**LAMPIRAN-LAMPIRAN**

**Lampiran I :** Pedoman Wawancara

**PEDOMAN WAWANCARA**

**"Dampak Gagal Bayar Pinjaman Online Terhadap Pengelolaan Keuangan Generasi Z"**

**1. Faktor penyebab gagal bayar pinjaman online generasi Z**

Pertanyaan:

1. Apa alasan utama Anda menggunakan layanan pinjaman online? Apakah karena kebutuhan mendesak, kemudahan akses, atau alasan lainnya?
2. Sebelum meminjam, apakah Anda memahami konsep bunga, denda, dan biaya tambahan lainnya dari aplikasi tersebut?
3. Apakah Anda sudah mempertimbangkan kemampuan untuk membayar sebelum mengambil pinjaman?
4. Menurut Anda, apa faktor utama yang menyebabkan Anda mengalami kesulitan membayar pinjaman?
5. Apakah ada kondisi keungan tertentu seperti pengeluaran tidak terduga, kebutuhan pokok atau penurunan pemasukan yang memengaruhi kemampuan anda membayar?
6. Menurut anda, apakah besarnya bunga atau system pembayaran yang diterapkan oleh aplikasi memengaruhi kemampuan anda membayar tepat waktu?
7. Apakah ada pengaruh dari lingkungan sekitar seperti ajakan teman, tekanan keluarga, atau tren sosial yang mendorong anda meminjam atau memengaruhi kemampuan membayar?

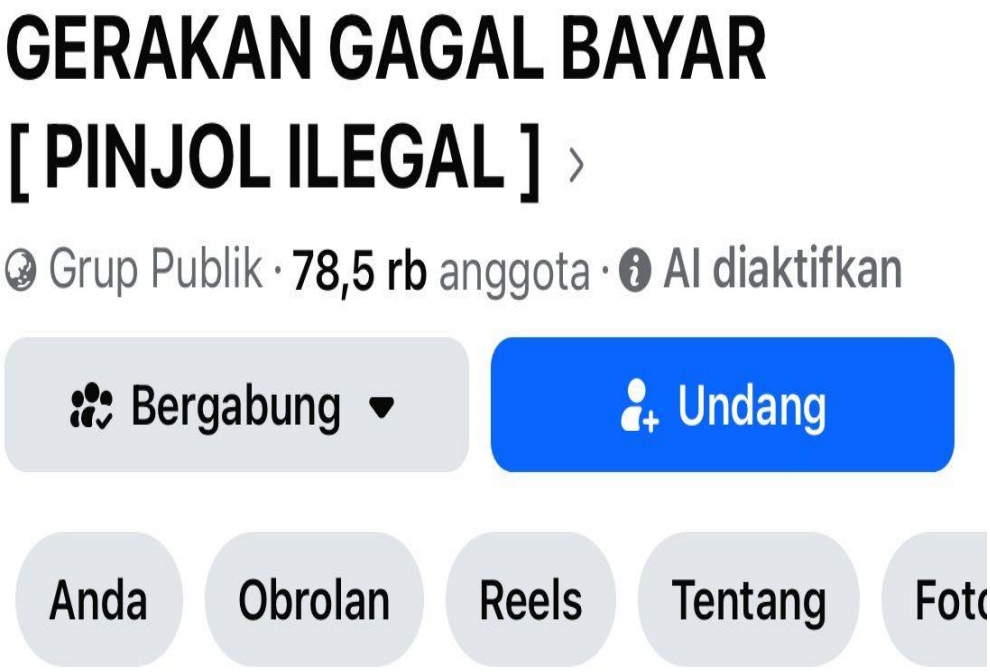
**2. Bagaimana dampak gagal bayar pinjaman online terhadap pengelolaan keuangan generasi Z**

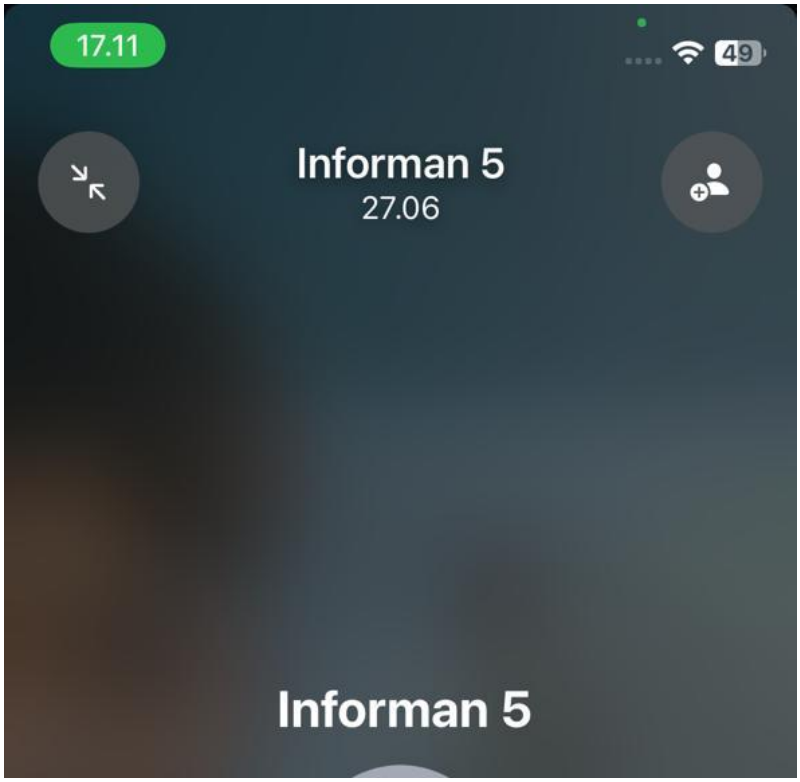
Pertanyaan:

1. Setelah mengalami gagal bayar pinjaman online, bagaimana kondisi keuangan Anda saat ini? Apakah ada perubahan signifikan dibandingkan sebelumnya?
2. Apakah Anda mengalami perubahan dalam cara mengelola pengeluaran harian setelah gagal bayar? Bisa diceritakan seperti apa perbedaannya?
3. Apakah Anda menetapkan prioritas baru dalam penggunaan uang setelah gagal bayar?
4. Apakah saja kebutuhan dasar yang paling terdampak setelah Anda gagal membayar pinjaman? Bagaimana Anda menyiasatinya?
5. Apakah Anda mengambil pinjaman baru setelah gagal bayar sebelumnya?Jika iya, mengapa?
6. Apakah pengalaman gagal bayar ini memengaruhi cara pandang Anda terhadap utang dan keuangan secara keseluruhan?
7. Bagaimana kondisi emosional atau psikologis Anda setelah mengalami gagal bayar? Apakah perasaan tersebut berpengaruh terhadap cara Anda mengatur keuangan?
8. Jika bisa mengulang Kembali keputusan meminjam, apakah andaakan tetap mengambil pinjaman online atau tidak? Mengapa?

**Lampiran II :** Dokumentasi Penelitian

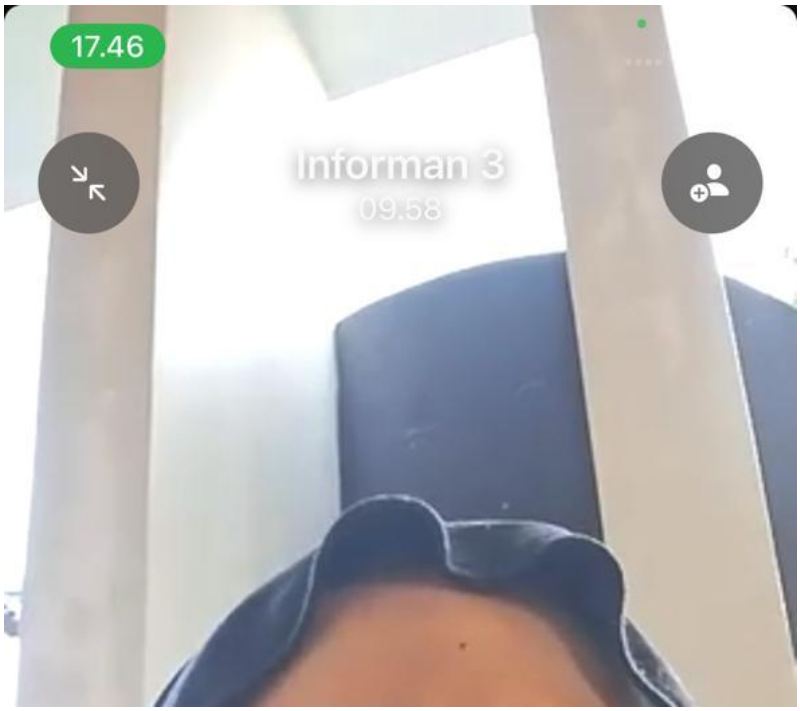



17.11
49
Informan 5
27.06
Informan 5


16.37
100
Informan 2 - 3.23
Anda
2 Foto
PEDOMAN WAWANCARA
"Dampak Gagal Bayar Pinjaman Online Terhadap Pengelolaan Keuangan Generasi Z"
1. Faktor penyebab gagal bayar pinjaman online generasi Z
Pertanyaan:
1. Apa alasan utama Anda menggunakan layanan pinjaman online? Apakah karena kebutuhan mendesak, kemudahan akses, atau alasan lainnya?
2. Sebelum meminjam, apakah Anda memahami konsep bunga, denda, dan


