

**IMPLIKASI PROSES PENAGIHAN KREDIT OLEH
KREDITUR YANG MENGGUNAKAN DATA
PRIBADI PADA TRANSAKSI PINJAMAN ONLINE**



PENULISAN HUKUM/SKRIPSI

Diajukan sebagai Tugas Akhir

Program Sarjana Bidang Ilmu Hukum

Oleh :

ANANK MAULANA ZAKARIA

NIM : 2010111082

**PROGRAM STUDI ILMU HUKUM
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER**

2026

PERSETUJUAN

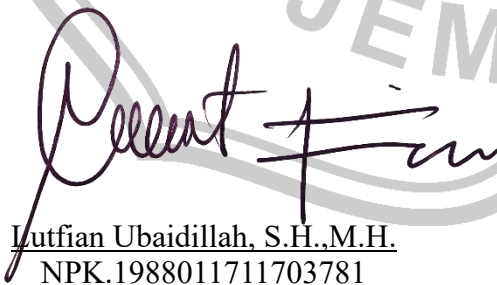
Dengan ini dinyatakan bahwa Penulisan Hukum yang dibuat oleh :

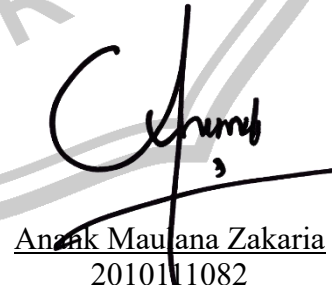
1. Judul : Implikasi Proses Penagihan Kredit Oleh Kreditur yang Menggunakan Data Pribadi Pada Transaksi Pinjaman Online
2. Peneliti :
Nama : Anank Maulana Zakaria
NIM : 2010111082
3. Tempat Penelitian : Fakultas Hukum, Universitas Muhammadiyah Jember
4. Jangka Waktu Penelitian : 3 (tiga) Bulan

Jember, 28 Juli 2026

Pembimbing,

Penulis,


Lutfian Ubaidillah, S.H., M.H.
NPK.1988011711703781


Anank Maulana Zakaria
2010111082

PENGESAHAN

Implikasi Proses Penagihan Kredit Oleh Kreditur yang Menggunakan
Data Pribadi Pada Transaksi Pinjaman Online

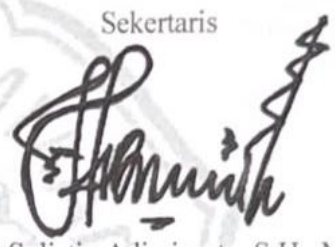
Diterima dan Diuji oleh Tim Penguji Pada :

Hari : Rabu
Tanggal : 22 Juli 2026
Tempat : 3.13 (Ruang Ujian Skripsi FH)

Ketua


Pramukhtiko Suryo Kencono, S.H., M.H.
NIP.196509021990031001

Sekretaris


Dr. H. Sulistio Adiwiranto, S.H., M.H.
NIP.196712141993031001

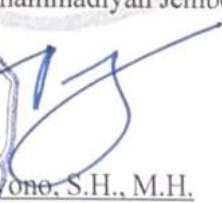
Anggota


Lutfian Ubaidillah, S.H., M.H.
NPK.1988011711703781

Mengesahkan,
Dekan Fakultas Hukum

Universitas Muhammadiyah Jember




Ahmad Suryono, S.H., M.H.
NPK.1981052111703779

LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Anank Maulana Zakaria

NIM : 2010111082

Judul : Implikasi Proses Penagihan Kredit Oleh Kreditur yang Menggunakan Data Pribadi Pada Transaksi Pinjaman Online

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi ini merupakan hasil penelitian, pemikiran dan pemaparan asli sendiri. Saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau ditulis oleh orang lain, atau sebagai bahan yang pernah diajukan untuk gelar atau ijazah pada Universitas Muhammadiyah Jember atau Perguruan Tinggi lainnya. Apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai dengan peraturan yang berlaku di Universitas Muhammadiyah Jember. Demikian pernyataan ini saya buat, untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Jember, 28 Juli 2026

Yang Membuat Pernyataan,



Anank Maulana Zakaria
2010111082

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur senantiasa penulis haturkan kehadiran Allah SWT atas limpahan nikmat, hidayah, berkah, dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal skripsi yang berjudul “Implikasi Proses Penagihan Kredit Oleh Kreditur yang Menggunakan Data Pribadi Pada Transaksi Pinjaman Online”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu prasyarat oleh akademis dalam menyelesaikan Program Studi Ilmu Hukum di Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Jember. Oleh karena itu, ucapan terimakasih sebanyak-banyaknya disampaikan oleh penulis kepada :

1. Bapak Ahmad Suryono, S.H., M.H., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Jember
2. Bapak Lutfian Ubaidillah, S.H., M.H., selaku Wakil Dekan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Jember
3. Bapak H. Akhmad Maimun, Lc., M.H., selaku Kaprodi Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Jember
4. Bapak Lutfian Ubaidillah, S.H., M.H., selaku Dosen Pembimbing yang senantiasa dengan sabar memberikan bimbingan, motivasi, semangat, dan masukan demi keberhasilan penyelesaian skripsi.
5. Bapak Pramukhtiko Suryo Kencono, S.H., M.H., selaku Ketua Penguji yang senantiasa memberikan motivasi, semangat, dan masukan demi keberhasilan penyelesaian skripsi.
6. Bapak Dr. H. Sulistio Adiwinarto, S.H., M.H., selaku Sekertaris Penguji yang senantiasa dengan sabar memberikan motivasi, semangat, dan masukan demi keberhasilan penyelesaian skripsi.
7. Seluruh Dosen dan pegawai Fakultas Hukum yang terlibat dalam berbagai kegiatan pada perkuliahan.
8. Kedua orang tua penulis yang sangat penulis cintai Ayah Subaidi dan Mama Sayidatul Fatonah yang selalu memberikan dukungan, semangat, bantuan

moral maupun dukungan materil serta yang selalu mendoakan setiap langkah penulis dalam menyelesaikan skripsi.

