

**PERAN FINTECH DALAM PENCEGAHAN KORUPSI: ANALISIS
PADA TRANSPARANSI TRANSAKSI DIGITAL**

TESIS

Oleh

BEESEKHI NDRURU

(2402198042)



**PROGRAM STUDI HUKUM PROGRAM MAGISTER
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
JAKARTA
2026**

**PERAN FINTECH DALAM PENCEGAHAN KORUPSI: ANALISIS PADA
TRANSPARANSI TRANSAKSI DIGITAL**

TESIS

Diajukan untuk memenuhi persyaratan akademik guna memperoleh gelar
Magister Hukum (M.H) pada Program Studi Hukum Program Magister
Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia

Oleh

BEE SOKHI NDRURU

(2402198042)



**PROGRAM STUDI HUKUM PROGRAM MAGISTER
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
JAKARTA
2026**



PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TUGAS AKHIR

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Beesokhi Ndruru

NIM : 2402198042

Program Studi : Magister Hukum

Fakultas : Fakultas Hukum

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis tugas akhir yang berjudul **“PERAN FINTECH DALAM PENCEGAHAN KORUPSI: ANALISIS PADA TRANSPARANSI TRANSAKSI DIGITAL”**:

1. Dibuat dan diselesaikan sendiri dengan menggunakan hasil kuliah, tinjauan lapangan, buku-buku dan jurnal acuan yang tertera di dalam referensi pada karya tugas akhir saya.
2. Bukan merupakan duplikasi karya tulis yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapatkan gelar sarjana di universitas lain, kecuali pada bagian-bagian sumber informasi yang dicantumkan dengan cara referensi yang semestinya.
3. Bukan merupakan karya terjemahan dari kumpulan buku atau jurnal acuan yang tertera di dalam referensi pada tugas.

Kalau terbukti saya tidak memenuhi apa yang dinyatakan di atas, maka karya tugas akhir ini dianggap batal.

Jakarta, 25-6-2026



Beesokhi Ndruru
NIM: 2402198042



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
FAKULTAS HUKUM
PROGRAM STUDI HUKUM PROGRAM MAGISTER

PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING TUGAS AKHIR

**“PERAN FINTECH DALAM PENCEGAHAN KORUPSI: ANALISIS PADA
TRANSPARANSI TRANSAKSI DIGITAL”**

Oleh:

Nama : Beesokhi Ndruru
NIM : 2402198042
Program Studi : Magister Hukum
Konsentrasi : Hukum Bisnis

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan dipertahankan dalam Sidang Tesis guna mencapai gelar Magister Hukum pada Program Studi Hukum Program Magister Fakultas Hukum, Universitas Kristen Indonesia.

Jakarta, ~~29-06~~ 2026

Menyetujui,

Pembimbing I

Dr. Hendri Jayadi, S.H., M.H.
NIP/NUPTK: 191632/5434757658137093

Pembimbing II

Dr. Drs. Richard M. Nainggolan, S.H., M.M., MBA
NIP/NUPTK: 241014/-

Ketua

Program Studi Hukum Program Magister



Dr. Paltiada Saragi, S.H., M.H.
NIP/NUPTK: 191691/1237749650130143

Pjs. Dekan
Fakultas Hukum



Dr. Tomson Situmeang, S.H. M.H.
NIP/NUPTK: 191443/0557759660138022



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
FAKULTAS HUKUM
PROGRAM STUDI HUKUM PROGRAM MAGISTER

PERSETUJUAN TIM PENGUJI TUGAS AKHIR

Pada tanggal **29-06-2026** telah diselenggarakan sidang Tugas Akhir untuk memenuhi sebagian persyaratan akademik guna memperoleh gelar Sarjana Strata Dua pada Program Studi Hukum Program Magister Fakultas Hukum, Universitas Kristen Indonesia, atas nama:

Nama : Beesokhi Ndruru
NIM : 2402198042
Program Studi : Magister Hukum
Konsentrasi : Hukum Bisnis

Termasuk ujian Tugas Akhir yang berjudul **“PERAN FINTECH DALAM PENCEGAHAN KORUPSI: ANALISIS PADA TRANSPARANSI TRANSAKSI DIGITAL”** oleh tim penguji yang terdiri dari:

