

SKRIPSI

**HUBUNGAN HUKUM ANTARA DEBITUR DAN KREDITUR DALAM KREDIT BARANG
ONLINE GOPAYLATER**



Diajukan oleh

MUHAMMAD REFI AL FARIZI

NIM. 2110211210110

PROGRAM SARJANA

PROGRAM STUDI HUKUM

FAKULTAS HUKUM

UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT

KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS DAN TEKNOLOGI

Banjarmasin, Januari 2025

HUBUNGAN HUKUM ANTARA DEBITUR DAN KREDITUR DALAM KREDIT BARANG ONLINE GOPAYLATER

SKRIPSI

Untuk Memperoleh gelar Sarjana Hukum
Pada Program Studi Hukum Fakultas Hukum
Universitas Lambung Mangkurat



Muhammad Refi Al Farizi

NIM. 2110211210110

PROGRAM SARJANA

PROGRAM STUDI HUKUM

FAKULTAS HUKUM

UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT

KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS DAN TEKNOLOGI

Banjarmasin, Januari 2025

LEMBAR PERSETUJUAN
HUBUNGAN HUKUM ANTARA DEBITUR DAN
KREDITUR DALAM KREDIT BARANG
ONLINE GOPAYLATER

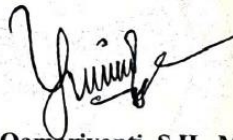
Diajukan oleh

Muhammad Refi Al Farizi

NIM. 2110211210110

Skripsi ini telah diperiksa dan disetujui untuk diuji pada tanggal 24 Desember 2024

Dosen Pembimbing,



Dr. Hj. Yulia Qamariyanti, S.H., M.Hum
NIP. 196907161994032002

Diketahui

Banjarmasin, Desember 2024

Ketua Program,



Muhammad Aranta Firdaus, S.H., M.H.
NIP. 198309032009121002

ii

iii

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Refi Al Farizi
Nomor Induk Mahasiswa : 2110211210110
Tempat/Tanggal Lahir : Banjarmasin/14 September 2024
Program Kekhususan : Hukum Perdata
Bagian Hukum : Perdata
Program : Program Sarjana (S1)
Program Studi : Program Studi Hukum

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa skripsi saya yang berjudul:

HUBUNGAN HUKUM ANTARA DEBITUR DAN KREDITUR DALAM KREDIT BARANG ONLINE GOPAYLATER

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 saya sebutkan 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, 24 Desember 2024

Yang membuat pernyataan,



MUHAMMAD REFI AL FARIZI

NIM. 2110211210110

LEMBAR PERSETUJUAN

**HUBUNGAN HUKUM ANTARA DEBITUR DAN KREDITUR DALAM
KREDIT BARANG ONLINE GOPAYLATER**

Diajukan oleh

Muhammad Refi Al Farizi
NIM. 2110211210110

Skripsi ini telah dipertahankan di depan sidang panitia penguji
Pada hari Kamis tanggal 09 Januari 2025
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Dosen Pembimbing,

