. Perlindungan Data Pribadi Terhadap Data Pribadi Debitur Pengguna Aplikasi Pinjaman <i>Online</i> Terhadap Kebocoran Data	35
	B. Pemberlakuan Sanksi Bagi Pelaku Menyebarkan Data Pribadi Debitur Pengguna Aplikasi Pinjaman <i>Online</i>	39
BAB V	PENUTUP	76
	A. Kesimpulan	76
	B. Saran	77

**DAFTAR RUJUKAN
RIWAYAT HIDUP**