Nama Penguji	Jabatan Dalam Tim Penguji	Tanda tangan
1. Dr. Hendri Jayadi, S.H., M.H.	Sebagai Ketua	
2. Dr. Drs. Richard M. Nainggolan, S.H., M.M., MBA	Sebagai Anggota	
3. Dr. Tomson Situmeang, S.H. M.H.	Sebagai Anggota	

Jakarta, **29-06-2026**



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA

FAKULTAS HUKUM

PROGRAM STUDI HUKUM PROGRAM MAGISTER

PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR

Saya yang bertanda tangan di bawah ini

Nama : Beesokhi Ndruru

NIM : 2402198042

Program Studi : Magister Hukum

Fakultas : Fakultas Hukum

Jenis Tugas Akhir : Tesis

Judul : **“PERAN FINTECH DALAM PENCEGAHAN KORUPSI: ANALISIS PADA TRANSPARANSI TRANSAKSI DIGITAL”**

Menyatakan bahwa :

1. Tugas akhir tersebut adalah benar karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan bukan merupakan duplikasi karya tulis yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapatkan gelar akademik di perguruan tinggi manapun;
2. Tugas akhir tersebut bukan merupakan plagiat dari hasil karya pihak lain, dan saya mengutip dari karya orang lain maka akan dicantumkan sebagai referensi sesuai dengan ketentuan yang berlaku;
3. Saya memberikan Hak Noneksklusif tanpa Royalti kepada Universitas Kristen Indonesia yang berhak menyimpan, mengalih media/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilih hak cipta.

Apabila di kemudian hari ditemukan pelanggaran Hak Cipta dan Kekayaan Intelektual atau Peraturan Perundang undangan Republik Indonesia lainnya dan Integritas akademik dalam karya saya tersebut, maka saya bersedia menanggung secara pribadi segala bentuk tuntutan hukum dan sanksi akademis yang timbul serta membebaskan Universitas Kristen Indonesia dari segala tuntutan hukum yang berlaku.

20-06-2026
METER TEMPEL
EEBAOX001494776
Beesokhi Ndruru
NIM: 2402198042

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas segala kasih, penyertaan, hikmat, dan anugerah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis yang berjudul **"PERAN FINTECH DALAM PENCEGAHAN KORUPSI: ANALISIS PADA TRANSPARANSI TRANSAKSI DIGITAL"** dengan baik. Tesis ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister Hukum pada Program Studi Magister Hukum, Program Pascasarjana, Universitas Kristen Indonesia.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh pesatnya perkembangan teknologi finansial (*Financial Technology* atau *fintech*) yang telah mengubah pola transaksi keuangan di berbagai sektor. Di satu sisi, *fintech* memberikan kemudahan, efisiensi, dan aksesibilitas layanan keuangan. Di sisi lain, perkembangan tersebut menghadirkan tantangan baru dalam aspek pengawasan, akuntabilitas, dan kepastian hukum. Oleh karena itu, penelitian ini berupaya menganalisis bagaimana *fintech* dapat berperan dalam memperkuat transparansi transaksi digital sebagai salah satu instrumen pencegahan tindak pidana korupsi melalui pendekatan hukum normatif yang didasarkan pada peraturan perundang-undangan, teori hukum, dan perkembangan kebijakan di Indonesia.

Penulis menyadari bahwa penyusunan tesis ini tidak akan terselesaikan tanpa dukungan, doa, bimbingan, serta bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa hormat dan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Angel Damayanti, S.IP., M.Si., Ph.D., selaku Rektor Universitas Kristen Indonesia, yang telah memberikan kesempatan dan dukungan kepada penulis untuk menempuh pendidikan pada Program Studi Magister Hukum Program Pascasarjana Universitas Kristen Indonesia.
2. Dr. Hendri Jayadi, S.H., M.H., selaku Wakil Rektor III Universitas Kristen Indonesia sekaligus Dosen Pembimbing I, yang dengan penuh kesabaran telah memberikan arahan, masukan, kritik, motivasi, dan bimbingan akademik sehingga tesis ini dapat diselesaikan dengan baik.
3. Dr. Tomson Situmeang, S.H., M.H., selaku Pejabat Sementara Dekan Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia, yang senantiasa memberikan

perhatian terhadap pengembangan pendidikan dan penelitian di lingkungan Fakultas Hukum.

