

# *Mengenal* **PINJAMAN ONLINE**

**Cara Kerja, Resiko dan Perlindungan Hukum**



**Wahyu Wibowo, S.Pd., M.Pd., M.E**

# *Mengenal* **PINJAMAN ONLINE**

**Cara Kerja, Resiko dan Perlindungan Hukum**



Wahyu Wibowo, S.Pd., M.Pd., M.E

# Mengenal Pinjaman Online

## *Cara Kerja, Resiko dan Perlindungan Hukum*

**Penulis:** Wahyu Wibowo, S.Pd., M.Pd., M.E

**Editor:** Andreas Rudiyanto, M.Hum., S.S.

**Desain Cover :** C. Arnol

**Tata Letak :** C. Arnol

Diterbitkan oleh:

Sopia Timur (CV. Lebah Buku Group)

Cetakan I: 2026

202 hlm; 14 x 21 cm

ISBN: 978-634-04-8903-3

Hak Cipta dilindungi undang-undang

*All rights reserved*



**SOPIA TIMUR**

(CV. Lebah Buku Group)  
Karangmojo, Wedomartani,  
Ngemplak, Sleman,  
Yogyakarta

# KATA PENGANTAR



**P**injaman Online (pinjol) berkembang dengan pesat di Indonesia dengan rentang waktu dua tahun terakhir. Ini disebabkan karna persyaratan administrasi pinjol yang lebih dipermudah di bandingkan dengan pinjaman layanan keuangan perbankan. Kemudahan dan kecepatan yang ditawarkan memunculkan daya tarik tersendiri. Selain itu, situasi ekonomi yang pelik akibat pandemi Covid-19 menjadikan tingginya permintaan pinjam meminjam di masyarakat. Pinjol merupakan salah satu fasilitas pinjaman uang oleh badan tertentu dengan memanfaatkan teknologi secara online.

Semenjak Otoritas Jasa Keuangan (OJK) menerbitkan aturan tentang Peer to Peer lending melalui tata tertib Nomor 77/POJK.01/2016. Industri jasa keuangan mengalami banyak perkembangan dengan sangat pesat dan memberikan masyarakat pilihan untuk meminimum madu maupun racun (Sastradinata, 2020). Dengan kemajuan teknologi dan kemudahan yang disediakan sehingga banyak alasan masyarakat memanfaatkan jasa perusahaan start up keuangan. Namun, bersamaan dengan perkembangan tersebut, banyak pinjol ilegal yang kadapatan sering melakukan pelanggaran, seperti mengungkapkan informasi individu nasabah serta menyalahgunakan informasi pribadi nasabah dengan melakukan tindakan berbahaya seperti melakukan intimidasi dan teror terhadap nasabah dalam melakukan penagihan



pinjaman. OJK sebenarnya sudah banyak melakukan pemblokiran pinjol ilegal, namun pinjol ilegal baru terus bermunculan, salah satu penyebabnya adalah kemudahan teknologi yang membuat development aplikasi pinjol ilegal mudah dilakukan. Di sisi lain, masih banyak masyarakat yang mudah tergiur dengan penawaran pinjol ilegal. Mudah, cepat dan praktis adalah slogan yang biasa ditawarkan pinjol ilegal, padahal ada risiko berbahaya dibalik slogan itu. Dengan maraknya kasus pinjol ilegal, tidak sedikit masyarakat yang menjadi korban, Sehingga memunculkan banyak sentiment di masyarakat khususnya di sosial media.

Dari fenomena yang terjadi maka peneltian ini akan menganalisis text mining padasosial media twitter terhadap opini masyarakat mengenai pinjol. Dengan adanya penelitian ini nantinya akan melalukan analisis terhadap opini atau pendapat masyarakat mengenai pinjol yang di posting di twitter apakah itu bersifat positif, negatif maupun netral. Untuk mewujudkan hal tersebut penelitian ini akan menggunakan senitiment analisis dan *Social Network Analysis (SNA)*.

# DAFTAR ISI



|                                                              |           |
|--------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>Kata Pengantar .....</b>                                  | <b>3</b>  |
| <b>Daftar Isi .....</b>                                      | <b>5</b>  |
| <b>Bab I Mengenal Pinjaman Online.....</b>                   | <b>7</b>  |
| A. Pengertian Pinjaman Online .....                          | 8         |
| B. Sejarah dan Perkembangan Pinjaman Online.....             | 9         |
| C. Jenis-Jenis Pinjaman Online .....                         | 11        |
| D. Istilah-Istilah Penting dalam Pinjaman Online.....        | 15        |
| E. Kelebihan dan Kekurangan Pinjaman Online .....            | 20        |
| <b>Bab II Manfaat &amp; Daya Tarik Pinjaman Online .....</b> | <b>25</b> |
| A. Kemudahan Akses dan Kecepatan Proses.....                 | 25        |
| B. Pinjaman Online sebagai Solusi Keuangan .....             | 27        |
| C. Peran Pinjaman Online bagi UMKM dan Masyarakat .....      | 28        |
| D. Dampak Sosial dan Ekonomi.....                            | 31        |
| <b>Bab III Cara Kerja Pinjaman Online .....</b>              | <b>35</b> |
| A. Mekanisme Pengajuan Pinjaman .....                        | 36        |
| B. Proses Verifikasi dan Analisis Kredit Digital .....       | 39        |
| C. Sistem Bunga, Biaya dan Denda.....                        | 42        |
| D. Sistem Penagihan dan Debt Collector Digital.....          | 46        |
| <b>Bab IV Pinjaman Online Legal &amp; Illegal.....</b>       | <b>53</b> |
| A. Pinjaman online Legal .....                               | 54        |
| B. Pinjaman Online Illegal .....                             | 54        |
| C. Karakteristik Pinjaman Online Illegal .....               | 66        |
| D. Bahaya Pinjaman Online Illegal .....                      | 70        |
| <b>Bab V Transformasi Keuangan Digital .....</b>             | <b>75</b> |
| A. Perubahan Pola Transaksi Keuangan Di Era Digital.....     | 75        |
| B. Lahirnya Fintech dan Ruang Lingkupnya.....                | 80        |
| C. Pinjaman Online dalam Kehidupan Masyarakat .....          | 86        |
| D. Tantangan dan Peluang Layanan Keuangan Digital.....       | 91        |