22.11
40
Informan 6
20.29


17.46
Informan 3
09.58

**Lampiran III :** Daftar Riwayat Hidup

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

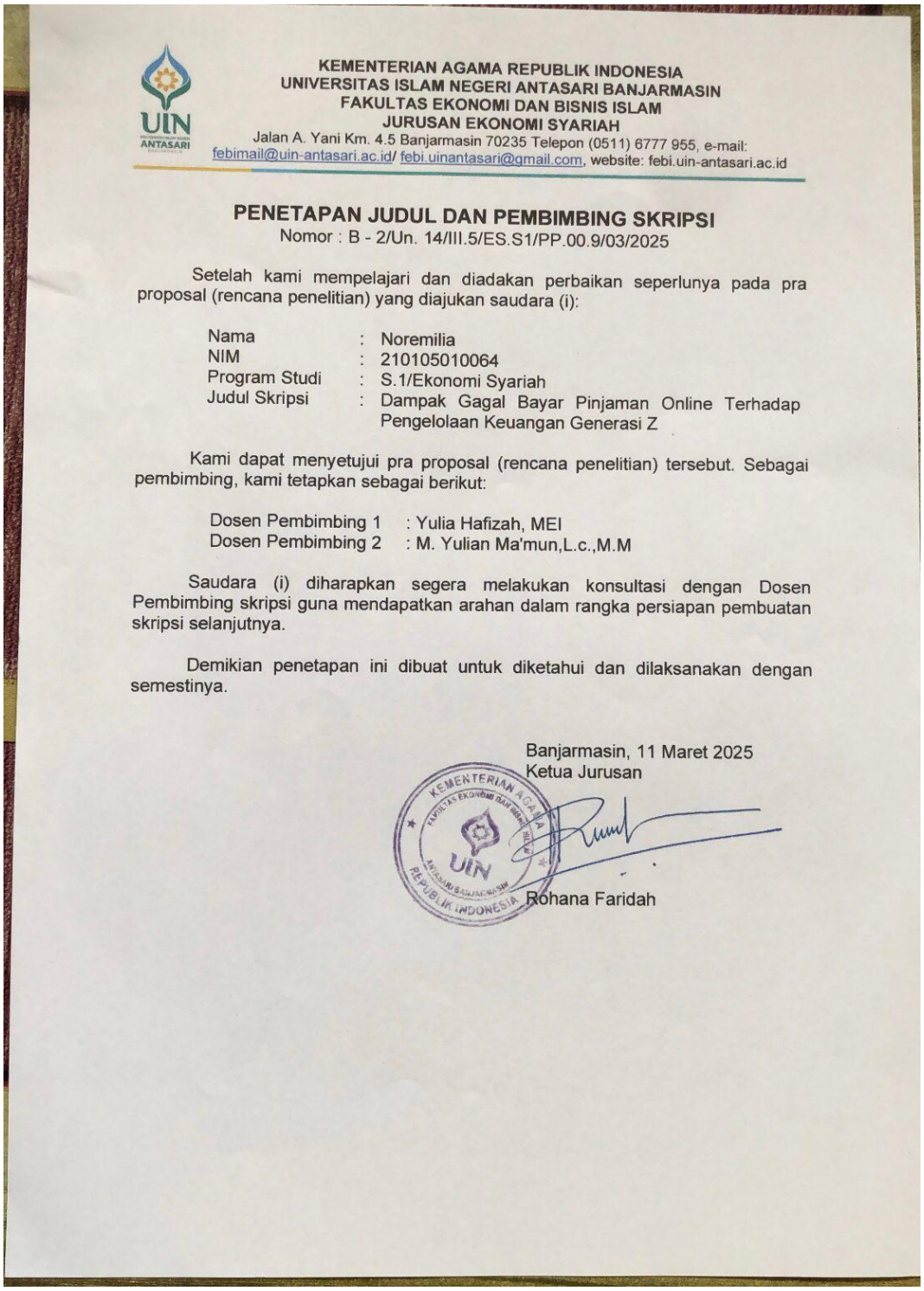
1. Nama Lengkap : Noremilia
2. TTL : Hulu Sungai Tengah, 02 Februari 2003
3. Agama : Islam
4. Kebangsaan : Indonesia
5. Status Perkawinan : Belum Menikah
6. Alamat : Desa Telang Rt 01/Rw01 No. 04 Kec. Batang Alai Utara Kab. Hulu Sungai Tengah
7. No. Hp/Alamat email : +6289526259411/ noremiliaa07@gmail.com
8. Pendidikan :
   a. SDN 1 Telang Lulus Tahun 2015
   b. SMPN 1 Telang Lulus Tahun 2018
   c. SMKN 1 Batumandi Lulus Tahun 2021
9. Orang Tua

   Ayah :
   a. Nama : Syahrani
   b. Pekerjaan : Petani
   c. Alamat : Desa Telang Rt 01/Rw01 No. 04 Kec. Batang Alai Utara Kab. Hulu Sungai Tengah

   Ibu:
   a. Nama : Normiati
   b. Pekerjaan : Ibu Rumah Tangga
   c. Alamat : Desa Telang Rt 01/Rw01 No. 04 Kec. Batang Alai Utara Kab. Hulu Sungai Tengah
10. Saudara : Anak Kedua dari Tiga Bersaudara
11. Pengalaman Organisasi : Tidak Ada

**Lampiran IV :** Surat-Surat

Surat Penetapan Judul dan Pembimbing Skripsi



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN EKONOMI SYARIAH
Jalan A. Yani Km. 4.5 Banjarmasin 70235 Telepon (0511) 6777 955, e-mail: febimail@uin-antasari.ac.id/ febi.uinantasari@gmail.com, website: febi.uin-antasari.ac.id

**PENETAPAN JUDUL DAN PEMBIMBING SKRIPSI**
Nomor : B - 2/Un. 14/III.5/ES.S1/PP.00.9/03/2025

Setelah kami mempelajari dan diadakan perbaikan seperlunya pada pra proposal (rencana penelitian) yang diajukan saudara (i):

| | | |
|---|---|---|
| Nama | : | Noremilia |
| NIM | : | 210105010064 |
| Program Studi | : | S.1/Ekonomi Syariah |
| Judul Skripsi | : | Dampak Gagal Bayar Pinjaman Online Terhadap Pengelolaan Keuangan Generasi Z |

Kami dapat menyetujui pra proposal (rencana penelitian) tersebut. Sebagai pembimbing, kami tetapkan sebagai berikut:

Dosen Pembimbing 1 : Yulia Hafizah, MEI
Dosen Pembimbing 2 : M. Yulian Ma'mun,L.c.,M.M

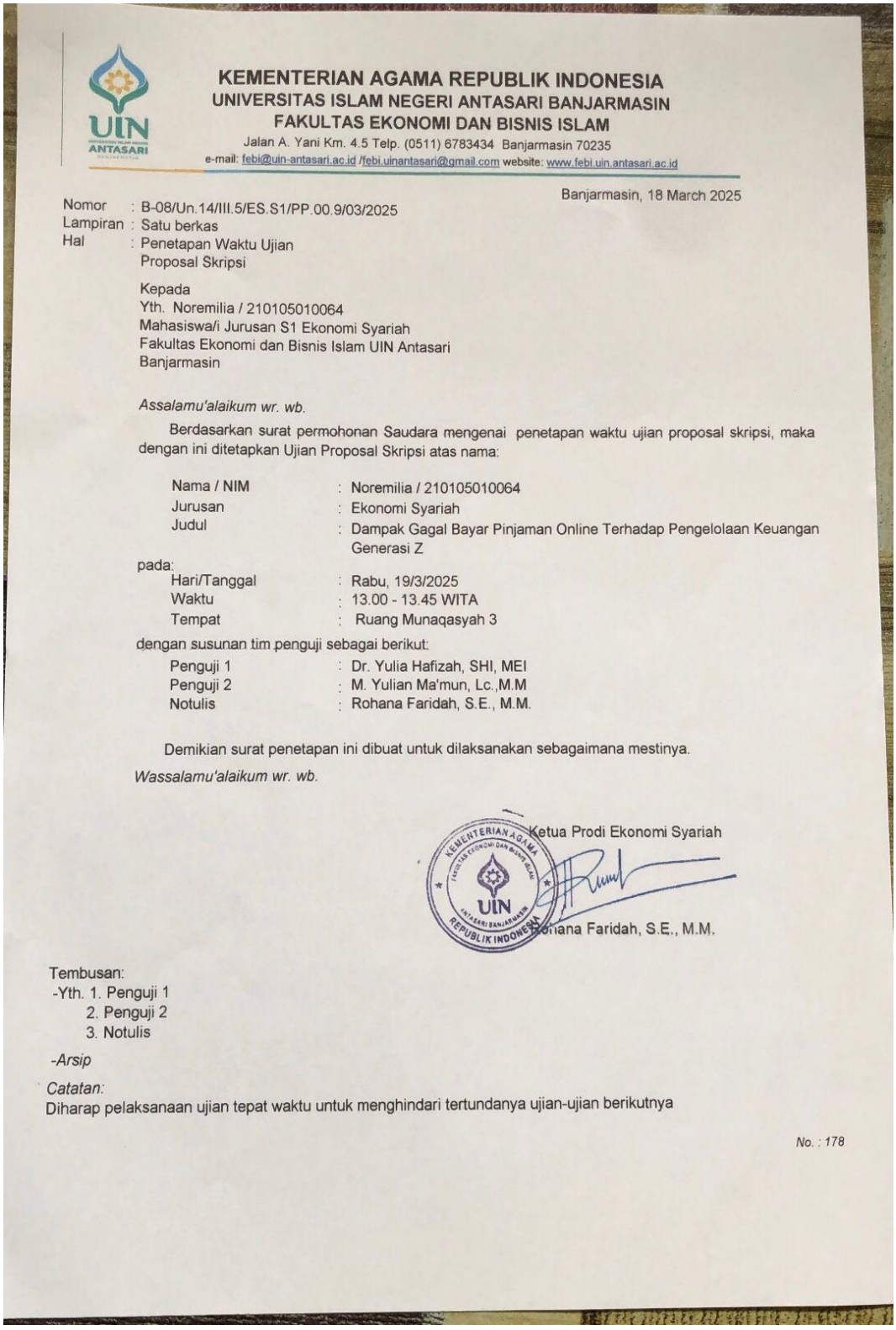
Saudara (i) diharapkan segera melakukan konsultasi dengan Dosen Pembimbing skripsi guna mendapatkan arahan dalam rangka persiapan pembuatan skripsi selanjutnya.