4. Dr. Paltiada Saragi, S.H., M.H., selaku Ketua Program Studi Magister Hukum Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia, yang telah memberikan arahan, dukungan, serta fasilitas akademik kepada penulis selama menempuh pendidikan hingga penyelesaian tesis ini.
5. Dr. Drs. Richard M. Nainggolan, S.H., M.M., MBA., selaku Dosen Pembimbing II, yang telah memberikan berbagai saran, koreksi, dan pemikiran konstruktif sehingga kualitas ilmiah penelitian ini menjadi lebih baik.
6. Seluruh dosen Program Studi Magister Hukum Universitas Kristen Indonesia yang telah memberikan ilmu pengetahuan, wawasan, pengalaman akademik, dan nilai-nilai profesional selama masa perkuliahan.
7. Seluruh tenaga kependidikan Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia yang telah membantu kelancaran administrasi akademik selama proses studi.
8. Keluarga, serta seluruh kerabat yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, dukungan moral, semangat, dan motivasi kepada penulis selama menyelesaikan pendidikan.
9. Rekan-rekan mahasiswa Program Studi Magister Hukum Universitas Kristen Indonesia yang telah menjadi sahabat berdiskusi, berbagi pengalaman, serta saling memberikan dukungan selama proses perkuliahan hingga penyusunan tesis.
10. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah memberikan bantuan, baik secara langsung maupun tidak langsung, dalam penyelesaian tesis ini.

Penulis menyadari bahwa tesis ini masih memiliki berbagai keterbatasan dan belum sepenuhnya sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi penyempurnaan penelitian ini di masa mendatang.

Akhir kata, penulis berharap semoga tesis ini dapat memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu hukum, khususnya di bidang hukum teknologi finansial, tata kelola transaksi digital, serta upaya pencegahan

tindak pidana korupsi. Penulis juga berharap penelitian ini dapat menjadi referensi bagi akademisi, praktisi hukum, regulator, maupun para pemangku kepentingan dalam merumuskan kebijakan yang mampu mewujudkan sistem transaksi digital yang transparan, akuntabel, dan berintegritas.

Jakarta, 2026

Penulis



DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TUGAS AKHIR.....	ii
PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING TUGAS AKHIR.....	iii
PERSETUJUAN TIM PENGUJI TUGAS AKHIR	iv
PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
ABSTRAK	xii
<i>ABSTRACT</i>	<i>xiii</i>
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian	9
D. Manfaat Penelitian.....	9
1. Manfaat Teoritis.....	9
2. Manfaat Praktis.....	11
E. Kerangka Teori dan Kerangka Konsep	13
1. Kerangka Teori.....	13
2. Kerangka Konsep.....	17
F. Metode Penelitian.....	31
G. Orisinalitas Penelitian.....	42
H. Sistematika Penelitian.....	47
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	49
A. Teori Kepastian Hukum.....	49
B. Teori Sistem Hukum	52
C. Teori Good Governance.....	56
D. <i>Financial Technology</i> (Fintech).....	59
E. Transparansi Transaksi Digital.....	65
F. Pencegahan Tindak Pidana Korupsi	68
G. Sistem Pembayaran Digital	71

H. Perlindungan Data Pribadi dalam Transaksi Digital.....	74
I. Penelitian Terdahulu.....	76
BAB III ANALISIS PENGATURAN HUKUM MENGENAI <i>FINANCIAL TECHNOLOGY</i> (FINTECH) DALAM MENDUKUNG TRANSPARANSI TRANSAKSI DIGITAL	84
A. Kedudukan Hukum <i>Financial Technology</i> (Fintech) dalam Sistem Hukum Indonesia.....	84
B. Pengaturan <i>Financial Technology</i> (Fintech) dalam Undang-Undang Nomor	94
C. Kewenangan Lembaga dalam Pengawasan <i>Financial Technology</i> (Fintech)	108
D. Transparansi Transaksi Digital dalam Pengaturan Hukum Fintech	119
E. Analisis Pengaturan Hukum <i>Financial Technology</i> (Fintech) Berdasarkan Teori Kepastian Hukum.....	129
BAB IV ANALISIS PERAN <i>FINANCIAL TECHNOLOGY</i> (FINTECH) DALAM MEMPERKUAT PENERAPAN PRINSIP <i>GOOD CORPORATE GOVERNANCE</i> MELALUI TRANSPARANSI TRANSAKSI DIGITAL SEBAGAI UPAYA PENCEGAHAN TINDAK PIDANA KORUPSI	142
A. Peran <i>Financial Technology</i> dalam Meningkatkan Transparansi Transaksi Digital.....	142
B. Peran <i>Financial Technology</i> dalam Pencegahan Tindak Pidana Korupsi... ..	151
C. Tantangan dan Upaya Penguatan Pemanfaatan <i>Financial Technology</i> (Fintech) dalam Mendukung Penerapan <i>Good Corporate Governance</i>	160
D. Analisis Peran <i>Financial Technology</i> dalam Memperkuat Penerapan Prinsip <i>Good Corporate Governance</i> Berdasarkan Teori Sistem Hukum Lawrence M. Friedman.....	169
BAB V PENUTUP	173
A. Kesimpulan.....	173
B. Saran	174
DAFTAR PUSTAKA.....	176