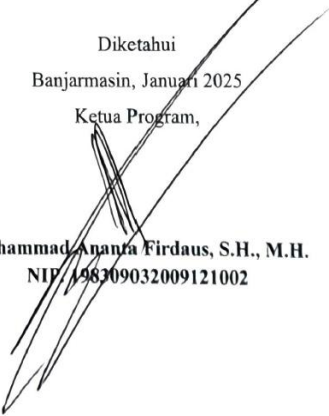


Dr. Hj. Yulia Qawarivanti, S.H., M.Hum
NIP. 196907161994032002

Diketahui

Banjarmasin, Januari 2025

Ketua Program,



Muhammad Ananta Firdaus, S.H., M.H.
NIP. 196309032009121002

LEMBAR PENGESAHAN
HUBUNGAN HUKUM ANTARA DEBITUR DAN KREDITUR KREDIT
BARANG ONLINE GOPAYLATER

Diajukan oleh

MUHAMMAD REFI AL FARIZI
NIM. 2110211210110

Skripsi ini telah memenuhi syarat untuk disahkan
sebagai persyaratan yudisium

Nomor : 213/UND. III/4P/2025

Tanggal : 06 MAY 2025

Disahkan



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

MOTO

Setiap hari adalah kesempatan baru

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah Robbil Alamin, segala puji bagi Allah SWT Tuhan penguasa semesta alam, yang atas kuasa dan ridho-Nya karya ilmiah skripsi yang sederhana ini dipersembahkan diperuntukkan bagi orang-orang yang kucintai dan kusayangi:

Ayah dan Mama terkasih

sebagai tanda bakti dan hormat anakmu yang tiada terhingga, kupersembahkan kepada abah dan mamaku **Nordiansyah** dan **Asmi Hadiyati** yang telah melahirkan, merawat, menjaga dan mendidik sejak bayi hingga tumbuh dewasa menjadi anak yang saleh dan berguna bagi agama, nusa, dan bangsa, cucuran keringat dan tangismu tidak dapat kubalas, doa serta harapanmu mudahan dapat terwujud. Sekiranya karya ini menjadi kebajikan, hendaknya dilimpahkan kepada kedua orangtua kami. Setidaknya kelulusan ini menjadi langkah awal bagi anakmu untuk menjadi lebih mandiri. Semoga abah dan mama selalu sehat wal afiat, selalu dilancarkan rezekinya dan selalu dalam lindungan Allah SWT

Dosen pembimbing skripsi

Terima kasih kepada ibu **Dr. Hj. Yulia Qamariyanti S.H., M.Hum.** atas bimbingan dan nasehatnya selama ini, hingga dapat menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya sesuai dengan harapan dan keinginan mereka. Engkau merupakan panutan kami semua

RINGKASAN

Muhammad Refi Al Farizi. Desember 2024. **HUBUNGAN HUKUM ANTARA DEBITUR DAN KREDITUR DALAM KREDIT BARANG ONLINE GOPAYLATER.** Skripsi, Program Sarjana Program Studi Hukum Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat, .. halaman. Pembimbing Utama: Dr. Hj. Yulia Qamariyanti, S.H., M.Hum.

Dengan kemajuan teknologi internet, belanja online dan layanan pinjam meminjam berbasis fintech semakin populer di masyarakat. Fintech, yang mengacu pada penerapan teknologi dalam sistem keuangan, menawarkan kemudahan dan kecepatan dalam transaksi, termasuk metode pembayaran seperti GoPayLater dari Gojek. GoPayLater memungkinkan konsumen untuk membeli barang secara online dan membayar di kemudian hari, berfungsi sebagai alternatif kartu kredit. Namun, hubungan hukum antara debitur dan kreditur dalam skema ini diatur oleh berbagai peraturan dan kesepakatan kontraktual, yang mencakup hak dan kewajiban masing-masing pihak. Meskipun layanan ini dapat meningkatkan daya beli dan pertumbuhan ekonomi, tantangan hukum seperti ketidakjelasan syarat perjanjian, masalah penagihan, dan perlindungan konsumen juga muncul. Oleh karena itu, penting untuk menyesuaikan regulasi guna memastikan perlindungan konsumen yang memadai dan menjaga keseimbangan hak dan kewajiban antara debitur dan kreditur dalam konteks e-commerce dan kredit online. Tujuannya adalah untuk mengidentifikasi dan menganalisis tantangan yang dihadapi debitur dan kreditur terkait kredit dagang online GoPayLater. Dengan memahami kerangka hukum, permasalahan yang ada dan dampaknya terhadap perekonomian dan masyarakat, kita dapat menemukan solusi yang adil dan berkelanjutan bagi kedua belah pihak.