Demikian penetapan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan dengan semestinya.

Banjarmasin, 11 Maret 2025
Ketua Jurusan

Rohana Faridah

Surat Penetapan Waktu Ujian Proposal



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN**
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**
Jalan A. Yani Km. 4.5 Telp. (0511) 6783434 Banjarmasin 70235
e-mail: febi@uin-antasari.ac.id /febi.uinantasari@gmail.com website: www.febi.uin.antasari.ac.id

Banjarmasin, 18 March 2025

Nomor : B-08/Un.14/III.5/ES.S1/PP.00.9/03/2025
Lampiran : Satu berkas
Hal : Penetapan Waktu Ujian Proposal Skripsi

Kepada
Yth. Noremilia / 210105010064
Mahasiswa/i Jurusan S1 Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin

*Assalamu'alaikum wr. wb.*

Berdasarkan surat permohonan Saudara mengenai penetapan waktu ujian proposal skripsi, maka dengan ini ditetapkan Ujian Proposal Skripsi atas nama:

| | | |
|---|---|---|
| Nama / NIM | : | Noremilia / 210105010064 |
| Jurusan | : | Ekonomi Syariah |
| Judul | : | Dampak Gagal Bayar Pinjaman Online Terhadap Pengelolaan Keuangan Generasi Z |

pada:

| | | |
|---|---|---|
| Hari/Tanggal | : | Rabu, 19/3/2025 |
| Waktu | : | 13.00 - 13.45 WITA |
| Tempat | : | Ruang Munaqasyah 3 |

dengan susunan tim penguji sebagai berikut:

| | | |
|---|---|---|
| Penguji 1 | : | Dr. Yulia Hafizah, SHI, MEI |
| Penguji 2 | : | M. Yulian Ma'mun, Lc.,M.M |
| Notulis | : | Rohana Faridah, S.E., M.M. |

Demikian surat penetapan ini dibuat untuk dilaksanakan sebagaimana mestinya.

*Wassalamu'alaikum wr. wb.*

Ketua Prodi Ekonomi Syariah

Rohana Faridah, S.E., M.M.

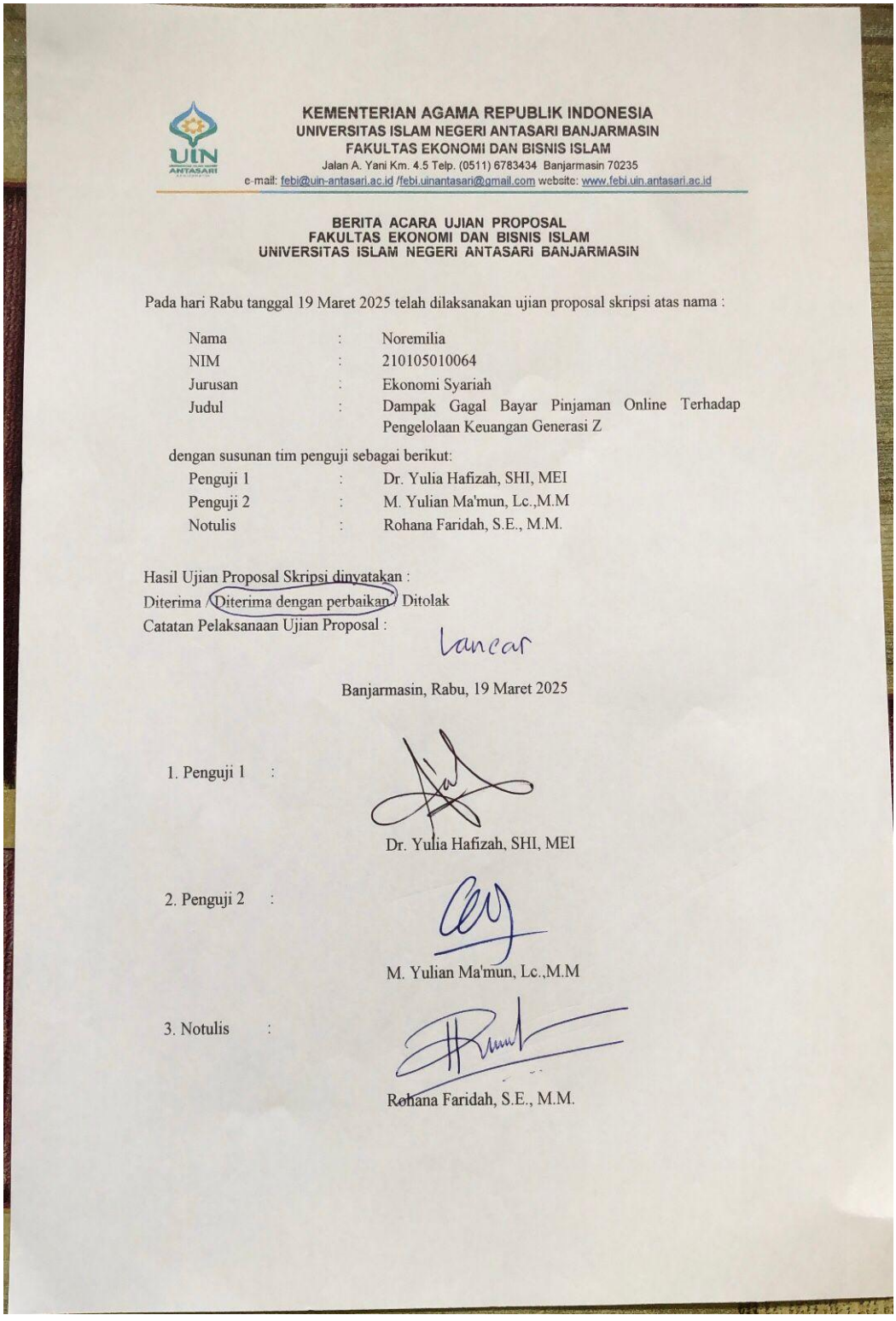
Tembusan:
-Yth. 1. Penguji 1
2. Penguji 2
3. Notulis

*-Arsip*

*Catatan:*
Diharap pelaksanaan ujian tepat waktu untuk menghindari tertundanya ujian-ujian berikutnya

*No. : 178*

Berita Acara Ujian Proposal



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan A. Yani Km. 4.5 Telp. (0511) 6783434 Banjarmasin 70235
e-mail: febi@uin-antasari.ac.id /febi.uinantasari@gmail.com website: www.febi.uin.antasari.ac.id

**BERITA ACARA UJIAN PROPOSAL**
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN**

Pada hari Rabu tanggal 19 Maret 2025 telah dilaksanakan ujian proposal skripsi atas nama :

| | | |
|---|---|---|
| Nama | : | Noremilia |
| NIM | : | 210105010064 |
| Jurusan | : | Ekonomi Syariah |
| Judul | : | Dampak Gagal Bayar Pinjaman Online Terhadap Pengelolaan Keuangan Generasi Z |

dengan susunan tim penguji sebagai berikut:

| | | |
|---|---|---|
| Penguji 1 | : | Dr. Yulia Hafizah, SHI, MEI |
| Penguji 2 | : | M. Yulian Ma'mun, Lc.,M.M |
| Notulis | : | Rohana Faridah, S.E., M.M. |

Hasil Ujian Proposal Skripsi dinyatakan :
Diterima / Diterima dengan perbaikan / Ditolak
Catatan Pelaksanaan Ujian Proposal : lancar

Banjarmasin, Rabu, 19 Maret 2025

1. Penguji 1 : Dr. Yulia Hafizah, SHI, MEI
2. Penguji 2 : M. Yulian Ma'mun, Lc.,M.M
3. Notulis : Rohana Faridah, S.E., M.M.

