

**ANALISIS YURIDIS PEMIDANAAN TERHADAP PELAKU  
USAHA BERKENAAN DENGAN PINJAMAN ONLINE  
ILEGAL DI INDONESIA**

**OLEH :**

**MURWOTO  
NPM : 202020252003**



**PROGRAM STUDI MAGISTER ILMU HUKUM  
FAKULTAS HUKUM  
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA  
2023**

## LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Tesis : Analisis Yuridis Pemidanaan Terhadap Pelaku Usaha  
Berkenaan dengan Pinjaman Online Ilegal di Indonesia

Nama : Murwoto

NPM : 202020252003

Program Studi/ Fakultas : Magister Ilmu Hukum/ Hukum

Bekasi, 9 Desember 2022

Pembimbing I

Pembimbing II



Dr. H. Erwin Owan Hermansyah, S.H., M.H.

Dr. Dwi Atmoko, S.H., M.H.

NIDN.0319046403

NIDN.0316077604

## LEMBAR PENGESAHAN

Judul Tesis : Analisis Yuridis Pemidanaan Terhadap Pelaku Usaha  
Berkenaan dengan Pinjaman Online Ilegal di Indonesia

Nama : Murwoto

NPM : 202020252003

Program Studi/ Fakultas : Magister Ilmu Hukum/ Hukum

Konsentrasi : Hukum Pidana

Tanggal Lulus Ujian : 21 Desember 2023

Bekasi, 9 Januari 2024

Mengesahkan,

Ketua Penguji : Dr. H. Erwin Owan Hermansyah, S.H., M.H.

NIDN. 0319046403

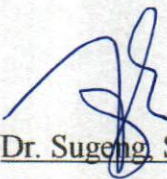
Penguji I : Dr. Edi Saputra Hasibuan, S.H., M.H.

NIDN. 0313046804


Penguji II : Dr. Sugeng, S.H., M.H.

NIDN. 0304027301

Ketua Program Studi  
Magister Ilmu Hukum

  
Dr. Sugeng, S.H., M.H.  
NIDN. 0304027301

Dekan Fakultas Hukum

  
Dr. RR Dijan Widijowati, S.H., M.H.  
NIDN. 0403096602

## LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa Tesis yang berjudul **Analisis Yuridis Pemidanaan Terhadap Pelaku Usaha Berkeñaan Dengan Pinjaman Online Ilegal di Indonesia** Ini adalah benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri dan tidak mengandung materi yang ditulis oleh orang lain kecuali pengutipan sebagai referensi yang sumbernya telah dituliskan secara jelas sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah.

Apabila di kemudian hari ditemukan adanya kecurangan dalam karya ini, saya bersedia menerima sanksi dari Universitas Bhayangkara Jakarta Raya sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Saya mengizinkan tesis ini dipinjam dan digandakan melalui Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Saya memberikan ijin kepada Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya untuk menyimpan tesis ini dalam bentuk digital dan mempublikasikannya melalui internet selama publikasi tersebut melalui portal Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Jakarta, 9 Januari 2024

Yang Membuat Pernyataan,



Murwoto

NPM: 202020252003

## LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKAMEDIS

Sebagai Civitas Akamedika Universitas Bhayangkara Jakarta Raya, Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Murwoto  
Tempat Tanggal Lahir : Klaten, 25 Maret 1976  
Nomor Pokok Mahasiswa : 202020252005  
Program Studi/Fakultas : Magister Hukum/ Ilmu Hukum  
Jenis Karya : Tesis

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Bhayangkara Jakarta Raya Hak Bebas Loyalitas Non-Eksklusif ( Non Exclusive Royalty- Free Right ) atas karya ilmiah saya yang berjudul : **“Analisis Yuridis Pemidanaan Terhadap Pelaku Usaha Berkenaan Dengan Pinjaman Online Ilegal di Indonesia”**

Beserta perangkat yang ada (bila diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalty Non-eksklusif ini, Universitas Bhayangkara Jakarta Raya berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelolanya, dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikan, menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta izin selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran hak cipta dalam karya ilmiah ini menjadi tanggungjawab saya pribadi. Demikian pernyataan yang saya buat ini dengan sebenarnya.

