

## BAB III

### GAMBARAN UMUM TENTANG *FINTECH* SYARIAH

#### A. Sejarah Berdirinya PT. Ammana Fintek Syariah

PT Ammana Fintek Syariah – Ammana adalah sebuah perusahaan finansial teknologi (fintek) syariah pertama yang terdaftar di OJK untuk melakukan kegiatan pendanaan kepada UMKM (Usaha Mikro Kecil Menengah) dengan prinsip syariah (*P2P – Peer to Peer Lending* syariah) dan beroperasi pada maret 2018. Memiliki izin usaha dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada tanggal 13 Desember 2019 surat tanda berizin terdaftar KEP-123/D.05/2019 dengan nama perusahaan PT Ammana Fintek Syariah dan *webside* <https://ammana.id>. Ammana didirikan oleh Lutfi Adhiansyah yang juga sebagai *CEO* dari perusahaan Ammana. Pada prinsipnya Lutfi Adhiansyah mendirikan Ammana dengan tujuan untuk membantu UMKM-UMKM dalam mendapatkan akses permodalan. Sebab UMKM merupakan wilayah yang masih banyak belum tersentuh oleh Bank karena ketatnya regulasi dan kecilnya pinjaman

Untuk mensukseskan tujuannya, Ammana berkerjasama dengan BMT/KSPPS/BPRS/Lembaga Ventura Syariah/Lembaga keuangan syariah lainnya di seluruh Indonesia untuk mengembangkan perekonomian sektor UMKM. Ammana menjadikan lembaga keuangan syariah sebagai mitra (perwakilan) Ammana di lapangan untuk menyerap UMKM-

UMKM yang membutuhkan permodalan. Kerjasama dengan lembaga keuangan memudahkan Ammana dalam melakukan mitigasi maupun pengawasan terhadap pembiayaan-pembiayaan yang telah tersalurkan, mengingat lembaga keuangan syariah merupakan lembaga yang telah sangat mengerti sektor ekonomi (usaha) mikro. Sampai dengan saat ini Ammana telah berkejasama dengan kurang lebih 80 mitra BMT atau koperasi syariah di seluruh Indonesia.<sup>39</sup>

## **B. Sejarah Berdirinya PT. Alami Fintek Sharia**

Alami berdiri sejak tahun 2018, Memiliki izin usaha dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada tanggal 27 Mei 2020 surat tanda berizin terdaftar KEP-21/D.05/2020 dengan nama perusahaan PT Alami Fintek Sharia dan *webside* [p2p.alamisharia.co.id](http://p2p.alamisharia.co.id). Alami adalah perusahaan peer to peer lending yang bergerak dibidang usaha syariah. diberi nama Alami karena Alami adalah singkatan dari Alif (huruf pertama dalam surat Al-Baqarah dan huruf pertama dalam huruf hijaiyah), Lam (huruf hijaiyah yang ke-23 menggambarkan tongkat gembala), Mim (huruf hijaiyah yang ke-24 menggambarkan simbol air oleh kaum mesir). Alif Lam Mim adalah tiga huruf yang mengawali 6 surah dalam Alquran (Al-Baqarah, Ali Imran, Al-Ankabut, Ar-Rum, Luqman dan As-Sajdah). Awal mula Alami di dirikan

---

<sup>39</sup> Luis Felipe Viera Valencia and Dubian Garcia Giraldo, 'Sejarah Berdiri PT Ammana Fintech Syariah Indonesia', *Angewandte Chemie International Edition*, 6(11), 951–952., 2 (2019).

dimulai dari ide disebuah garasi dan terbentuk sebuah visi yang kemudian pendiri mengikuti kompetisi modal ventura yang diadakan oleh INSEAD di Singapura dan keluar sebagai *runner up* sehingga mendapatkan *grant* yang digunakan untuk mengembangkan dan melaksanakan ide.

Pendiri yakin dengan adanya finansial teknologi akan meningkatkan persentase sistem keuangan syariah yang pada saat itu hanya 5-6% yang tak sebanding dengan jumlah populasi yang ada di Indonesia yakni sekitar 90% penduduk mayoritas beragama islam. Kendala saat mendirikan Alami agar diterima masyarakat adalah meyakinkan masyarakat yang masih ragu-ragu bahwa Alami benar-benar sesuai syariah dan ke Syariahnya tidak hanya sebagai embel-embel saja, oleh karena itu Alami berusaha memperkenalkan fintech syariah dengan melakukan sosialisasi ke lapangan seperti kampus dan masyarakat umum lainnya serta melalui media sosial. Pada saat itu Alami telah berhasil mendistribusikan dana 130 Miliar dalam waktu kurang dari dua tahun dan saat ini status perizinan Alami sudah terdaftar dan berizin di OJK sejak 27 Mei 2020 dan diawasi oleh OJK, DSN-MUI, dan KAN.)<sup>40</sup>

---

<sup>40</sup> Profil Pt and Alami Fintek, 'PT . Alami Fintek Sharia', 2022, 40–61.