Surat Permohonan Izin Riset

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN**
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**
Jalan A. Yani Km. 4.5 Telp. (0511) 6783434 Banjarmasin 70235
e-mail: febimail@uin-antasari.ac.id / website: www.febi.uin.antasari.ac.id

Nomor : B-497/Un.14/III.5/TL.00/05/2025 9 Mei 2025
Sifat : -
Lamp : 1 Berkas
Hal : Permohonan Izin Riset

**Yth. Camat Banjarmasin Tengah**

*Assalamu'alaikum wr.wb.*

Dengan hormat. Yang bertanda tangan di bawah ini Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari menyampaikan permohonan untuk diberikan izin riset kepada:

| | | |
|---|---|---|
| Nama | : | **Noremilia** |
| NIM | : | 210105010064 |
| Semester/Jurusan | : | VIII / Ekonomi Syariah |
| Tahun Akademik | : | 2024/2025 |
| Waktu Riset | : | 9 Mei s/d 9 Juli 2025 |
| Judul Skripsi | : | Dampak Gagal Bayar Pinjaman Online Terhadap Pengelolaan Keuangan Generasi Z (Sebagaimana Proposal Terlampir). |

Sehubungan dengan hal tersebut, kami mohon agar kiranya berkenan membantu memberikan data dan informasi yang diperlukan terkait dengan riset tersebut.

Kami sampaikan pula sebagai Satker berpredikat Zona Integritas Wilayah Bebas dari Korupsi (ZI-WBK) menuju Zona Integritas Wilayah Birokrasi Bersih dan Melayani (ZI-WBBM) UIN antasari Banjarmasin berkomitmen terus menjaga integritas serta terus meningkatkan kualitas kinerja dan pelayanan.

Demikian permohonan ini kami sampaikan, atas perhatian dan kerjasamanya diucapkan terima kasih.

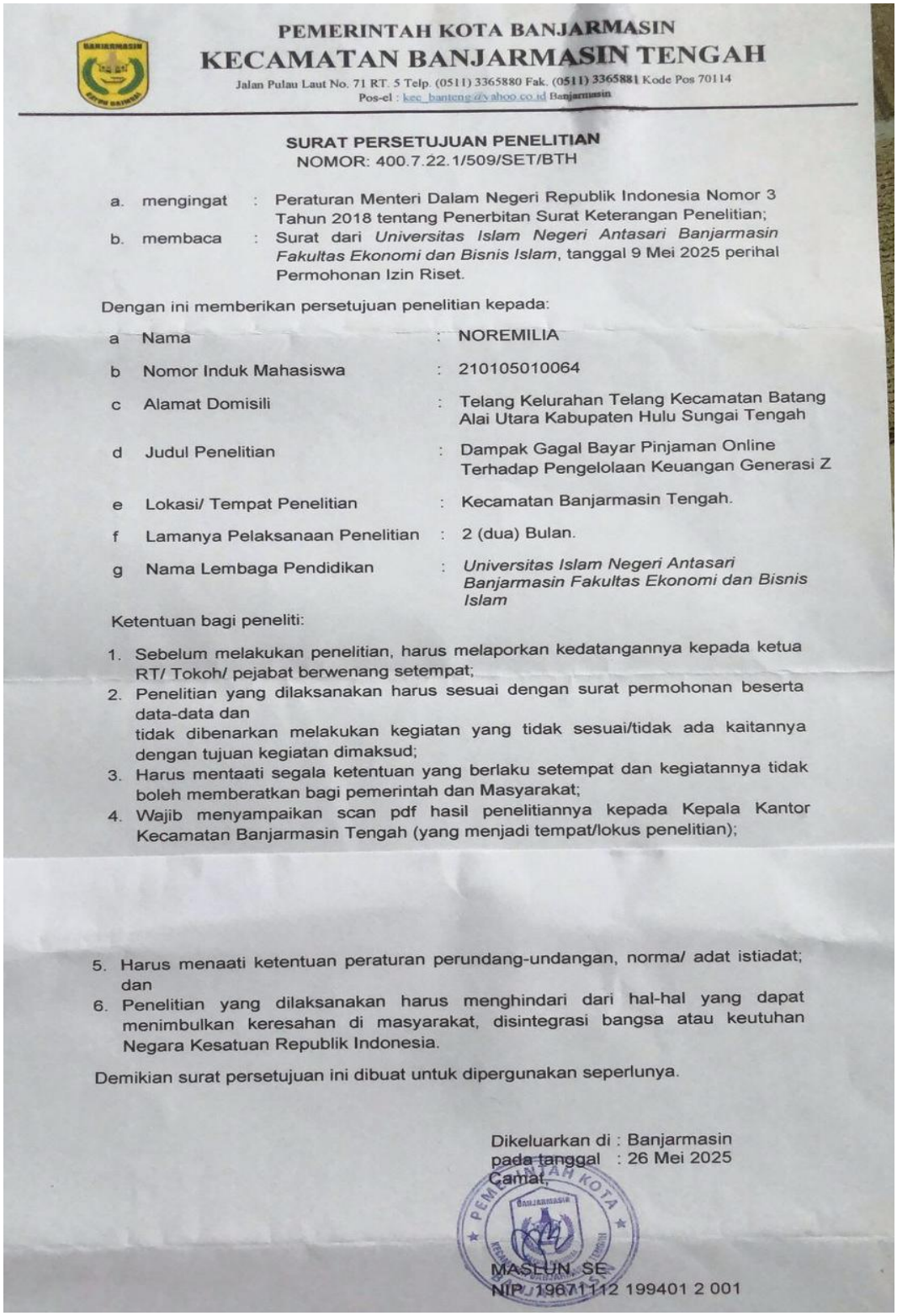
*Wassalamu'alaikum wr.wb.*

Dekan,

Sukarni

*Lebih Baik Melayani, Melayani Lebih Baik*

Surat Persetujuan Riset



PEMERINTAH KOTA BANJARMASIN
KECAMATAN BANJARMASIN TENGAH
Jalan Pulau Laut No. 71 RT. 5 Telp. (0511) 3365880 Fak. (0511) 3365881 Kode Pos 70114
Pos-el : kec_banteng@yahoo.co.id Banjarmasin

**SURAT PERSETUJUAN PENELITIAN**
NOMOR: 400.7.22.1/509/SET/BTH

a. mengingat : Peraturan Menteri Dalam Negeri Republik Indonesia Nomor 3 Tahun 2018 tentang Penerbitan Surat Keterangan Penelitian;
b. membaca : Surat dari *Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam*, tanggal 9 Mei 2025 perihal Permohonan Izin Riset.

Dengan ini memberikan persetujuan penelitian kepada:

| | | | |
|---|---|---|---|
| a | Nama | : | NOREMILIA |
| b | Nomor Induk Mahasiswa | : | 210105010064 |
| c | Alamat Domisili | : | Telang Kelurahan Telang Kecamatan Batang Alai Utara Kabupaten Hulu Sungai Tengah |
| d | Judul Penelitian | : | Dampak Gagal Bayar Pinjaman Online Terhadap Pengelolaan Keuangan Generasi Z |
| e | Lokasi/ Tempat Penelitian | : | Kecamatan Banjarmasin Tengah. |
| f | Lamanya Pelaksanaan Penelitian | : | 2 (dua) Bulan. |
| g | Nama Lembaga Pendidikan | : | *Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam* |

Ketentuan bagi peneliti:

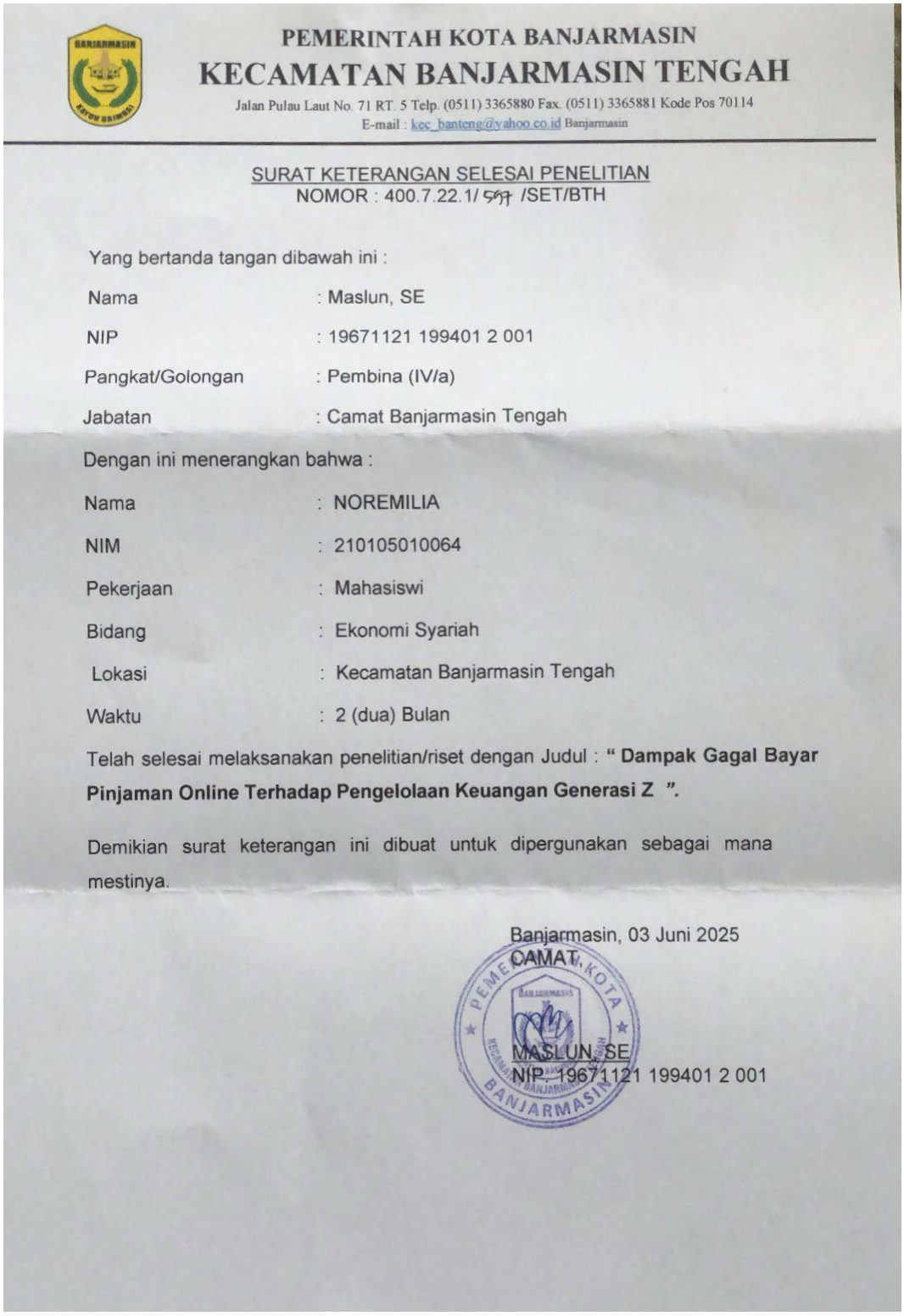
1. Sebelum melakukan penelitian, harus melaporkan kedatangannya kepada ketua RT/ Tokoh/ pejabat berwenang setempat;
2. Penelitian yang dilaksanakan harus sesuai dengan surat permohonan beserta data-data dan
   tidak dibenarkan melakukan kegiatan yang tidak sesuai/tidak ada kaitannya dengan tujuan kegiatan dimaksud;
3. Harus mentaati segala ketentuan yang berlaku setempat dan kegiatannya tidak boleh memberatkan bagi pemerintah dan Masyarakat;
4. Wajib menyampaikan scan pdf hasil penelitiannya kepada Kepala Kantor Kecamatan Banjarmasin Tengah (yang menjadi tempat/lokus penelitian);
5. Harus menaati ketentuan peraturan perundang-undangan, norma/ adat istiadat; dan
6. Penelitian yang dilaksanakan harus menghindari dari hal-hal yang dapat menimbulkan keresahan di masyarakat, disintegrasi bangsa atau keutuhan Negara Kesatuan Republik Indonesia.

Demikian surat persetujuan ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Dikeluarkan di : Banjarmasin
pada tanggal : 26 Mei 2025
Camat,

MASLUN, SE
NIP. 19671112 199401 2 001

Surat Telah Selesai Melakukan Riset



PEMERINTAH KOTA BANJARMASIN
KECAMATAN BANJARMASIN TENGAH
Jalan Pulau Laut No. 71 RT. 5 Telp. (0511) 3365880 Fax. (0511) 3365881 Kode Pos 70114
E-mail : kec_banteng@yahoo.co.id Banjarmasin

SURAT KETERANGAN SELESAI PENELITIAN
NOMOR : 400.7.22.1/597 /SET/BTH

Yang bertanda tangan dibawah ini :

| | |
|---|---|
| Nama | : Maslun, SE |
| NIP | : 19671121 199401 2 001 |
| Pangkat/Golongan | : Pembina (IV/a) |
| Jabatan | : Camat Banjarmasin Tengah |

Dengan ini menerangkan bahwa :

| | |
|---|---|
| Nama | : NOREMILIA |
| NIM | : 210105010064 |
| Pekerjaan | : Mahasiswi |
| Bidang | : Ekonomi Syariah |
| Lokasi | : Kecamatan Banjarmasin Tengah |
| Waktu | : 2 (dua) Bulan |

Telah selesai melaksanakan penelitian/riset dengan Judul : **" Dampak Gagal Bayar Pinjaman Online Terhadap Pengelolaan Keuangan Generasi Z ".**

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dipergunakan sebagai mana mestinya.

Banjarmasin, 03 Juni 2025
CAMAT,

MASLUN, SE
NIP. 19671121 199401 2 001

Catatan Konsultasi Bimbingan Skripsi I

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan A. Yani Km. 4.5 Banjarmasin 70235
Telepon (0511) 6777663
e-mail: febimail@uin-antasari.ac.id/ febi.uinantasari@gmail.com website: www.febi.uin-antasari.ac.id

**CATATAN KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI**

| | |
|---|---|
| Nama | : Noremilia |
| NIM | : 210105010064 |
| Jurusan | : Ekonomi Syariah |
| Judul Skripsi | : Dampak Gagal Bayar Pinjaman Online Terhadap Pengelolaan Keuangan Generasi Z |
| Pembimbing I | : Yulia Hafizah, S.H.I., M.E.I |
| Pembimbing II | : M. Yulian Ma'mun, Lc., MM. |
| Hari/Tanggal | : |
| Media | : Offline |

| CATATAN PEMBIMBING I | CATATAN PEMBIMBING II |
|---|---|
| - Online → cek dlm KBBI apakah sdh termasuk kata baku → mengapa tidak "daring".<br>- perbaiki bagian akhir Latar Belakang.<br>- kurs → tambahkan mengenai aturan pinjam meminjam dlm Islam.<br>- Ufe angket sdh cukup.<br>24/9 2025. | - Rapikan Penomoran.<br>- Borrower → Debitur<br>- Utang dan Hutang ? cek KBBI<br>- Lanjutkan ke Bab IV !<br>28/9 2025. |

**Catatan:**

a. Setiap Konsultasi lembaran catatan ini harus dibawa untuk diisi oleh Pembimbing
b. Konsultasi berikutnya harus membawa lembaran serupa yang masih kosong (lembaran ini dapat dicopy).

Dosen Pembimbing I

Yulia Hafizah, S.H.I., M.E.I

Dosen Pembimbing II

M. Yulian Ma'mun, Lc., MM.

Catatan Konsultasi Bimbingan Skripsi II

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan A. Yani Km. 4.5 Banjarmasin 70235
Telepon (0511) 6777663
e-mail: febimail@uin-antasari.ac.id/ febi.uinantasari@gmail.com website: www.febi.uin-antasari.ac.id

**CATATAN KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI**

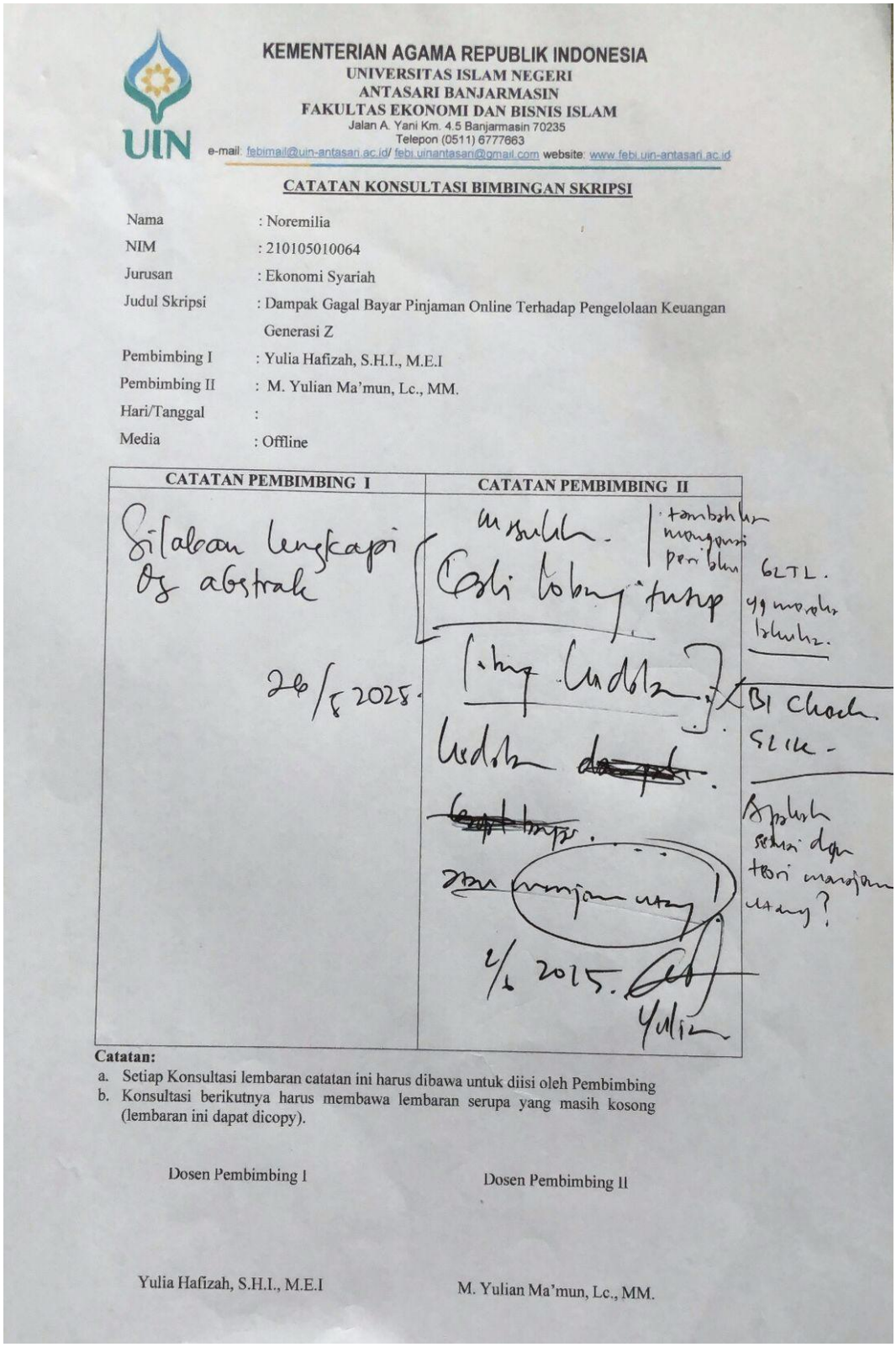
| | |
|---|---|
| Nama | : Noremilia |
| NIM | : 210105010064 |
| Jurusan | : Ekonomi Syariah |
| Judul Skripsi | : Dampak Gagal Bayar Pinjaman Online Terhadap Pengelolaan Keuangan Generasi Z |
| Pembimbing I | : Yulia Hafizah, S.H.I., M.E.I |
| Pembimbing II | : M. Yulian Ma'mun, Lc., MM. |
| Hari/Tanggal | : |
| Media | : Offline |

