

**DAMPAK PENGGUNAAN PINJAMAN *ONLINE* TERHADAP
UTANG RUMAH TANGGA DI DKI JAKARTA**

TUGAS AKHIR



MAHARANI KIRANA

1201001043

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL**

UNIVERSITAS BAKRIE

JAKARTA

2024

**DAMPAK PENGGUNAAN PINJAMAN *ONLINE* TERHADAP
UTANG RUMAH TANGGA DI DKI JAKARTA**

TUGAS AKHIR

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana
Manajemen**



**UNIVERSITAS
BAKRIE**

MAHARANI KIRANA

1201001043

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL**

UNIVERSITAS BAKRIE

JAKARTA

2024

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Tugas Akhir ini adalah hasil karya saya sendiri, dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Maharani Kirana

NIM : 1201001043

Tanda Tangan : 

Tanggal : 29 Agustus 2024


HALAMAN PENGESAHAN


Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Maharani Kirana
NIM : 1201001043
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Judul Tugas Akhir : Dampak Penggunaan Pinjaman *Online* Terhadap Utang Rumah Tangga di DKI Jakarta

Telah berhasil dipertemukan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian dari persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Univeristas Bakrie.

DEWAN PENGUJI

Pembimbing : Prof. Dr. Dudi Rudianto, SE., MSi ()

Pembahas 1 : Dominica Arni Widyastuti, SE., MM ()

Pembahas 2 : Ir. Gunardi Endro, Ph.D



Ditetapkan di Jakarta

Tanggal 30 Agustus 2024

UNGKAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini. Penulisan Tugas Akhir ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Manajemen (SM) pada Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial (FEIS) Universitas Bakrie. Penulis menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan Tugas Akhir ini, sangatlah sulit bagi penulis untuk menyelesaikannya. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Ir. Sofia W. Alisjahbana, M.Sc., Ph.D., IPU., ASEAN Eng. selaku Rektor Universitas Bakrie
2. Prof. Dr. Dudi Rudianto, SE, M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Bakrie serta Dosen Pembimbing Tugas Akhir yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, serta pengarahan yang bermanfaat dalam penulisan Tugas Akhir.
3. Prof. M. Taufiq Amir, SE., MM., Ph.D selaku Ketua Program Studi Manajemen.
4. Seluruh Staf pengajar, karyawan, dan sivitas akademika Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Program Studi Manajemen Universitas Bakrie.
5. Kedua orang tua tercinta ucapan terimakasih ini disampaikan dengan tulus dan penuh rasa syukur, telah menjadi sumber inspirasi, dukungan, dan cinta tanpa batas selama penulis menjalani perjalanan penulisan Tugas Akhir ini.
6. Suami tercinta, Dava Arvansyah yang telah memberi dukungan besar selama penulis menyelesaikan Tugas Akhir ini.
7. Anakku tercinta, Isabella Khairani Zahira.
8. Teman-teman dekat penulis, Butsaina, Lilian, Dia Tri dan Lista yang telah menemani dan mewarnai masa perkuliahan penulis.

9. Rekan seperjuangan saya yang telah saling mendukung dan berbagi pengalaman selama proses penulisan Tugas Akhir ini.
10. Para informan yang telah berkenan menjadi bahan penelitian Tugas Akhir ini.
11. Kepada seluruh pihak yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang turut membantu dan memotivasi saya selama proses penyusunan Tugas Akhir ini.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir yang penulis susun masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis siap menerima kritikan dan masukan guna perbaikan di waktu mendatang. Penulis berharap Tugas Akhir ini dapat memberikan nilai tambah bagi diri penulis dan juga bagi pembaca.

