

## ABSTRAK

Firda Dwi Jayanti, 1860101223258, Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Dan Peraturan OJK Nomor 10/POJK.05/2022 Terhadap Penerapan Biaya Layanan Dan Denda Keterlambatan Dalam Transaksi Layanan Kredit Melalui *Shopee Paylater* Pada Marketplace Shopee (Studi Kasus Pada Mahasiswa UIN Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung), Program Studi Hukum Ekonomi Syariah, Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum, Universitas Islam Negeri Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung, Pembimbing Dr. Dian Ferricha, S.H., M.H.

**Kata Kunci:** Hukum Ekonomi Syariah, Peraturan OJK Nomor 10/POJK.05/2022, Biaya Layanan, Denda, *Shopee Paylater*

Penelitian ini di latarbelakangi oleh adanya kemajuan teknologi yang memudahkan konsumen dalam bertransaksi secara online. Marketplace Shopee menyediakan fitur *Shopee Paylater* yang memudahkan pengguna untuk transaksi jual beli dengan layanan sistem kredit. Adanya kemudahan tersebut membuat konsumen tertarik untuk mengajukan kredit tanpa menyadari adanya sistem bunga dan penerapan biaya layanan serta denda keterlambatan yang bersifat mengikat. Beberapa pengguna yang memakai layanan kredit tersebut, khususnya mahasiswa yang gemar berbelanja secara online merasa keberatan karena adanya tambahan biaya dan pemberlakuan denda tanpa adanya toleransi keterlambatan.

Tujuan penelitian ini adalah: (1) untuk mengetahui sistem penerapan biaya layanan dan denda keterlambatan dalam transaksi layanan kredit melalui *Shopee Paylater* pada marketplace shopee. (2) untuk mengetahui tinjauan hukum ekonomi syariah terhadap penerapan biaya layanan dan denda keterlambatan dalam transaksi layanan kredit melalui *Shopee Paylater* pada marketplace shopee. (3) untuk mengetahui penerapan biaya layanan dan denda keterlambatan dalam transaksi layanan kredit melalui *Shopee Paylater* pada marketplace shopee ditinjau dari POJK Nomor 10/POJK.05/2022.

Metode penelitian yang digunakan adalah penelitian kualitatif dengan pendekatan yuridis empiris guna memahami aspek hukum tertulis dan penerapannya di lapangan. Teknik pengumpulan data diperoleh melalui observasi, wawancara dan dokumentasi, kemudian dianalisis melalui tahapan kondensasi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan. Adapun keabsahan data melalui teknik triangulasi sumber, teknik, dan waktu.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa: 1) layanan kredit *Shopee Paylater* pada praktiknya terdapat penerapan biaya layanan sebesar 1% dan tambahan bunga 2,95% serta pemberlakuan denda keterlambatan sebesar 5% apabila pengguna telat membayar angsuran melebihi tenggat jatuh tempo pembayaran. 2) Ditinjau dari hukum ekonomi syariah, layanan kredit melalui *Shopee Paylater* menerapkan tambahan bunga dan biaya layanan serta denda yang terdapat unsur yang bertentangan dengan syariah. Adanya tambahan tersebut termasuk kedalam unsur

riba karena terdapat tambahan pembayaran setiap angsuran. Oleh karena itu, sistem tersebut belum sesuai dengan prinsip hukum ekonomi syariah. 3) Ditinjau dari POJK Nomor 10/POJK.05/2022 tentang layanan Pendanaan Bersama Berbasis Teknologi Informasi telah memenuhi aspek transparansi karena informasi terkait biaya dan denda sudah dicantumkan dalam syarat dan ketentuan layanan. Penyelenggara layanan tersebut sudah diawasi oleh OJK sebagai lembaga yang mengatur dan mengawasi sektor jasa keuangan berbasis teknologi. Akan tetapi dalam praktiknya tetap dilakukan pengawasan optimal untuk mencegah praktik yang merugikan pengguna layanan.