| CATATAN PEMBIMBING I | CATATAN PEMBIMBING II |
|---|---|
| Konsultasi mengenai surat tujuan Riset<br>→ Ojk. ✓<br>→ Surat persetujuan riset.<br><br>19/5 2025 | Cobr lihat lagi<br>Lu. Cara B. Tanyakan<br><br>19/5/2025 |

**Catatan:**
a. Setiap Konsultasi lembaran catatan ini harus dibawa untuk diisi oleh Pembimbing
b. Konsultasi berikutnya harus membawa lembaran serupa yang masih kosong (lembaran ini dapat dicopy).

| Dosen Pembimbing I | Dosen Pembimbing II |
|---|---|
| Yulia Hafizah, S.H.I., M.E.I | M. Yulian Ma'mun, Lc., MM. |

Catatan Konsultasi Bimbingan Skripsi III



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan A. Yani Km. 4.5 Banjarmasin 70235
Telepon (0511) 6777863
e-mail: febimail@uin-antasari.ac.id/ febi.uinantasari@gmail.com website: www.febi.uin-antasari.ac.id

**CATATAN KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI**

| | |
|---|---|
| Nama | : Noremilia |
| NIM | : 210105010064 |
| Jurusan | : Ekonomi Syariah |
| Judul Skripsi | : Dampak Gagal Bayar Pinjaman Online Terhadap Pengelolaan Keuangan Generasi Z |
| Pembimbing I | : Yulia Hafizah, S.H.I., M.E.I |
| Pembimbing II | : M. Yulian Ma'mun, Lc., MM. |
| Hari/Tanggal | : |
| Media | : Offline |

| CATATAN PEMBIMBING I | CATATAN PEMBIMBING II |
|---|---|
| Silakan lengkapi Dg abstrak<br>26/8 2025. | tambahkan mengenai perilaku GLTL.<br>Cek lobang tusuk<br>BI check SLIK.<br>Apakah sesuai dgn teori maisir utang? |

**Catatan:**
a. Setiap Konsultasi lembaran catatan ini harus dibawa untuk diisi oleh Pembimbing
b. Konsultasi berikutnya harus membawa lembaran serupa yang masih kosong (lembaran ini dapat dicopy).

| Dosen Pembimbing I | Dosen Pembimbing II |
|---|---|
| Yulia Hafizah, S.H.I., M.E.I | M. Yulian Ma'mun, Lc., MM. |

Catatan Konsultasi Bimbingan Skripsi IV

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan A. Yani Km. 4,5 Banjarmasin 70235
Telepon (0511) 6777663
e-mail: febimail@uin-antasari.ac.id/ febi.uinantasari@gmail.com website: www.febi.uin-antasari.ac.id

**CATATAN KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI**

| | |
|---|---|
| Nama | : Noremilia |
| NIM | : 210105010064 |
| Jurusan | : Ekonomi Syariah |
| Judul Skripsi | : Dampak Gagal Bayar Pinjaman Online Terhadap Pengelolaan Keuangan Generasi Z |
| Pembimbing I | : Yulia Hafizah, S.H.I., M.E.I |
| Pembimbing II | : M. Yulian Ma'mun, Lc., MM. |
| Hari/Tanggal | : |
| Media | : Offline |

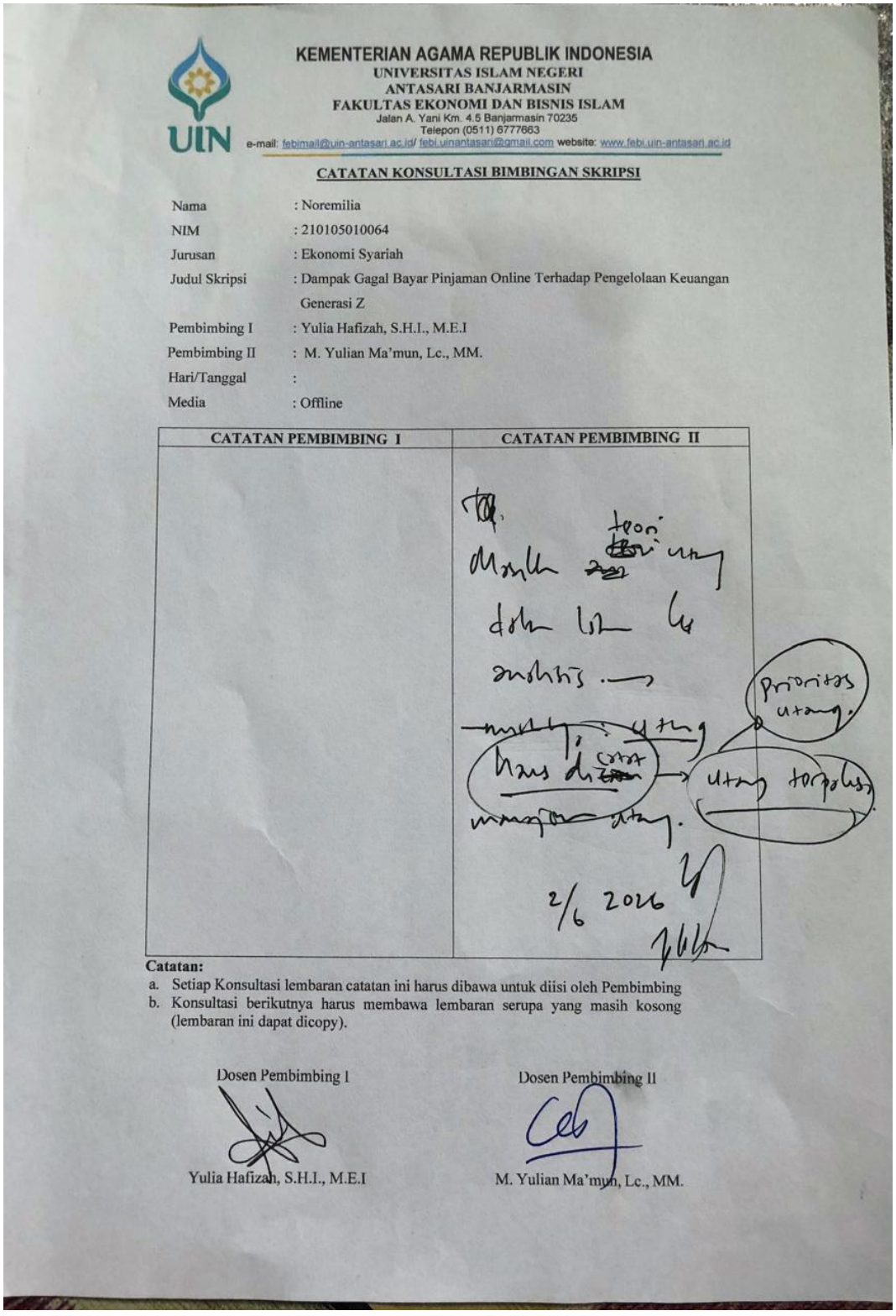
| CATATAN PEMBIMBING I | CATATAN PEMBIMBING II |
|---|---|
| Perbaiki abstrak.<br><br>2/ juni 2025<br>A. | Tambahkan analisis tentang perilaku muzaki saat gagal bayar:<br>misal: ① xx informan pasrah dgn utangnya dan sengaja tidak membayar. hal ini bertentangan dgn prinsip2 Islam - - - -<br>② xx informan menyisihkan income untuk muhasi - - -<br><br>dr. Yulia. |

**Catatan:**

a. Setiap Konsultasi lembaran catatan ini harus dibawa untuk diisi oleh Pembimbing
b. Konsultasi berikutnya harus membawa lembaran serupa yang masih kosong (lembaran ini dapat dicopy).

| Dosen Pembimbing I | Dosen Pembimbing II |
|---|---|
| Yulia Hafizah, S.H.I., M.E.I | M. Yulian Ma'mun, Lc., MM. |

Catatan Konsultasi Bimbingan Skripsi V



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan A. Yani Km. 4.5 Banjarmasin 70235
Telepon (0511) 6777663
e-mail: febimail@uin-antasari.ac.id/ febi.uinantasari@gmail.com website: www.febi.uin-antasari.ac.id

**CATATAN KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI**

| | |
|---|---|
| Nama | : Noremilia |
| NIM | : 210105010064 |
| Jurusan | : Ekonomi Syariah |
| Judul Skripsi | : Dampak Gagal Bayar Pinjaman Online Terhadap Pengelolaan Keuangan Generasi Z |
| Pembimbing I | : Yulia Hafizah, S.H.I., M.E.I |
| Pembimbing II | : M. Yulian Ma'mun, Lc., MM. |
| Hari/Tanggal | : |
| Media | : Offline |

| CATATAN PEMBIMBING I | CATATAN PEMBIMBING II |
|---|---|
| | 2/6 2026 |

**Catatan:**
a. Setiap Konsultasi lembaran catatan ini harus dibawa untuk diisi oleh Pembimbing
b. Konsultasi berikutnya harus membawa lembaran serupa yang masih kosong (lembaran ini dapat dicopy).