Penelitian hukum ini bertujuan untuk mengidentifikasi hak dan kewajiban debitur dan kreditur dalam perjanjian kredit barang online, serta memastikan kepatuhan GoPayLater terhadap regulasi perlindungan data pribadi konsumen. Jenis penelitian yang digunakan adalah hukum normatif dengan pendekatan yuridis-doktrinal, yang melibatkan kajian literatur hukum dan peraturan terkait. Penelitian bersifat preskriptif analitis, bertujuan untuk menganalisis norma hukum dan memberikan rekomendasi. Sumber bahan hukum dibagi menjadi primer, sekunder, dan tersier, dengan teknik pengumpulan melalui studi kepustakaan. Analisis dilakukan secara kualitatif melalui inventarisasi, klasifikasi, analisis, dan sintesis bahan hukum. Penelitian ini juga menyoroti tantangan hukum dalam hubungan antara debitur dan kreditur, termasuk isu ketidakjelasan syarat perjanjian kredit, perlindungan konsumen, serta risiko kredit macet. Dengan memahami kerangka hukum yang ada, penelitian ini bertujuan untuk menemukan solusi yang adil bagi kedua belah pihak dalam konteks e-commerce dan layanan kredit online di Indonesia.

Berdasarkan peraturan yang berlaku, seperti POJK No. 18/POJK.03/2017 dan KUHPerdara, penelitian ini menganalisis hak dan kewajiban debitur dan kreditur

dalam perjanjian kredit barang online. Sementara itu, kreditur memiliki hak untuk mengajukan permohonan pailit, mengakses harta pailit, dan mendapatkan informasi, serta berkewajiban untuk melunasi utang, mengajukan rencana perdamaian, dan memberikan informasi yang akurat. Debitur juga memiliki hak untuk mengajukan permohonan perdamaian, mengelola harta, dan mendapatkan informasi, serta berkewajiban untuk menghormati proses hukum dan memberikan informasi yang diperlukan. Teori hukum yang relevan, seperti teori perikatan, perlindungan konsumen, dan hukum kontrak, menekankan bahwa ketentuan kontrak harus transparan, adil, dan sesuai. Hasil hukum termasuk perlindungan data pribadi debitur, kewajiban untuk memberikan informasi yang akurat, dan sistem penyelesaian sengketa yang adil. Oleh karena itu, hubungan yang ada antara debitur dan kreditur harus didasarkan pada prinsip keadilan dan transparansi untuk melindungi hak masing-masing pihak.

GoPayLater, sebagai bagian dari ekosistem Gojek, menerapkan berbagai protokol keamanan untuk melindungi data pribadi pengguna, mematuhi Undang-Undang Perlindungan Konsumen dan regulasi OJK. Dengan mengumpulkan data seperti nomor telepon dan identitas, GoPayLater memastikan keakuratan melalui proses verifikasi yang ketat dan menggunakan teknologi keamanan seperti OTP dan autentikasi biometrik. Selain itu, GoPayLater berkomitmen untuk transparansi dan memberikan hak kepada pengguna untuk mengakses, memperbaiki, atau menghapus data mereka. Program Jaminan Saldo GoPay Kembali memberikan perlindungan tambahan terhadap saldo pengguna. Melalui penerapan kebijakan privasi yang jelas dan pelatihan bagi karyawan serta pengguna, GoPayLater tidak hanya meningkatkan kepercayaan konsumen tetapi juga menciptakan standar kepatuhan yang dapat diikuti oleh perusahaan fintech lainnya. Dengan demikian, GoPayLater berperan penting dalam menjaga keamanan data, meningkatkan loyalitas pelanggan, dan mendorong inovasi tanpa mengorbankan privasi pengguna.