## ABSTRACT

*Firda Dwi Jayanti, 1860101223258, A Review of Sharia Economic Law and OJK Regulation Number 10/POJK.05/2022 on the Implementation of Service Fees and Late Payment Penalties in Credit Service Transactions Through Shopee Paylater on the Shopee Marketplace (Case Study on Students of UIN Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung), Department of Sharia Economic Law, Faculty of Sharia and Law, Universitas Islam Negeri Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung, Supervisor: Dr. Dian Ferricha, S.H., M.H.*

**Keywords:** *Sharia Economic Law, OJK Regulation Number 10/POJK.05/2022, Service Fee, Penalty, Shopee Paylater.*

*This research is motivated by technological advancements that have facilitated consumers in conducting online transactions. The Shopee marketplace provides the Shopee Paylater feature, which makes it easier for users to engage in buying and selling transactions through a credit system service. Such convenience has attracted consumers to apply for credit without realizing the existence of an interest system and the binding application of service fees and late payment penalties. Several users of this credit service, particularly students who frequently shop online, have expressed objections due to the imposition of additional charges and penalties without any tolerance for late payments.*

*The objectives of this research are: (1) to understand the system of implementing service fees and late payment penalties in credit service transactions through Shopee Paylater on the Shopee marketplace; (2) to examine the perspective of Sharia economic law on the implementation of service fees and late payment penalties in credit service transactions through Shopee Paylater on the Shopee marketplace; (3) to analyze the implementation of service fees and late payment penalties in credit service transactions through Shopee Paylater on the Shopee marketplace as reviewed under POJK Number 10/POJK.05/2022.*

*The research method used is qualitative research with an empirical juridical approach in order to understand the written legal aspects and their application in the field. Data collection techniques were obtained through observation, interviews, and documentation, which were then analyzed through the stages of data condensation, data presentation, and conclusion drawing. Data validity was ensured through source triangulation, technique triangulation, and time triangulation.*

*The results of the study indicate that: (1) in practice, the Shopee Paylater credit service applies a service fee of 1% and an additional interest rate of 2.95%, along with a late payment penalty of 5% if the user fails to pay installments beyond the payment due date; (2) from the perspective of Sharia economic law, the credit service through Shopee Paylater applies additional interest, service fees, and penalties that contain elements contrary to Sharia principles. These additions fall under the category of *riba* (usury), as they involve surplus payments on each installment. Therefore, this system is not yet in accordance with the principles of*

*Sharia economic law; (3) from the perspective of POJK Number 10/POJK.05/2022 concerning information technology-based money lending and borrowing services, the service has fulfilled the aspect of transparency, as information regarding fees and penalties has been included in the terms and conditions of the service. The service provider is already supervised by the OJK as the institution that regulates and oversees the technology-based financial services sector. However, in practice, optimal supervision must still be continuously carried out to prevent practices that are detrimental to service users.*

## خلاصة

فيردا دوي جايننتي، ١٨٦٠١٠١٢٢٣٢٥٨، مراجعة القانون الاقتصادي الإسلامي ولائحة بشأن تطبيق رسوم الخدمة وغرامات التأخير في معاملات POJK.05/2022/هيئة الخدمات المالية رقم ١٠ خدمة الائتمان من خلال «شوي باي ليتر» في منصة «شوي» (دراسة حالة على طلاب جامعة السيد علي رحمة الله الإسلامية الحكومية تولونغونغ)، برنامج دراسة القانون الاقتصادي الإسلامي، كلية الشريعة والعلوم القانونية، S.H., M.H. جامعة السيد علي رحمة الله الإسلامية الحكومية تولونغونغ، بإشراف الدكتور ديان فريخا، POJK.05/2022، الكلمات المفتاحية: القانون الاقتصادي الإسلامي، لائحة هيئة الخدمات المالية رقم ١٠، رسوم الخدمة، الغرامة، شوي باي ليتر.