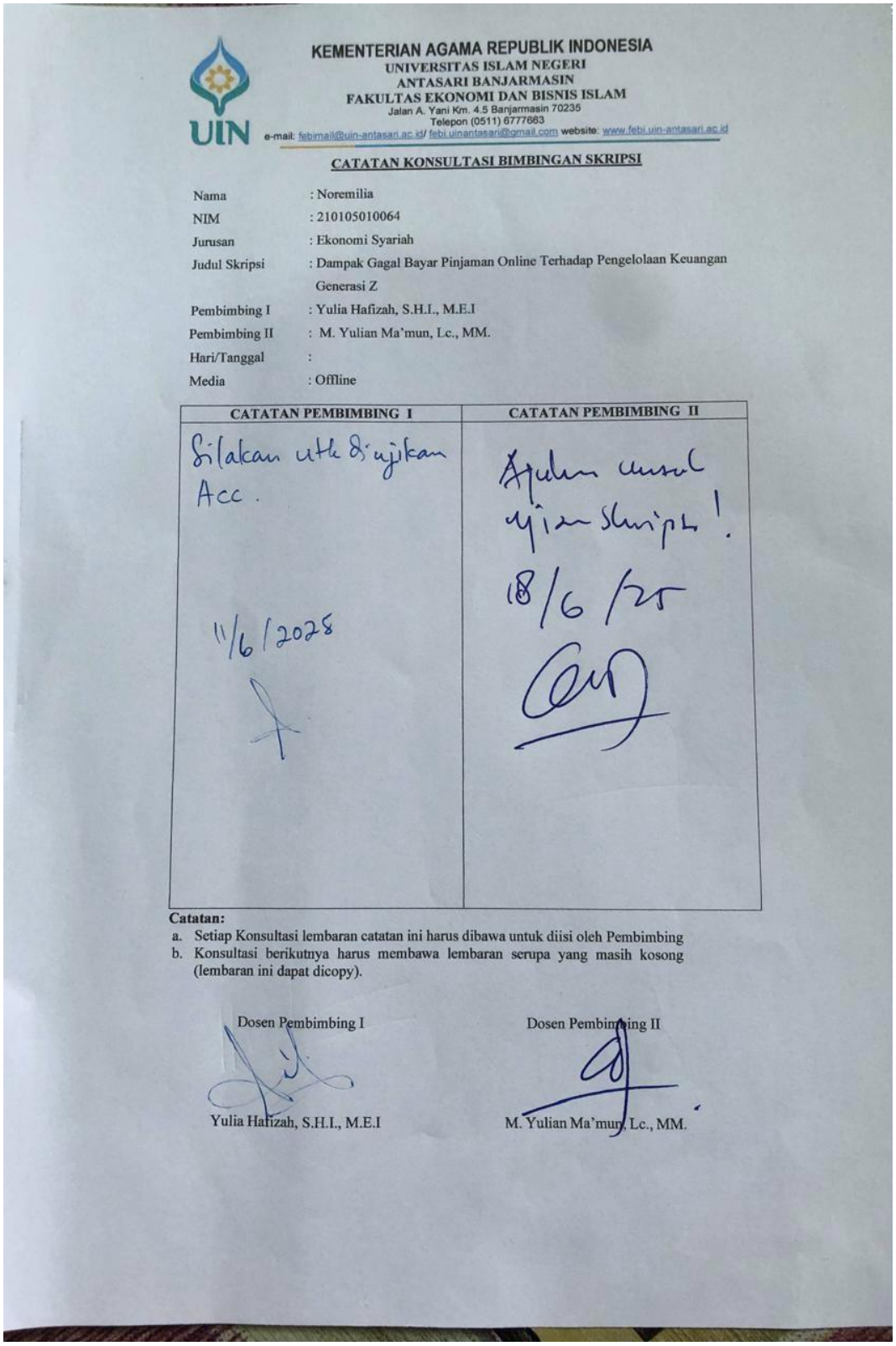
Dosen Pembimbing I

Yulia Hafizah, S.H.I., M.E.I

Dosen Pembimbing II

M. Yulian Ma'mun, Lc., MM.

Catatan Konsultasi Bimbingan Skripsi VI



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan A. Yani Km. 4.5 Banjarmasin 70235
Telepon (0511) 6777663
e-mail: febimail@uin-antasari.ac.id/ febi.uinantasari@gmail.com website: www.febi.uin-antasari.ac.id

**CATATAN KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI**

| | |
|---|---|
| Nama | : Noremilia |
| NIM | : 210105010064 |
| Jurusan | : Ekonomi Syariah |
| Judul Skripsi | : Dampak Gagal Bayar Pinjaman Online Terhadap Pengelolaan Keuangan Generasi Z |
| Pembimbing I | : Yulia Hafizah, S.H.I., M.E.I |
| Pembimbing II | : M. Yulian Ma'mun, Lc., MM. |
| Hari/Tanggal | : |
| Media | : Offline |

| CATATAN PEMBIMBING I | CATATAN PEMBIMBING II |
|---|---|
| Silakan utk diujikan<br>Acc.<br><br>11/6/2025 | Ajukan untuk<br>ujian skripsi!<br>18/6/25 |

**Catatan:**
a. Setiap Konsultasi lembaran catatan ini harus dibawa untuk diisi oleh Pembimbing
b. Konsultasi berikutnya harus membawa lembaran serupa yang masih kosong (lembaran ini dapat dicopy).