Jakarta, 29 Agustus 2024



Maharani Kirana

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai sivitas akademika Universitas Bakrie, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Maharani Kirana
NIM : 1201001043
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Jenis Tugas Akhir : Penelitian (Tugas Akhir)

demikian perkembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Bakrie **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

Dampak Penggunaan Pinjaman *Online* Terhadap Utang Rumah Tangga di DKI Jakarta

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Bakrie berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan memublikasikan Tugas Akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta untuk kepentingan akademis.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 29 Agustus 2024

Yang menyatakan,



Maharani Kirana

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk membahas fenomena penggunaan pinjaman *online* di DKI Jakarta dan bagaimana hal tersebut mempengaruhi kondisi utang rumah tangga di wilayah tersebut, serta menganalisis dampak positif dan negatifnya terhadap kondisi utang rumah tangga di DKI Jakarta. Metode penelitian yang diterapkan dalam studi ini adalah kualitatif. Data primer diperoleh melalui wawancara mendalam yang fleksibel, pengamatan langsung terhadap objek penelitian, serta analisis dokumen yang relevan. Untuk memastikan keabsahan temuan, peneliti menggunakan teknik triangulasi dengan menggabungkan berbagai sumber data. Analisis data kemudian dilakukan secara sistematis menggunakan model Miles dan Huberman.

Hasil penelitian ini mengungkapkan bahwa banyak pengguna pinjaman *online* terperangkap dalam siklus utang yang sulit diputus. Beban pembayaran utang yang tinggi, terutama akibat bunga yang mencekik, menimbulkan tekanan finansial yang signifikan pada rumah tangga. Untuk memenuhi kewajiban pembayaran, banyak responden terpaksa mengurangi pengeluaran sehari-hari bahkan menjual aset berharga seperti tanah atau kendaraan. Kondisi ini mengakibatkan penurunan kualitas hidup yang drastis. Selain dampak finansial, penelitian ini juga menemukan bahwa utang yang menumpuk dapat memicu stres, kecemasan, dan depresi pada individu. Lebih jauh lagi, permasalahan keuangan ini seringkali memicu konflik dalam hubungan keluarga. Meskipun pinjaman *online* menawarkan kemudahan akses terhadap dana tunai, penelitian ini menyoroti pentingnya bijak dalam memanfaatkan layanan ini agar tidak terjatuh masalah keuangan yang lebih besar.

Kata kunci: Pinjaman *Online*, Utang Rumah Tangga, Dampak dari Pinjaman *Online*

ABSTRACT

This study aims to examine the phenomenon of online loan usage in DKI Jakarta and how it affects household debt conditions in the region, as well as analyze the positive and negative impacts on household debt in DKI Jakarta. The research method employed in this study is qualitative. Primary data is obtained through flexible in-depth interviews, direct observation of the research subjects, and relevant document analysis. To ensure the validity of the findings, the researcher uses triangulation techniques by combining various data sources. Data analysis is then systematically conducted using the Miles and Huberman model.

The results of this study reveal that many online loan users are trapped in a debt cycle that is difficult to break. The high debt repayment burden, particularly due to exorbitant interest rates, imposes significant financial pressure on households. To meet repayment obligations, many respondents are forced to cut back on daily expenses or even sell valuable assets such as land or vehicles. This situation leads to a drastic decline in quality of life. In addition to financial impacts, the study also finds that accumulating debt can trigger stress, anxiety, and depression in individuals. Furthermore, these financial problems often lead to conflicts within family relationships. Although online loans offer easy access to cash, this study highlights the importance of using these services wisely to avoid falling into larger financial issues.

