

**DAMPAK GAGAL BAYAR PINJAMAN *ONLINE* TERHADAP
PENGELOLAAN KEUANGAN GENERASI Z**

SKRIPSI

OLEH

NOREMILIA



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2025 M/1447 H

**DAMPAK GAGAL BAYAR PINJAMAN *ONLINE* TERHADAP
PENGELOLAAN KEUANGAN GENERASI Z**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagai Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi**

Oleh:

Noremilia

210105010064

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN EKONOMI SYARIAH
BANJARMASIN
2025 M/1447 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Noremilia
NIM : 210105010064
Tempat/Tgl. Lahir : Hulu Sungai Tengah, 02 Februari 2003
Jurusan : Ekonomi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari
Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 22 Mei 2025

Yang membuat pernyataan



Noremilia

PENETAPAN BEBAS PLAGIASI

Nomor : B - 184/Un. 14/III.5/ES.S1/PP.00.9/6/2025

Memperhatikan surat permohonan Saudara (i) dan hasil Rapat Tim Pemeriksa Plagiasi Tugas Akhir/ Skripsi Mahasiswa Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, maka kami dapat memberikan Surat Keterangan Bebas Plagiasi skripsi atas nama Saudara (i):

Nama : Noremilia
NIM : 210105010064
Program Studi : Ekonomi Syariah
Judul Skripsi : Dampak Gagal Bayar Pinjaman Online Terhadap Pengelolaan Keuangan Generasi Z

Dengan demikian, skripsi Saudara (i) dinyatakan:

BEBAS PLAGIASI

Dengan Persentase Indikasi Plagiat: 14%

Demikian penetapan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan dengan semestinya.

Banjarmasin, 19 Juni 2025

Ketua Jurusan



Rohana Faridah

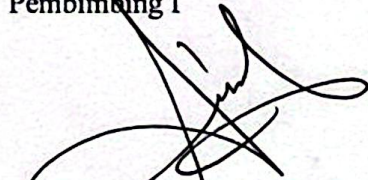
PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Dampak Gagal Bayar Pinjaman Online Terhadap
Pengelolaan keuangan Generasi Z
Ditulis oleh : Noremilia
N I M : 210105010064
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Program Studi : Ekonomi Syariah
Tahun Akademik : 2024/2025
Tempat dan tanggal lahir : Hulu Sungai Tengah, 02 Februari 2003
Alamat : Desa Telang Rt 01 Rw 01 No 04 Kec. Batang Alai
Utara, Kab. Hulu Sungai Tengah, Kalimantan
Selatan

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya
untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin.

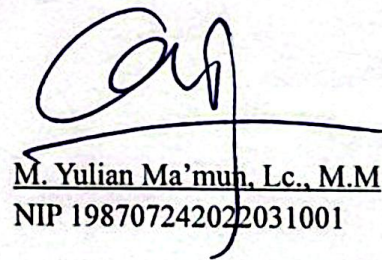
Banjarmasin, 18 Juni 2025

Pembimbing I



Dr. Yulia Hafizah, S.H.I., M.E.I
NIP 197907242005012014

Pembimbing II



M. Yulian Ma'mun, Lc., M.M
NIP 198707242022031001

Mengetahui,
Ketua Program Studi Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,



Rohana Faridah, S.E., M.M
NIP. 197804272009011010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Dampak Gagal Bayar Pinjaman Online Terhadap Pengelolaan Keuangan Generasi Z”, ditulis oleh Noremilia, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 14 Juli 2025

Dinyatakan LULUS dengan predikat : A+ (90,5), Bobot (4)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Sukarni, M. Ag.

NIDN 10630417199021001

TIM PENGUJI

No	Nama	Tanda Tangan	
1	Dr. Yulia Hafizah, S.H.I., M.E.I.	1.	
2	Pati Matu Jahra, S.Ag., M.S.I.		2.
3	Lutpi Sahal, S.H.I., M.S.I.	3.	
4	M. Yulian Ma'mun, Lc., M.M.		4.

ABSTRAK

Noremilia. 2025. *Dampak Gagal Bayar Pinjaman Online terhadap Pengelolaan Keuangan generasi Z. Skripsi, Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.* Pembimbing I: Dr. Yulia Hafizah., S.H.I., M.E.I. Pembimbing II: M. Yulian Ma'mun., Lc. M.M.