Jakarta, 9 Januari 2024

Yang membuat Pernyataan



Murwoto

## ABSTRAK

**Murwoto, 202020252003, Analisis Yuridis Pemidanaan Terhadap Pelaku Usaha Berkeñaan Dengan Pinjaman Online Ilegal Di Indonesia.**

Tujuan Penulis meneliti, *Pertama*, untuk pengaturan hukum positif tentang bisnis online, *Kedua*, untuk menemukan dan mengetahui teori penyertaan dalam konteks penindakan terhadap pelaku-pelaku usaha yang tidak berizin dan melakukan terror.

Jenis penelitian ini adalah penelitian yuridis normatif dan lebih mengutamakan pada penggunaan data sekunder yang diperoleh melalui studi kepustakaan. Dalam penelitian ini data yang digunakan mencakup dokumen-dokumen resmi, buku-buku, hasil penelitian dalam bentuk laporan atau jurnal dan sebagainya. Bahan-bahan yang dikaji adalah bahan hukum primer, sekunder dan tersier. Data disusun dalam bentuk uraian kemudian dianalisis secara kualitatif, artinya data ditafsirkan dan didiskusikan berdasarkan teori-teori (doktrin) dan asas-asas serta peraturan hukum yang berkaitan dengan pokok permasalahan.

**Kata kunci :** Pemidanaan, Usaha Pinjaman Online, Ilegal

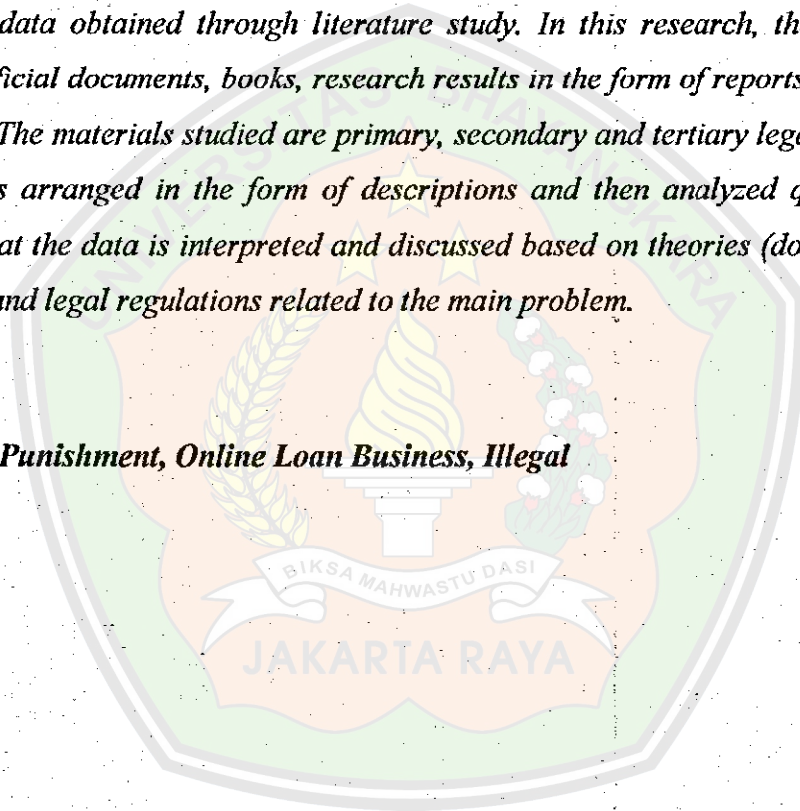
## **ABSTRACT**

***Murwoto, 202020252003, Juridical Analysis of Punishment Against Business Actors Regarding Illegal Online Loans in Indonesia.***

*The aim of the author's research is, firstly, to regulate positive law regarding online business, secondly, to find and understand the theory of inclusion in the context of taking action against unlicensed business actors who commit terror.*

*This type of research is normative juridical research and prioritizes the use of secondary data obtained through literature study. In this research, the data used includes official documents, books, research results in the form of reports or journals and so on. The materials studied are primary, secondary and tertiary legal materials. The data is arranged in the form of descriptions and then analyzed qualitatively, meaning that the data is interpreted and discussed based on theories (doctrines) and principles and legal regulations related to the main problem.*