9. Kepada Mama Istianah dan Baba Hatim yang selalu memberikan dukungan, semangat, serta selalu mendoakan setiap langkah penulis.
10. Kepada guru mengaji penulis yang tidak dapat disebutkan satu-persatu namanya, terima kasih karena telah memberikan motivasi dan modal untuk penulis tetap berada di jalan الله
11. Debbie Mashaël yang telah menemani, membantu, memberikan masukan, memberikan dukungan, serta selalu mendoakan setiap langkah penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
12. Kepada adik penulis Wulandari, Tsabit, dan Iqbal yang selalu memberikan dukungan, semangat, serta selalu mendoakan setiap langkah penulis.
13. Kepada teman-teman penulis, Amirah dan Nadhira yang telah menemani dan memberikan bantuan serta dukungan dalam menyelesaikan skripsi dengan baik.
14. Semua pihak yang turut membantu dalam penyusunan skripsi yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu semoga Allah senantiasa memberikan limpahan rahmat dan berkah.
15. Dan terakhir, Terima kasih kepada diri saya sendiri Anank Maulana Zakaria, karena telah mampu berusaha dan bertahan sejauh ini, mampu mengendalikan dan kuat dalam cobaan apapun. Terima kasih kerana tidak memutuskan untuk menyerah dalam menyelesaikan skripsi. Berbahagialah selalu dimanapun berada, sebutlah nama-Nya dan tetap di jalan-Nya, semoga selalu sehat dan kuat.

MOTTO

“Sesungguhnya Bersama Kesulitan Ada Kemudahan”

(Q.S Al – Insyirah:5)

“Sesungguhnya Allah Tidak Mengubah Keadaan Suatu Kaum Hingga Mereka

Mengubah Keadaan Yang Ada Pada Diri Mereka Sendiri”

(Q.S Al Ra’d:11)

“Ini Hanya Sementara Bukan Ujung Dari Rencana, Jalanmu’kan Sepanjang

Niatmu Simpan Tegar Dalam Hati 29 Kau Terus Mencari”

(33x - Perunggu)



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERSETUJUAN.....	ii
PENGESAHAN	iii
LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iv
KATA PENGANTAR.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
MOTTO	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Permasalahan.....	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
1.5 Metode Penelitian.....	7
1.5.1 Metode Pendekatan	8
1.5.2 Jenis Penelitian	8
1.5.3 Bahan Hukum.....	9
1.5.4 Teknik Pengumpulan Data	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA	11
2.1 Pengertian Pinjaman Online	11
2.2 Kreditur dan Debitur	12
2.2.1 Pengertian Kreditur dan Debitur	12
2.2.2 Hak dan Kewajiban	13
2.3 Perjanjian.....	15
2.3.1 Perjanjian Elektronik.....	15
2.3.2 Syarat Sah Perjanjian Elektronik.....	17

2.4	Pelindungan Hukum Data Pribadi	19
2.5	Pengaturan Penagihan Dalam Pinjaman Online.....	24
2.6	Perbuatan Melawan Hukum	27
2.6.1	Pengertian Perbuatan Melawan Hukum	27
2.6.2	Unsur Perbuatan Melawan Hukum	29
2.6.3	Perbuatan Melawan Hukum Dalam Sistem Jasa Keuangan.....	30
2.7	Teori <i>Vicarious Liability</i>	31
2.8	Akibat Hukum	35
BAB III HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		38
3.1	Keabsahan Penggunaan Data Pribadi Sebagai Bahan Penagihan Kredit.....	38
3.2	Akibat Hukum Penyalahgunaan Data Pribadi dalam Penagihan Kredit.....	43
BAB IV PENUTUP		61
4.1	Kesimpulan.....	61
4.2	Saran.....	61
DAFTAR PUSTAKA.....		64
LAMPIRAN.....		71

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 <i>Screenshot</i> postingan @KoiyoCabey platform X (Bukti 1).....	39
Gambar 3.2 <i>Screenshot</i> penagihan melalui <i>Whatsapp</i> (Bukti 2)	39
Gambar 3.3 (Penerimaan perjanjian)	42
Gambar 3.4 (Penangguhan, Pembatalan, atau Penghentian Akun poin 12.4).....	44
Gambar 3.5 (Penangguhan, Pembatalan, atau Penghentian Akun poin 12.4).....	45
Gambar 3.6 (Pengungkapan Informasi dan Data Pribadi poin 13.1 dan 13.2)	47
Gambar 3.7 (Penangguhan, Pembatalan, atau Penghentian Akun poin 12.5).....	49
Gambar 3.8 (Penangguhan, Pembatalan, atau Penghentian Akun poin 12.4).....	53