Kata Kunci: Gagal Bayar, Pinjaman Online, Pengelolaan Keuangan, Generasi Z

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh meningkatnya penggunaan pinjaman online di kalangan generasi Z yang menghadirkan berbagai konsekuensi, salah satunya adalah meningkatnya kasus gagal bayar. Generasi ini menjadi kelompok paling rentan karena umumnya memiliki literasi keuangan yang rendah serta kurang memahami prinsip pengelolaan keuangan yang baik. Gagal bayar tidak hanya berdampak pada aspek finansial, tetapi juga memengaruhi pola perilaku keuangan individu secara keseluruhan. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apa saja faktor yang menyebabkan generasi Z mengalami gagal bayar pinjaman online, serta menganalisis bagaimana dampaknya terhadap pengelolaan keuangan mereka setelah mengalami gagal bayar.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) dengan pendekatan kualitatif deskriptif. Informan terdiri dari enam individu yang memenuhi kriteria: berusia 19–28 tahun, pernah menggunakan aplikasi pinjaman online Kredivo, mengalami gagal bayar minimal tiga bulan, dan tergabung dalam grup Facebook komunitas gagal bayar. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui wawancara daring dan studi dokumentasi. Dengan teknik analisis data menggunakan analisis interpretatif.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pertama, faktor penyebab utama gagal bayar adalah kurangnya pemahaman tentang utang, tingginya suku bunga, perilaku konsumtif, dan minimnya literasi keuangan. Kedua, dampak dari gagal bayar menimbulkan perubahan signifikan dalam pengelolaan keuangan, seperti mencatat pengeluaran, membatasi konsumsi, serta menyisihkan dana darurat. Secara umum, pengalaman gagal bayar mendorong informan untuk lebih bijak dalam mengambil keputusan finansial mereka agar tidak menjadi beban finansial di masa mendatang.

MOTTO

“Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan,
sesungguhnya
sesudah kesulitan itu ada kemudahan”

Q.S Al-Insyirah: 5-6

“Tidak ada mimpi yang terlalu tinggi bagi Allah. Dunia dan seisinya saja
mampu Allah urus. Apalagi mimpimu yang hanya beberapa hal saja”

Noremilia

“Selalu libatkan Allah Swt dan orang tua dalam setiap prosesmu”

PERSEMBAHAN

Segala Puji dan Syukur penulis ungkapkan kepada Allah Swt. Yang telah memberikan Taufiq dan Hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini. Penulis persembahkan dengan segenap cinta dan doa karya sederhana ini kepada yang pertama dan paling utama dalam hidup:

Terimakasih kepada orang tua tercinta,

Ayahanda Syarani dan Ibunda Normiati

Yang telah mendukung dan mendoakan sehingga penulis selalu bersemangat dalam menggapai cita-cita.

Serta kakakku M. Rezki Noviansyah dan adikku Zulfian

Yang selalu siap sedia membantu, memberi dukungan baik secara materi dan immateri serta selalu memberikan semangat

Terima Kasih

Dosen Penasehat Akademik sekaligus Pembimbing Skripsi ku

Ibu Yulia Hafizah., S.E.I., M.E.I dan Bapak Muhammad Yulian Ma'mun, Lc., M.M

Atas segala bimbingan selama ini baik berupa saran, dukungan, motivasi, nasihat, kesabaran dan waktu yang telah diluangkan.

Kepada Teman Seperjuangan Lokal A Ekonomi Syariah 2021

Yang telah memberikan dukungan, energi positif serta semangatnya kepada penulis

Kepada Sahabat Penulis

Terimakasih sudah menjadi teman terbaik selama menempuh pendidikan di UIN Antasari Banjarmasin. Terkhusus kepada M. Riza Fahlupi, terimakasih atas dukungan, doa dan semangatnya.