### C. Sejarah Berdirinya PT. Dana Syariah Indonesia

PT Dana Syariah Indonesia merupakan badan hukum yang berdiri berdasarkan ketentuan POJK No. 77 Tahun 2016 Tentang Layanan Program Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi, sebagai perusahaan yang menyediakan layanan yang menghubungkan pihak yang memberikan dana dan membutuhkan dana. Memiliki izin usaha dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada tanggal 23 Februari 2021 surat tanda berizin terdaftar KEP-10/D.05/2021 dengan nama perusahaan PT Dana Syariah Indonesia dan *webside* <http://danasyariah.id>. Dalam mekanisme pelayanannya Dana Syariah Indonesia hanya menyediakan stage untuk memfasilitasi proses administrasi pihak pemberi pinjaman dan pihak yang meminjam. Dana Syariah mengeluarkan skema produk pembiayaan berbasis syariah, yaitu *Crowdfunding* syariah dan *peer to peer lending* syariah dengan pelaksanaannya yang mengacu pada POJK No. 77 Tahun 2016 Tentang Layanan Program Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi dan Fatwa DSN MUI No. 117 Tahun 2018 Tentang Layanan Pembiayaan Berbasis Teknologi Informasi Berdasarkan Prinsip Syariah.<sup>41</sup>

---

<sup>41</sup> Baharsyam dan Juni Arni, 'Sejarah Berdirinya PT Dana Syariah Indonesia', *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53.9 (2020), 33.

#### D. Sejarah Berdirinya PT. Duha Madani Syariah

Duha Syariah merupakan badan hukum yang didirikan berdasarkan Hukum Republik Indonesia dan telah memiliki izin usaha dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada tanggal 21 April 2021 surat tanda berizin terdaftar KEP-32/D.05/2021 dengan nama perusahaan PT Duha Madani Syariah dan *webside* [www.duhasyariah.com](http://www.duhasyariah.com). Duha syariah sebagai Penyelenggara layanan jasa keuangan berdasarkan prinsip Syariah yang mempertemukan Pemberi Pembiayaan dengan Penerima Pembiayaan dalam rangka melakukan akad pembiayaan secara digital. Dalam pelaksanaan kegiatan usahanya, Duha Syariah diawasi oleh OJK dan mematuhi ketentuan dari DSN-MUI. PT Duha Madani Syariah (Duha Syariah) merupakan badan hukum yang didirikan berdasarkan Hukum Republik Indonesia yang telah diatur dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan mematuhi ketentuan syariah yang diatur oleh Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI).<sup>42</sup>

Duha syariah sebagai perusahaan penyelenggara layanan jasa keuangan berdasarkan prinsip syariah yang mempertemukan atau menghubungkan pemberi pembiayaan dengan penerima dana dalam rangka melakukan akad pembiayaan melalui sistem elektronik secara *online*. Seluruh isi dan materi dalam *platform* Duha Syariah bertujuan untuk memberikan informasi kepada

---

<sup>42</sup> Duha Syariah, 'No Title', <https://Duhasyariah.Id/Tentang-Kami> <<https://duhasyariah.id/tentang-kami>>.

pengguna. Perusahaan tidak menghimpun dan mengelola dana masyarakat, serta tidak memberikan segala bentuk penawaran, saran, atau rekomendasi investasi.<sup>43</sup>

#### **E. Sejarah Berdirinya PT. Qazwa Mitra Hasanah Fintech Syariah**

PT Qazwa Mitra Hasanah atau Qazwa resmi berdiri pada maret 2018. *Startup* yang berkantor di Jakarta berada di bawah kepemimpinan CEO Brithma Argandhi yang menjabat sebagai CEO dan COO Dikry Paren.<sup>44</sup> Qazwa menjadi *platform P2P Lending* yang memberikan pembiayaan dengan menerapkan akad murni syariah dan sudah mendapatkan izin resmi dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Memiliki izin usaha dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada tanggal 24 Agustus 2021 surat tanda berizin terdaftar KEP-80/D.05/2021 dengan nama perusahaan PT Qazwa Mitra Hasanah dan *webside qazwa.id*.

*Head of Marketing* Qazwa, Achmad Syaugie mengatakan *Fintech* Syariah Qazwa menawarkan sistem *P2P Lending* yang sesuai syariat islam yang aman, nyaman, transparan dan menguntungkan serta ditujukan kepada semua nasabah dengan latar belakang yang beragam. Qazwa fokus dalam pembiayaan sektor UMKM hingga properti yang diharapkan dapat mendorong

---

<sup>43</sup> PT Madani Duha Syariah, 'No Title', *Https://Duhasyariah.Id/Tentang-Kami* <<https://duhasyariah.id/tentang-kami>>.