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Orisinalitas Penelitian	44
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	76



ABSTRAK

Perkembangan *Financial Technology* (fintech) telah mendorong transformasi sistem keuangan digital di Indonesia sekaligus menghadirkan tantangan dalam mewujudkan tata kelola yang transparan, akuntabel, dan berintegritas sebagai upaya pencegahan tindak pidana korupsi. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaturan hukum mengenai *financial technology* dalam mendukung transparansi transaksi digital serta menganalisis peran fintech dalam memperkuat penerapan prinsip *Good Corporate Governance* melalui transparansi transaksi digital berdasarkan perspektif hukum dan keterpaduan pengaturan perundang-undangan di Indonesia.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian hukum normatif dengan pendekatan perundang-undangan dan pendekatan konseptual. Bahan hukum diperoleh melalui studi kepustakaan yang dianalisis secara kualitatif menggunakan Teori Kepastian Hukum Hans Kelsen, Teori Sistem Hukum Lawrence M. Friedman, serta konsep *Good Corporate Governance*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Indonesia telah memiliki kerangka hukum yang relatif komprehensif melalui Undang-Undang Nomor 4 Tahun 2023 tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan, Undang-Undang Nomor 1 Tahun 2024 tentang Informasi dan Transaksi Elektronik, Undang-Undang Nomor 27 Tahun 2022 tentang Perlindungan Data Pribadi, serta berbagai peraturan Bank Indonesia dan Otoritas Jasa Keuangan. Pemanfaatan fintech mampu memperkuat penerapan prinsip transparansi, akuntabilitas, responsibilitas, independensi, dan kewajaran melalui pencatatan transaksi digital yang menghasilkan *digital audit trail*, sehingga meningkatkan efektivitas pengawasan dan mempersempit peluang terjadinya penyalahgunaan kewenangan. Efektivitas tersebut memerlukan keterpaduan regulasi, sinergi antarotoritas, serta peningkatan budaya hukum masyarakat agar fintech dapat berfungsi secara optimal sebagai instrumen pencegahan tindak pidana korupsi.

Kata Kunci: *Financial Technology*, *Good Corporate Governance*, Transparansi Transaksi Digital, Pencegahan Korupsi, Sistem Hukum.

ABSTRACT

The development of Financial Technology (fintech) has accelerated the transformation of Indonesia's digital financial system while creating challenges in establishing transparent, accountable, and integrity-based governance as an effort to prevent corruption. This study aims to analyze the legal framework governing financial technology in supporting digital transaction transparency and to examine the role of fintech in strengthening the implementation of Good Corporate Governance through digital transaction transparency from a legal perspective and the integration of Indonesian laws and regulations.

This research employs a normative legal research method using statutory and conceptual approaches. Legal materials were collected through library research and analyzed qualitatively using Hans Kelsen's Theory of Legal Certainty, Lawrence M. Friedman's Legal System Theory, and the concept of Good Corporate Governance.

The findings indicate that Indonesia has established a relatively comprehensive legal framework through Law Number 4 of 2023 on Financial Sector Development and Strengthening, Law Number 1 of 2024 concerning Electronic Information and Transactions, Law Number 27 of 2022 concerning Personal Data Protection, as well as various regulations issued by Bank Indonesia and the Financial Services Authority. The implementation of fintech strengthens the principles of transparency, accountability, responsibility, independence, and fairness through digital transaction records that generate a digital audit trail, thereby improving supervisory effectiveness and reducing opportunities for abuse of authority. However, its effectiveness depends on regulatory harmonization, institutional coordination, and the development of legal awareness to optimize fintech as a preventive instrument against corruption.

Keywords: *Financial Technology, Good Corporate Governance, Digital Transaction Transparency, Corruption Prevention, Legal System.*