Terimakasih atas segala bentuk dukungan dalam hal apapun

Serta kepada seluruh Informan Penelitian yang telah memberikan waktu dan informasi untuk membantu penyelesaian skripsi ini

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	B	be
ت	ta'	T	te
ث	sa'	S	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	ha'	H	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	dal	D	de
ذ	zal	Z	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	zai	Z	Zet
س	sin	S	Es
ش	syin	Sy	es dan ye
ص	sad	S	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	D	de (dengan titik di bawah)
ط	ta'	T	te (dengan titik di bawah)
ظ	za'	Z	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	g	Ge

ف	fa'	F	Ef
ق	qaf	Q	Qi
ك	kaf	K	Ka
ل	lam	L	'el
م	mim	M	'em
ن	nun	N	'en
و	waw	W	We
ه	ha'	H	Ha
ء	hamzah	`	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	ditulis	<i>Mutakabbir</i>
القدوس	ditulis	<i>al-qudus</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	ditulis	<i>jami'ah</i>
مكتبة	ditulis	<i>Maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	ditulis	<i>al-maktabah al-jamilah</i>
-----------------	---------	-------------------------------

IV. Vokal pendek

َ	Fathah	Ditulis	A
---	--------	---------	---

<u> </u> ◌ِ	Kasrah	Ditulis	I
<u> </u> ◌ُ	Dammah	Ditulis	U
شكر	Fathah	Ditulis	Syakara
قرأ	Kasrah	Ditulis	Quri'a
ينطق	Dammah	Ditulis	Yantiqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>a</i> <i>kamilah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>a</i> <i>salla</i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>i</i> <i>syadid</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	<i>u</i> <i>sudur</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	<i>ai</i> <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati وفرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	<i>au</i> <i>wa fir'auna zi al-autad</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ أَشَدُّ خَلْقًا	ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
--------------------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	<i>al-Qur'an</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kitab</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصبح	ditulis	<i>as-subh}u</i>
الساورة	ditulis	<i>as-sahirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	ditulis	<i>birru al-walidaini</i>
إذا الشمس	ditulis	<i>Iza asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya proposal skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Dampak Gagal Bayar Pinjaman Online Terhadap Pengelolaan Keuangan Generasi Z”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Mujiburrahman, MA., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
2. Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Rohana Faridah, S.E., M.M., selaku ketua program studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
4. Dr. Yulia Hafizah., S.H.I., M.E.I. dan M. Yulian Ma'mun., Lc., M.M. selaku Pembimbing Skripsi dan Penasehat Akademik yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan proposal skripsi.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.

6. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin

Semoga Allah SWT membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak terkait. Meski dalam penulisan proposal skripsi ini penulis berupaya semaksimal mungkin menyelesaikannya, akan tetapi penulis menyadari bahwa proposal skripsi ini masih terdapat kekurangan. Penulis mengharapkan masukan, kritik dan saran dari penguji, pembaca serta pihak-pihak lain yang berkepentingan.

Banjarmasin, 20 Juni 2025

Noremilia

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN.....	iii
PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Signifikansi Penelitian	6
E. Definisi Operasional.....	7
F. Penelitian Terdahulu	9
G. Sistematika Penulisan	12
BAB II UTANG DALAM ISLAM, GAGAL BAYAR PINJAMAN <i>ONLINE</i>, DAN PERILAKU KEUANGAN.....	14
A. Utang Dalam Islam	14
B. Gagal Bayar Pinjaman Online.....	25
C. Perilaku Keuangan (<i>Financial Behavior</i>)	39
BAB II METODE PENELITIAN.....	53
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	53
B. Lokasi Penelitian.....	53

C. Subjek dan Objek Penelitian	54
D. Data dan Sumber Data	55
E. Teknik Pengumpulan Data	56
F. Teknik Analisis Data	57
G. Tahapan Penelitian	58
BAB IV PENYAJIAN DATA & ANALISIS DATA	61
A. Penyajian Data	61
B. Analisis Data	78
BAB V PENUTUP	94
A. Simpulan	94
B. Saran	96
DAFTAR PUSTAKA	98
LAMPIRAN-LAMPIRAN	106

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Profil Informan Penelitian.....	62
---	----

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Total <i>Outstanding</i> Pinjaman Perseorangan <i>Fintech Lending</i> Januari – Juni 2024	1
Gambar 2.2 Persentase Kredit Macet Pinjaman Online Berdasarkan Kelompok Usia	2
Gambar 3.3 Kategori Status Kolektibilitas Kredit Berdasarkan POJK No. 40/POJK.03/2019	27
Gambar 4.4 Perbedaan Sistem Penilaian Risiko Kredit.....	28