<sup>44</sup> Prayogo Ryza, 'No Title', *Qazwa Fokus Kembangkan Platform Pembiayaan Syariah*, 2019 <<https://dailysocial.id/post/qazwa-platform-pembiayaan-syariah>> [accessed 6 September 2019].

perekonomian nasional. PT Qazwa Mitra Hasanah merupakan perusahaan penyelenggara layanan pendanaan bersama berbasis teknologi informasi (*peer to peer*) sesuai dengan peraturan otoritas Jasa keuangan Nomor 10/PJOK.05/2022 tentang penyelenggaraan Layanan Pendanaan bersama berbasis teknologi informasi (LPBBTI), dengan izin operasional nomor S-796/NB.223/2021.<sup>45</sup>

#### F. Sejarah Berdirinya PT Papatupi Fintech Syariah

Sebagai Negara dengan mayoritas penduduknya adalah muslim, Indonesia memiliki pertumbuhan pembiayaan syariah yang relatif lebih rendah jika dibandingkan dengan pembiayaan konvensional. Papatupi Syariah merupakan salah satu dari *Fintech* Syariah di Indonesia yang hadir dengan tujuan untuk berperan aktif dalam memberikan solusi pembiayaan syariah dan mendukung secara penuh akselerasi pertumbuhan ekonomi dan keuangan syariah dengan tujuan menurunkan kesenjangan sekaligus menciptakan kesejahteraan melalui prinsip syariah.

Memiliki izin usaha dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada tanggal 08 September 2021 surat tanda berizin terdaftar KEP-90/D.05/2021 dengan nama perusahaan PT Piranti Alphabet Perkasa dan *webside* [www.papatupisyariah.com](http://www.papatupisyariah.com). Papatupi Syariah hadir memberikan solusi pembiayaan Syariah yang cepat dan

---

<sup>45</sup> CNBC Indonesia, Fintech Syariah yang Aman, Untung Halal, dan Transparan, [cnbcindonesia.com](http://cnbcindonesia.com), Jakarta, diakses pada tanggal 26 July 2023.

mudah sekaligus sebagai pilihan investasi bagi investor berbasis Syariah. Seluruh isi dan materi dalam platform Papitupi Syariah bertujuan untuk memberikan informasi kepada Pengguna. Perusahaan tidak menghimpun dan mengelola dana masyarakat, serta tidak memberikan segala bentuk penawaran, saran, atau rekomendasi investasi.<sup>46</sup>

### G. Sejarah Berdirinya PT Ethis Fintek Indonesia Syariah

ETHIS merupakan *Fintech Peer-to-Peer Financing* Syariah yang sudah berizin dan diawasi oleh OJK sejak tanggal 17 September 2021 surat tanda berizin terdaftar KEP-104/D.05/2021 dengan nama perusahaan PT Ethis Fintek Indonesia dan *webside* [ethis.co.id](http://ethis.co.id). ETHIS menghadirkan alternatif pendanaan dengan membentuk komunitas pemberi pendanaan, untuk berpartisipasi secara kolektif dan syariah bagi perkembangan Usaha Kecil Menengah (UKM) Produktif sehingga pemilik dana mendapatkan Bagi Hasil yang adil dan transparan.<sup>47</sup> Ethis Indonesia merupakan *fintech peer-to-peer financing* syariah yang sudah berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sejak tahun 2021. Berdiri pada tahun 2016, Ethis Indonesia merupakan bagian dari Ethis Group yang juga

---

<sup>46</sup> Profil Perusahaan, 'No Title', *Papitupi Syariah* <<https://www.papitupisyariah.com/tentang-kami/profil-perusahaan/>>.

<sup>47</sup> Admin Relations, 'No Title', *Ronald Yusuf Wijaya Selaku CEO ETHIS Terpilih Sebagai Ketua Umum Asosiasi Fintech Syariah Indonesia (AFSI) Periode 2023 - 2026*, 2023 <<https://ethis.co.id/blog/ronald-yusuf-wijaya-selaku-ceo-ethis-terpilih-sebagai-ketua-umum-asosiasi-fintech-syariah-indonesia-afsi-periode-2023-2026>> [accessed 6 June 2023].

telah berizin di Malaysia dan Oman. Ethis juga baru saja memenangkan *Global Islamic Finance Awards (GIFA) 2022* sebagai *Best Crowdfunding Islamic Platform*.<sup>48</sup> Ethis penyelenggara *Peer-to-Peer Financing* syariah yang bertujuan untuk mendanai proyek UKM dan juga Properti.<sup>49</sup>