Muhammad Refi Al Farizi. Desember 2024. **HUBUNGAN HUKUM ANTARA DEBITUR DAN KREDITUR KREDIT BARANG ONLINE GOPAYLATER**. Skripsi. Program Sarjana Program Studi Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat, 50 halaman. Pembimbing: Dr. Hj. Yulia Qamariyanti S.H., M.Hum.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menentukan hak dan kewajiban debitur serta kreditur dalam perjanjian kredit barang online, dengan fokus pada kepatuhan GoPayLater terhadap regulasi perlindungan data pribadi. Metode yang digunakan adalah penelitian hukum normatif dengan pendekatan yuridis-doktrinal, bersifat preskriptif analitis, serta melibatkan analisis perundang-undangan dan konsep hukum yang relevan. Melalui pengumpulan bahan hukum primer, sekunder, dan tersier via studi kepustakaan, analisis dilakukan secara kualitatif dengan langkah-langkah inventarisasi, klasifikasi, analisis, dan sintesis.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa GoPayLater menerapkan protokol keamanan yang ketat, termasuk penggunaan One Time Password (OTP) dan autentikasi biometrik untuk melindungi data pengguna. Analisis berdasarkan teori perikatan dan perlindungan konsumen mengungkapkan bahwa pelanggaran terhadap kebijakan privasi dapat berakibat pada tuntutan hukum. Langkah-langkah keamanan ini berkontribusi pada peningkatan kepercayaan konsumen dan kepatuhan terhadap regulasi, meskipun tantangan dalam menyeimbangkan inovasi dan perlindungan privasi tetap ada. Dengan demikian, GoPayLater berkomitmen untuk terus melindungi data pengguna sambil menawarkan layanan yang inovatif di pasar e-commerce.

Kata Kunci (keyword): hak dan kewajiban, perjanjian, regulasi perlindungan

UCAPAN TERIMA KASIH

Segala puji bagi Allah Tuhan Semesta Alam, atas segala rahmat, karunia serta kemudahan yang telah diberikannya, sehingga pada akhirnya dapat menghantarkan peneliti kepada selesainya penyusunan skripsi ini yang berjudul “Hubungan Hukum Antara Debitur dan Kreditur Dalam Kredit Barang Online Gopaylater” sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Program Studi Hukum Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat. Tidak lupa pula disampaikan shalawat dan salam kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW. beserta keluarga, para sahabatnya, para tabi'in dan pengikutnya sampai akhir zaman.

Penyusunan skripsi ini tidak akan berhasil tertata dengan baik, tanpa mendapatkan bantuan, dorongan, dukungan, masukan dan bimbingan dari berbagai pihak dan kalangan, baik secara perorangan maupun kelembagaan. Dalam kesempatan ini, izinkan mengucapkan terima kasih kepada para pihak yang telah membantu dalam memfasilitasi, mendukung, memberi motivasi, dan menemani proses penulisan skripsi ini, baik yang terlibat secara langsung maupun tidak langsung, diantaranya:

1. Yang terhormat lagi amat terpelajar Bapak Prof. Dr. Ahmad Alim Bachri, S.E., M.Si., selaku Rektor Universitas Lambung Mangkurat beserta seluruh jajarannya.
2. Yang terhormat lagi amat terpelajar bapak Dr. Achmad Faishal, S.H., M.H., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat, yang telah berkenan menerima peneliti sebagai mahasiswa Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat pada Program Sarjana Program Studi Hukum;
3. Yang terhormat lagi amat terpelajar bapak Ananta Firdaus, S.H., M.H., selaku Ketua Program Sarjana Program Studi Hukum Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat, yang telah bersedia memberikan layanan akademik dan administratif kepada peneliti sejak awal studi hingga saat ini.