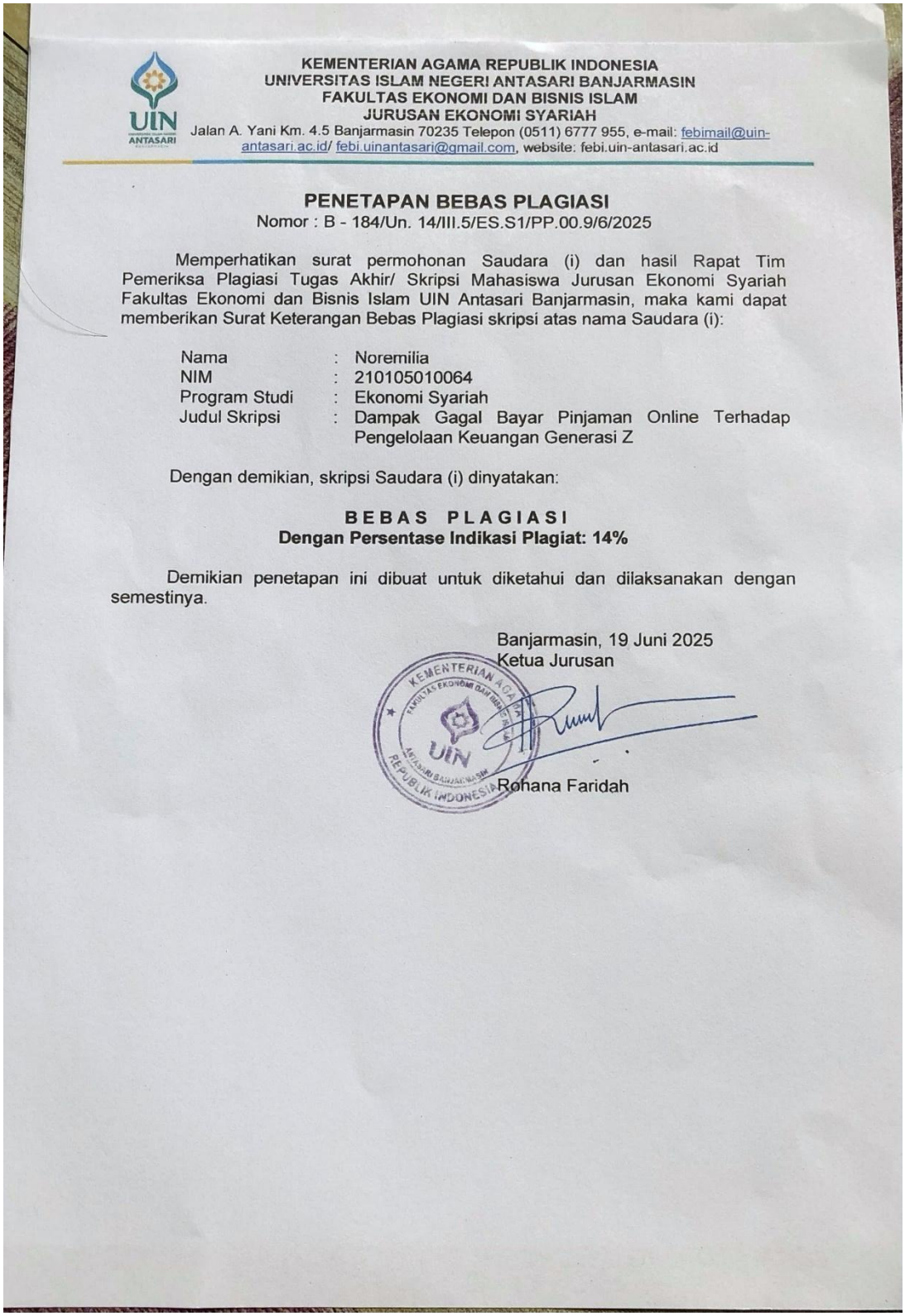
Dosen Pembimbing I

Yulia Hafizah, S.H.I., M.E.I

Dosen Pembimbing II

M. Yulian Ma'mun, Lc., MM.

Surat Bebas Plagiasi



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN EKONOMI SYARIAH
Jalan A. Yani Km. 4.5 Banjarmasin 70235 Telepon (0511) 6777 955, e-mail: febimail@uin-antasari.ac.id/ febi.uinantasari@gmail.com, website: febi.uin-antasari.ac.id

**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

**Manual Coding Transkrip Wawancara**

**“ Dampak Gagal Bayar Pinjaman Online Terhadap Pengelolaan Keuangan Generasi Z”**

| Kategori | Subkategori | Kode | Pernyataan | F |
|---|---|---|---|---|
| Faktor penyebab gagal bayar generasi Z | Minimnya Pemahaman terhadap Utang | MPU | *”Karena butuh banget jadi kaya asal-asal aja. Ga yang tau banget, kalau nanti ada bunga ada denda itu aku ga mencari tau lebih dalem lagi yang penting ada duit.”*<br>*”Aku tuh ga yang nyari tau lebih dalem sih engga. Aku bener-bener ngikutin dari aplikasinya aja mau bunganya berapa. Dendanya berapa aku lebih ke ga peduli banget sih.”*<br>*“Saya ga terlalu tahu soal bunga dan dendanya karena saya emang terdesak banget jadi bagi saya itu ga terlalu penting.”*<br>*“Kalau soal bunganya ga terlalu tau si ka, pas disuruh temen itu langsung aja gitu saya ambil.”* | 4 |
| | Bunga Pinjaman Yang Tinggi | BPT | *“Menurut saya bunga yang tinggi itu mencekik dan merugikan saya.”*<br>*“Kalau aku sih iya, setelah ga dikasih uang lagi sama orang tua aku jadi nunggak dan bunganya terus bertambah ya.”* | 5 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | | *"Ada sih, menurutku bunga tu lumayan berpengaruh ya buat aku membayar pinjaman ku."*<br>*"Menurut saya berpengaruh ya, soalnya bunganya makin gede kalau kita nunggak."*<br>*"Sangat berpengaruh ka, setelah saya lihat bunganya itu ternyata tinggi banget. Apalagi semakin saya nunggak semakin gede bunganya."* | |
| | Perilaku konsumtif | PK | *"Iya, hampir semua pinjaman saya itu larinya ke konsumtif. Contohnya saya beli barang elektronik seperti TV, padahal saya udah punya TV, terus saya beli hp padahal juga saya udah punya HP."*<br>*"Karena waktu itu lagi gada handphone dan emang butuh banget handphone. Duitnys sih kurang beberapa juta, jadi akhirnya aku ngajuin pinjaman online."* | 2 |
| | Rendahnya Literasi Keuangan | RLK | *"Rasa ingin tahu saya besar, kemudian pas saya cari tahu ternyata aksesnya itu mudah lalu saya ingin mencobanya. Engga ada jaminan atau apa, cuma pakai KTP* | 5 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | | *aja, nah dari situ saya keterusan karena adanya kemudahan tadi."*<br><br>*"Waktu itu mungkin karena gelap ya, karena butuh banget jadi kaya asal-asal aja. Ga yang tau banget, kalau nanti ada bunga ada denda itu aku ga mencari tau lebih dalem lagi yang penting ada duit."*<br><br>*"Kan aku ngambil pinjaman dari aplikasi legal ya, salah satunya Kredivo ini. Nah jadi aku tuh ga yang nyari tau banget sih soal bunga atau dendanya."*<br><br>*"Saya ga terlalu tahu soal bunga dan dendanya karena saya emang terdesak banget jadi bagi saya itu ga terlalu penting. Dipikiran saya itu yang penting duitnya bisa cepet cair dan bisa langsung dipake buat mencukupi kebutuhan pokok di rumah."*<br><br>*"Kalau soal bunganya ga terlalu tau sih ka, pas disuruh temen itu langsung aja gitu saya ambil. Emang salah saya sih ga nyari tau dulu, ga baca-baca dulu soalnya juga lagi kepepet."* | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Dampak gagal bayar terhadap pengelolaan keuangan generasi Z | Perubahan Pola Konsumsi | PPK | *"Saya juga lebih membatasi diri saya buat mengeluarkan uang, jadi kalau hal yang ga penting-penting banget saya tunda dulu. Saya juga banyak belajar dari gagal bayar ini, terutama saya ga perlu lah mengikuti gaya hidup yang dulu."*<br>*"Prioritas keuangan sih paling dari yang dulu sehari-harinya suka nongki, sekarang jarang nongki aja. Bisa dibilang sedikit lebih hemat lah ya. Dulu kan juga suka beli barang-barang ga penting tapi kalau sekarang dikurang-kurangin lah gitu."*<br>*"Kalau prioritas penggunaan uang lebih ke anak sih, pokoknya harus tercukupi kebutuhan bulanannya kaya susu, pampers dan yang lainnya baru yang kedua itu untuk token, gas listrik, sayur mayur buat masak, yang terakhir buat cicilan utang sih."*<br>*"Sekarang prioritas utama saya yang paling itu buat makan dulu, prioritas lain buat biaya sekolah adik-adik saya."*<br>*"Sekarang saya lebih ngutamain keluarga sih, apalagi kan saya juga* | 5 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | | *udah berumah tangga. Jadi prioritas uangnya ya buat keluarga aja, apa yang paling dibutuhin keluarga itu yang jadi prioritas utama."* | |
| | Manajemen Arus Kas | MAK | *"Ada, setelah gagal bayar itu saya jadi lebih bisa mengatur keuangan. Uang gaji saya itu jadi perhitungan lah, uang gaji itukan saya bagi-bagi sesuai pos nya supaya cukup. Jadi untuk bayar kos sekian, buat makan, buat listrik dan lain-lain. Jadis aya itu mencatat semua pengeluaran saya, terus pemasukan saya tiap bulan juga saya catat."*<br><br>*"Saya manage uangnya jadi lebih hati-hati, kalau barangnya ga penting-penting banget ga akan saya beli. Saya belajar manage keuangan buat dana darurat sih ka, biar nanti ga pinjol kaya yang udah-udah. Pokoknya sekarang sebisa mungkin keuangan lebih terkontrol dan tertata, soalnya saya takut kejadian kaya dulu lagi kalau ga ngatur keuangan."*<br><br>*"Sekarang saya jauh lebih hati-hati sih ka melakukan pengeluaran. Sekarang saya mulai ngurngin beli* | 3 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | | *makan diluar, soalnya kadang habis kerja itu saya beli makan nah kalau sekarang saya lebih milih masak sendiri. Terus saya juga ga lagi beli barang yang ga terlalu penting. Jadi gaji saya itu saya utamain buat menuhin kebutuhan pokok dulu. Saya juga catat semua pengeluaran saya, biar lebih tertata gitu dan juga biar saya tau kemana larinya duit saya."* | |
| | Tabungan dan Investasi | TI | *"Intinya sih harus punya tabungan aja sih ka, kan gatau ya kalau musibah mah tiba-tiba aja."* | 1 |
| | Managemen Utang | MU | *"Kan saya ngobrolnya sama temen yah, kata temen saya sih ga dibolehin pinjem-pinjem ke aplikasi lain. Jadi alhamdulillah utang saya cuma di satu aplikasi itu aja, jadi gada pinjaman baru atau gali lubang tutup lubang."*<br>*"Kalau bagiku sih utang itu sah-sah aja, apalagi kalau lagi dalam keadaan mendesak. Tapi jangan lupa pertimbangin resikonya aja, sanggup atau engga gitu buat bayar karena namanya utang ya harus tetap dibayar gimanapun keadaannya."* | 4 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | | *"Pokoknya saya sama sekali engga menggunakan pinjaman online lagi, saya benar-benar kapok dan menyesal sih. Untuk sekarang saya berusaha gimana caranya biar ga berhubungan dengan pinjol lagi."*<br><br>*"Tapi jujur aja, utang itu sebenarnya menurut saya ga masalah sih selagi kita bisa bayar, selama kita bisa pertimbangin resiko, terus ngambil limitnya itu sesuai sama kemampuan kita harusnya aman aja. Pokoknya sih jangan pernah ngambil pinjaman buat bayar pinjaman lain."* | |