#### H. Generasi Milenial dan Generasi Z

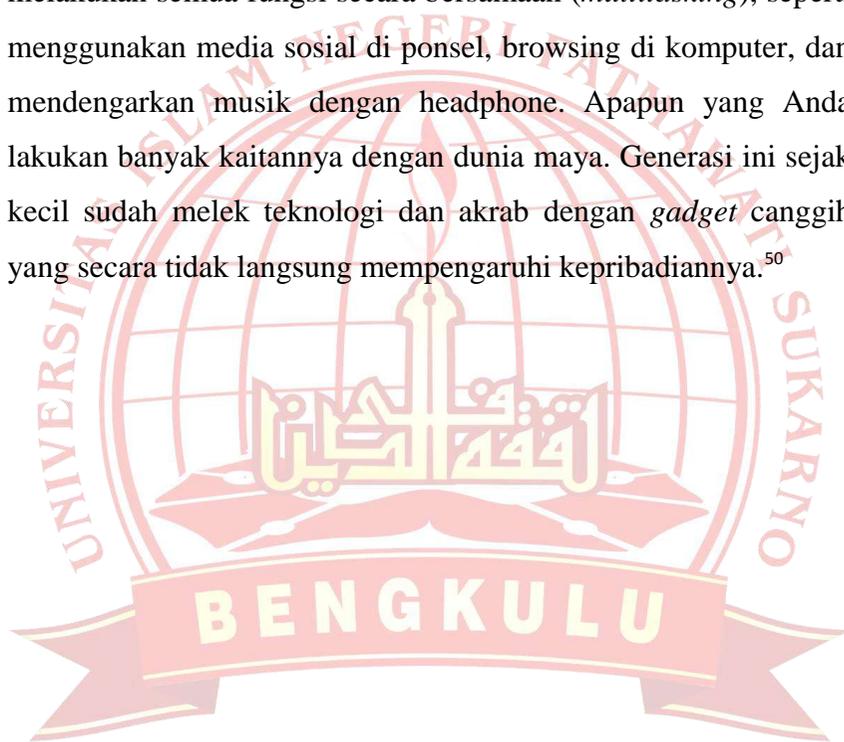
Generasi milenial atau biasa disebut generasi Y lahir antara tahun 1980 hingga 1995 (kini berusia 25-40 tahun). Disebut generasi milenial karena generasi ini merupakan satu-satunya generasi yang telah melewati milenium kedua sejak sosiolog Karl Manheim pertama kali mengajukan teori generasi pada tahun 1923. Ciri-ciri Generasi Y adalah ciri-ciri setiap individu berbeda-beda tergantung dimana ia dibesarkan, strata ekonomi dan sosial keluarga, pola komunikasi yang sangat terbuka dibandingkan generasi sebelumnya, pengguna media sosial yang fanatik dan kehidupannya sangat terpengaruh dengan berkembangnya teknologi, semakin terbuka terhadap pandangan politik dan ekonomi, sehingga gen milenial terlihat merespon dengan baik terhadap perubahan lingkungan sekitar dan lebih memperhatikan kekayaan.

---

<sup>48</sup> Busthomi, 'No Title', *Ini ETHIS Mobile, Aplikasi Fintech Syariah Ethis Untuk Mudahkan Pendanaan*, 2022 <Ini ETHIS Mobile, Aplikasi Fintech Syariah Ethis untuk Mudahkan Pendanaan> [accessed 30 November 2022].

<sup>49</sup> Ethis, 'No Title', *Ethis Profile* <<https://ethis.co.id/profile>>.

Generasi Z lahir antara tahun 1996 dan 2015 (sekarang berusia 24 tahun ke bawah). Generasi Z juga sering disebut dengan Generasi Alfa. Generasi ini termasuk masyarakat yang mengetahui dunia melalui smartphone. Generasi Z memiliki kemiripan dengan Generasi Y, namun Generasi Z dapat melakukan semua fungsi secara bersamaan (*multitasking*), seperti menggunakan media sosial di ponsel, browsing di komputer, dan mendengarkan musik dengan headphone. Apapun yang Anda lakukan banyak kaitannya dengan dunia maya. Generasi ini sejak kecil sudah melek teknologi dan akrab dengan *gadget* canggih yang secara tidak langsung mempengaruhi kepribadiannya.<sup>50</sup>



---

<sup>50</sup> I Bahijah, S N S Ishak, and ..., 'WASATHIYAH ISLAM DI ERA DISRUPSI DIGITAL (Pendidikan Nilai-Nilai Wasathiyah Islam Dalam Bersosial Media Di Kalangan Generasi Milenial Dan Generasi Z)', *Jurnal Pendidikan*, 2022, 1-21 <<http://www.jurnal.staialhidayahbogor.ac.id/index.php/ei/article/view/3544>>.