4. Yang terhormat lagi amat terpelajar bapak Ananta Firdaus, S.H., M.H., selaku Dosen Pembimbing Akademik, atas segala arahan, bimbingan, dan motivasinya dalam menyusun rencana studi hingga selesai tepat pada waktunya;
5. Yang terhormat lagi amat terpelajar Dr Djoni Sumardi S.H., M.Hum., selaku Ketua Penguji Sidang Skripsi dan yang terhormat lagi amat terpelajar Hj. Zakiyah S.H., M.H., selaku Sekretaris Penguji Sidang 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;
6. Yang terhormat lagi amat terpelajar ibu Dr. Hj. Yulia Qamariyanti, S.H., M.Hum., selaku Pembimbing Skripsi yang dengan penuh kesabaran dalam memberikan bimbingan, saran, dan masukan terkait dengan penelitian dan penulisan skripsi ini, baik sejak dari penyusunan proposal maupun sampai dengan penyelesaian penyusunan penulisan skripsi ini;
7. Yang terhormat lagi amat terpelajar Seluruh Dosen Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat yang telah berjasa dalam memberikan pengetahuan dan membuka wawasan berpikir mengenai dunia hukum. Begitu banyak ilmu yang diberikan oleh mereka yang telah memberi inspirasi agar menjadi orang lebih bermanfaat bagi bangsa dan negara;
8. Yang sangat dibanggakan dan dicintai bapak Nordiansyah, dan ibu Asmi Hadiyati, sebagai orang tua kandung peneliti yang telah merawat, menjaga, menafkahi dan membesarkan penulis sejak dari lahir hingga tumbuh dewasa menjadi sosok yang kuat dan tangguh ini, mereka juga adalah alasan penulis untuk terus bersemangat menempuh pendidikan di perguruan tinggi, dan tanpa mereka penulis tidak akan menjadi apa-apa;
9. Seluruh Staff dan Karyawan yang berada di lingkup Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat, yang telah memberikan pengabdian dan pelayanan terbaik untuk kampus yang sangat dicintai ini;
10. Dengan penuh rasa syukur, saya ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada teman-teman yang telah mendukung saya selama proses penyusunan skripsi ini.

Peneliti menyadari, bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaannya sebagai sebuah karya ilmiah, karena itu dengan penuh sukacita dan tangan terbuka akan menerima saran dan masukan yang bersifat konstruktif dalam rangka untuk lebih menyempurnakan penulisan skripsi ini, agar dapat menjadi sumber inspirasi bagi mahasiswa lainnya. Walaupun nanti skripsi ini hanya akan menjadi pajangan dan pemenuh rak di perpustakaan, tapi setidaknya dengan ini dapat memenuhi prasyarat mengakhiri pendidikan akademik Program Sarjana Program Studi Hukum pada Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat dan mendapatkan gelar Sarjana Hukum (S.H).

Akhirnya dengan kerendahan hati, peneliti berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat, inspirasi dan sumbangsih bagi pengembangan keilmuan hukum, serta mendatangkan kemaslahatan agama, nusa, bangsa dan negara Indonesia yang merdeka dan berdaulat. Semoga harapan tersebut dapat terkabulkan, *aamiin*.

Banjarmasin, 24 Desember 2024

Penulis



Muhammad Refi Al Farizi

NIM. 2110211210110

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL LUAR.....	i
HALAMAN JUDUL SKRIPSI DAN PRASYARAT GELAR AKADEMIK...	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN SKRIPSI.....	iv
LEMBAR PERSETUJUAN SETELAH SIDANG.....	v
LEMBAR PENGESAHAN.....	vi
MOTO.....	vii
RINGKASAN.....	iviii
ABSTRAK.....	ix
UCAPAN TERIMA KASIH.....	x
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR PERUNDANG UNDANGAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Keaslian Penelitian.....	8
D. Tujuan Dan Kegunaan Penelitian	12
E. Metode Penelitian.....	13
F. Sistematika Penulisan	16
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	17

A. Debitur dan Kreditur	17
B. Perlindungan Hukum.....	19
C. Gojek.....	23
D. Tokopedia	25
BAB III HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	28
A. Hak dan Kewajiban yang Dimiliki oleh Debitur dan Kreditur dalam Perjanjian Kredit Barang <i>Online</i>?	28
B. GoPayLater menjaga data pribadi penggunanya agar tetap aman dan sesuai dengan peraturan yang berlaku	40
BAB IV PENUTUP	48
A. Kesimpulan.....	48
B. Saran.....	49
DAFTAR PUSTAKA	51
RIWAYAT HIDUP.....	55