***Keywords: Punishment, Online Loan Business, Illegal***

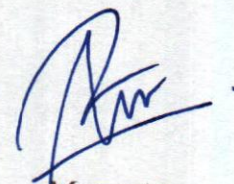


## KATA PENGANTAR

Penulis mengucapkan puji syukur kehadirat Allah SWT, atas segala karunia dan ridho-NYA, sehingga tesis dengan judul “**Analisis Yuridis Pemidanaan Terhadap Pelaku Usaha Berkenaan Dengan Pinjaman Online Ilegal Di Indonesia.**” ini dapat diselesaikan. Oleh karena itu, pada kesempatan ini Penulis menyampaikan rasa hormat dan menghaturkan terima kasih yang sebesar-besarnya, kepada :

1. Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya Bapak Irjen Pol (Purn) Dr. Drs. Bambang Karsono, S.H, M.M.
2. Dekan Fakultas Hukum Universitas Bhayangkara Jakarta Raya, Bapak Dr. RR Dijan Widijowati, S.H., M.H.
3. Ketua program studi Magister Ilmu Hukum, Bapak Dr. Sugeng, S.H., M.H.
4. Pembimbing I, Bapak Dr. Erwin Owan Hermansyah, S.H., M.H. atas bimbingan, arahan dan waktu yang telah diluangkan kepada penulis untuk berdiskusi.
5. Pembimbing II, Bapak Dr. Dwi Atmoko, S.H., M.H. atas bimbingan, arahan dan waktu yang telah diluangkan kepada penulis untuk berdiskusi.
6. Seluruh Dosen Program Studi Magister Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas Bahayangkara Jakarta Raya yang telah memberikan arahan dan bimbingan untuk mendalami Ilmu Hukum.
7. Bapak/Ibu di Sekretariat Program Studi Magister Ilmu Hukum, atas bantuannya selama Penulis menjadi mahasiswa Program Studi Magister Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Jakarta, 9 Januari 2024



Murwoto

## DAFTAR ISI

DAFTAR ISI .....	i
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Identifikasi dan Perumusan Masalah.....	10
1. Identifikasi Masalah.....	10
2. Perumusan Masalah.....	10
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	11
1. Tujuan Penelitian.....	11
2. Manfaat Penelitian.....	11
D. Metode Penelitian.....	11
1. Jenis Penelitian.....	12
2. Jenis Pendekatan.....	12
3. Sumber Bahan Hukum.....	12
4. Teknik Pengumpulan Bahan Hukum.....	13
5. Teknik Analisis Bahan Hukum.....	13
E. Kerangka Teoritis, Kerangka Konsepsional dan Kerangka Pemikiran .....	14
1. Kerangka Teoritis.....	14
2. Kerangka Konsepsional.....	26
3. Kerangka Pemikiran.....	27
F. Sistematika Penulisan.....	30
BAB II TINJAUAN PUSTAKA TERHADAP PINJAMAN ON LINE ILLEGAL .....	32
A. Kajian Penelitian Terdahulu.....	32
B. Tinjauan Pustaka.....	34
1. Tinjauan Umum Hukum Pidana.....	34
2. Tinjauan Umum Pemidanaan.....	40
3. Tinjauan Umum Pinjaman Online.....	50
BAB III TINJAUAN UMUM PEMIDANAAN TERHADAP PINJAMAN ONLINE ILLLEGAL DITINAU DARI PERUNDANGAN YANG BERLAKU DI INDONESIA .....	57
A. Tindak Pidana.....	57
B. Pinjaman Online Ilegal.....	67

C. Kebijakan Hukum Pidana Dalam Upaya Penanggulangan Tindak Pidana Dalam Lingkup Pinjaman Online Ilegal .....	75
<b>BAB IV ANALISIS DAMPAK HUKUM YANG TIMBUL AKIBAT PEMINJAMAN ONLINE ILLEGAL .....</b>	<b>82</b>
A. Analisis Pemidanaan Terhadap Pinjaman Online Ilegal Ditinjau Dari Perundangan Yang Berlaku Di Indonesia.....	82
B. Akibat Serta Dampak Hukum Pemidanaan Terhadap Pinjaman Online Ilegal di Indonesia.....	94
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>104</b>
A. Simpulan.....	104
B. Saran.....	105
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>106</b>