Keywords: Online Loans, Household Debt, Impact of Online Loans

DAFTAR ISI

| | |
|---|------|
| DAMPAK PENGGUNAAN PINJAMAN <i>ONLINE</i> TERHADAP UTANG RUMAH TANGGA DI DKI JAKARTA | i |
| HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS..... | ii |
| HALAMAN PENGESAHAN..... | iii |
| UNGKAPAN TERIMA KASIH..... | iv |
| HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI..... | vi |
| ABSTRAK..... | vii |
| DAFTAR ISI..... | ix |
| DAFTAR GAMBAR | xi |
| DAFTAR TABEL..... | xii |
| DAFTAR LAMPIRAN..... | xiii |
| BAB I PENDAHULUAN..... | 1 |
| 1.1. Latar Belakang Masalah..... | 1 |
| 1.2. Rumusan Masalah | 9 |
| 1.3. Tujuan Penelitian | 9 |
| 1.4. Manfaat Penelitian | 9 |
| 1.4.1 Manfaat Praktis | 9 |
| 1.4.2 Manfaat Teoritis | 10 |
| 1.5. Ruang Lingkup Penelitian..... | 11 |
| 1.6. Sistematika Penulisan | 11 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA..... | 13 |
| 2.1. Landasan Teori..... | 13 |
| 2.1.1 Financial Technology (Fintech)..... | 13 |
| 2.1.2 Pinjaman <i>Online</i> | 15 |
| 2.1.3 Utang..... | 17 |
| 2.1.4 Rumah Tangga | 19 |
| 2.1.5 Utang Rumah Tangga | 21 |
| 2.1.6 Literasi Keuangan | 23 |
| 2.1.7 Motivasi | 24 |
| 2.1.8 Konsep Perilaku Konsumen..... | 27 |
| 2.1.9 Hubungan antara literasi keuangan dan penggunaan pinjaman <i>online</i> 31 | |
| 2.1.10 Dimensi Penelitian | 32 |

| | | |
|-----------------------|--|-----------|
| 2.1.11 | Matriks Penelitian Terdahulu | 33 |
| BAB III | METODE PENELITIAN..... | 42 |
| 3.1. | Jenis Penelitian dan Pendekatan..... | 42 |
| 3.2. | Tempat dan Waktu Penelitian | 42 |
| 3.3. | Objek Penelitian | 43 |
| 3.4. | Teknik Pengumpulan Data..... | 43 |
| 3.4.1 | Sumber Data..... | 43 |
| 3.5. | Instrumen Penelitian..... | 44 |
| 3.6. | Triangulasi Data | 45 |
| 3.7. | Teknik Analisis Data..... | 46 |
| BAB IV | HASIL DAN PEMBAHASAN | 47 |
| 4.1. | Gambaran Umum Objek Penelitian | 47 |
| 4.2. | Gambaran Umum Subjek Penelitian..... | 47 |
| 4.3. | Penggunaan dan Pengetahuan Pinjaman Online | 48 |
| 4.4. | Motivasi Menggunakan Pinjaman Online..... | 52 |
| 4.5. | Dampak Ekonomi dan Keuangan..... | 54 |
| 4.6. | Kesejahteraan Sosial dan Relasi Sosial..... | 59 |
| 4.7. | Pembahasan..... | 62 |
| BAB V | PENUTUP..... | 68 |
| 5.1. | Kesimpulan | 68 |
| 5.2. | Saran..... | 69 |
| DAFTAR PUSTAKA | | 71 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|--|---|
| Gambar 1.1 Nilai dan Rasio Kredit Macet Pinjol di Indonesia (Januari 2022 – Maret 2024)..... | 3 |
| Gambar 1.1 Nilai Penyaluran Pinjol di Indonesia (Januari 2023 – Januari 2024)... | 4 |
| Gambar 1. 3 Utang Rumah Tangga dari PDB Indonesia (April 2023 – Maret 2024) 5 | |
| Gambar 1. 4 Alasan Menggunakan Layanan Pinjaman Online | 6 |
| Gambar 1. 5 10 Provinsi dengan Utang Pinjol Terbesar Nasional per September 2023..... | 8 |

DAFTAR TABEL

| | |
|--|----|
| Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu | 33 |
| Tabel 4.1 Identitas Subjek Penelitian..... | 48 |

DAFTAR LAMPIRAN

| | |
|------------------------------------|-----|
| LAMPIRAN INTERVIEW GUIDE | 75 |
| LAMPIRAN TRANSKRIP WAWANCARA | 77 |
| LAMPIRAN OBSERVASI..... | 102 |
| LAMPIRAN DOKUMENTASI..... | 104 |