|                                                                    |            |
|--------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>Bab VI Risiko dan Dampak Pinjaman Online .....</b>              | <b>99</b>  |
| A. Risiko Finansial Bagi Peminjam.....                             | 99         |
| B. Dampak Psikologis dan Sosial .....                              | 102        |
| C. Penyalahgunaan Data Pribadi.....                                | 107        |
| D. Dampak Pinjol Terhadap Keluarga dan Lingkungan .....            | 111        |
| <b>Bab VII Edukasi Keuangan Digital .....</b>                      | <b>115</b> |
| A. Pentingnya Literasi Keuangan Digital .....                      | 115        |
| B. Peran Masyarakat dan Pemerintah.....                            | 117        |
| C. Membangun Perilaku Keuangan yang Sehat .....                    | 120        |
| D. Dampak Pinjol Terhadap Keluarga dan Lingkungan .....            | 111        |
| <b>Bab VIII Perlindungan Hukum Bagi Pengguna</b>                   |            |
| <b>Pinjaman Online .....</b>                                       | <b>123</b> |
| A. Dasar Hukum Pinjaman Online di Indonesia.....                   | 127        |
| B. Peran Otoritas Jasa Keuangan (OJK) .....                        | 130        |
| C. Hak dan Kewajiban Peminjam .....                                | 139        |
| D. Sanksi Bagi Penyelenggara Pinjol Ilegal .....                   | 140        |
| <b>Bab IX Penyelesaian Sengketa dan Pengaduan.....</b>             | <b>143</b> |
| A. Mekanisme Pengaduan Konsumen.....                               | 143        |
| B. Penyelesaian Sengketa Melalui OJK.....                          | 147        |
| C. Alternatif Penyelesaian Sengketa .....                          | 151        |
| D. Peran Lembaga Bantuan Hukum.....                                | 156        |
| <b>Bab X Etika Penagihan dan Keamanan Data .....</b>               | <b>163</b> |
| A. Etika Penagihan yang Dibenarkan Hukum .....                     | 163        |
| B. Perlindungan Data Pribadi Pengguna .....                        | 169        |
| C. Batasan Akses Aplikasi Pinjaman Online.....                     | 174        |
| D. Upaya Mencegah Penyalahgunaan Data.....                         | 178        |
| <b>Bab XI Masa Depan Pinjaman Online Di Indonesia.....</b>         | <b>185</b> |
| A. Arah Perkembangan Fintech Lending .....                         | 185        |
| B. Tantangan Regulasi dan Etika.....                               | 188        |
| C. Inklusi Keuangan Berkelanjutan.....                             | 192        |
| D. Harapan Perlindungan Konsumen.....                              | 196        |
| E. Penegakan Hukum yang Tegas dan Konsisten.....                   | 198        |
| F. Akses Pengaduan yang Mudah dan Responsif.....                   | 198        |
| G. Edukasi dan Literasi sebagai Bentuk Perlindungan Preventif..... | 199        |
| H. Kolaborasi Semua Pihak dalam Melindungi Konsumen .....          | 199        |
| <b>Daftar Pustaka .....</b>                                        | <b>201</b> |

**B**uku *Mengenal Pinjaman Online: Cara Kerja, Risiko, dan Perlindungan Hukum* hadir sebagai panduan komprehensif bagi masyarakat untuk memahami fenomena pinjaman online yang semakin marak di era digital. Kemudahan akses, proses cepat, dan persyaratan yang sederhana menjadikan pinjaman online sebagai solusi finansial yang banyak diminati. Namun, di balik kemudahan tersebut, tersimpan berbagai risiko yang tidak jarang menjerat peminjam dalam masalah keuangan, tekanan psikologis, hingga persoalan hukum.

Buku ini mengulas secara sistematis cara kerja pinjaman online, mulai dari mekanisme pengajuan, penilaian kredit, penentuan bunga dan denda, hingga proses penagihan. Pembaca diajak mengenali perbedaan antara pinjaman online legal dan ilegal, termasuk ciri-ciri, modus operasional, serta dampak negatif yang ditimbulkan oleh praktik pinjol ilegal.

Selain membahas risiko finansial dan sosial, buku ini juga menyoroti aspek perlindungan hukum bagi konsumen. Regulasi yang mengatur pinjaman online, peran Otoritas Jasa Keuangan (OJK), serta hak dan kewajiban peminjam dijelaskan dengan bahasa yang mudah dipahami. Buku ini juga memberikan panduan praktis agar masyarakat dapat bersikap bijak dalam memanfaatkan pinjaman online serta langkah-langkah yang dapat ditempuh apabila menghadapi permasalahan hukum.

Dengan pendekatan edukatif dan kritis, buku ini diharapkan mampu meningkatkan literasi keuangan masyarakat, mendorong penggunaan layanan keuangan digital secara bertanggung jawab, serta melindungi pembaca dari jeratan pinjaman online yang merugikan. Buku ini cocok dibaca oleh mahasiswa, pendidik, pelaku usaha, dan masyarakat umum yang ingin memahami pinjaman online secara utuh dan berimbang.