خلفية هذا البحث هي التطور التكنولوجي الذي سهّل على المستهلكين إجراء المعاملات عبر الإنترنت. وتوفر منصة «شوي» ميزة «شوي باي ليتر» التي تسهّل على المستخدمين إجراء معاملات البيع والشراء من خلال نظام الائتمان. وقد جعلت هذه السهولة المستهلكين مهتمين بالتقدّم للحصول على الائتمان دون إدراك وجود نظام الفائدة وتطبيق رسوم الخدمة وغرامات التأخير ذات الطابع الملزم. ويشعر بعض المستخدمين الذين يستعملون خدمة الائتمان هذه، وخاصةً الطلاب الذين يكثرون من التسوق عبر الإنترنت، بالاعتراض بسبب وجود رسوم إضافية وفرض غرامات دون أي تسامح في حالات التأخير.

أهداف هذا البحث هي: (١) معرفة نظام تطبيق رسوم الخدمة وغرامات التأخير في معاملات خدمة الائتمان من خلال «شوي باي ليتر» في منصة «شوي». (٢) معرفة مراجعة القانون الاقتصادي الإسلامي لتطبيق رسوم الخدمة وغرامات التأخير في معاملات خدمة الائتمان من خلال «شوي باي ليتر» في منصة «شوي». (٣) معرفة تطبيق رسوم الخدمة وغرامات التأخير في معاملات خدمة الائتمان من خلال «شوي باي ليتر» في منصة «شوي» من POJK.05/2022/منظور لائحة هيئة الخدمات المالية رقم ١٠.

المنهج المستخدم في هذا البحث هو البحث النوعي (الكيفي) بالمدخل القانوني التجريبي لفهم الجوانب القانونية المكتوبة وتطبيقها في الميدان. وتم جمع البيانات من خلال الملاحظة والمقابلات والتوثيق، ثم جرى تحليلها عبر مراحل تكثيف البيانات، وعرض البيانات، واستخلاص النتائج. أما صحة البيانات فقد تم التحقق منها من خلال أسلوب التثليث للمصادر، والتقنيات، والوقت.

وأظهرت نتائج البحث أن: (١) خدمة الائتمان «شوي باي ليتر» تطبق في الممارسة العملية رسوم خدمة بنسبة ١٪ وفائدة إضافية بنسبة ٢,٩٥٪، بالإضافة إلى فرض غرامة تأخير بنسبة ٥٪ إذا تأخر المستخدم في سداد الأقساط بعد موعد الاستحقاق المحدد. (٢) ومن منظور القانون الاقتصادي الإسلامي، فإن خدمة الائتمان من خلال «شوي باي ليتر» تطبق فائدة إضافية ورسوم خدمة وغرامات تتضمن عناصر تتعارض مع الشريعة الإسلامية. وتُعد هذه

الزيادات من عناصر الربا لوجود زيادة في السداد عند كل قسط. ولذلك فإن هذا النظام لا يتوافق بعدد مع مبادئ بشأن POJK.05/2022/القانون الاقتصادي الإسلامي. ٣) ومن منظور لائحة هيئة الخدمات المالية رقم ١٠ خدمات التمويل المشترك القائمة على تكنولوجيا المعلومات، فقد استوفت الخدمة جانب الشفافية لأن المعلومات المتعلقة بالرسوم والغرامات قد ذكرت في الشروط والأحكام الخاصة بالخدمة. كما أن الجهة المقدمة للخدمة تخضع لإشراف هيئة الخدمات المالية بصفتها المؤسسة المسؤولة عن تنظيم ومراقبة قطاع الخدمات المالية القائمة على التكنولوجيا. ومع ذلك، لا يزال من الضروري إجراء رقابة مثلى في التطبيق العملي لمنع الممارسات التي قد تضر بمستخدمي الخدمة.