

DINAMIKA PSIKOLOGIS PENGGUNA PINJAMAN *ONLINE*
(Studi Kasus Pada Mahasiswa di Universitas Islam
Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu)



Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Sosial (S.Sos)
Dalam Bidang Ilmu Bimbingan Dan Konseling Islam

Diajukan Oleh:

YUGANDA
NIM. 2111320087

PROGRAM STUDI BIMBINGAN DAN KONSELING ISLAM
JURUSAN DAKWAH
FAKULTAS USHULUDDIN, ADAB DAN DAKWAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI
SUKARNO BENGKULU
TAHUN 2025/1447 H



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU**

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51276-51171-53879 Faksimili (0736) 51171-51172
Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

Skripsi atas nama **Yuganda**, NIM: **2111320087** yang berjudul
“Dinamika Psikologis Pengguna Pinjaman Online (Studi Kasus Pada Mahasiswa di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu)”
telah diujikan dan dipertahankan di depan tim sidang Munaqasyah Jurusan
Dakwah, Fakultas Ushuluddin Adab dan Dakwah Universitas Islam Negeri
Fatmawati Sukarno (UIN FAS) Bengkulu pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 26 Agustus 2025

Dengan ini dinyatakan **LULUS**, dapat diterima dan disahkan sebagai
syarat guna memperoleh Gelar Sarjana Sosial (S.Sos) dalam Program Studi
Bimbingan dan Konseling Islam.

Bengkulu, September 2025

Dekan


Dr. An Suplan, M. Ag
NIP. 196906151997031003

Tim Sidang

Ketua

Sekretaris


Dr. Asniti Karni, M. Pd., Kons
NIP. 197203122000032003

Penguji I


Dr. M Nikman Naser, M. Pd
NIP. 199109042019032008

Penguji II


Sugeng Sejati, S. Psi, MM
NIP. 198206042004061001


Hermi Pasmawati, M. Pd., Kons
NIP. 198705312015032005



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU**

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211

Telepon (0736) 51276-51171-53879 Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi atas nama: **Yuganda, NIM: 2111320087** yang berjudul ***"Dinamika Psikologis Pengguna Pinjaman Online (Studi Kasus Pada Mahasiswa di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu)"***. Program Studi Bimbingan Konseling Islam (BKI) Jurusan Dakwah Fakultas Ushuluddin, Adab dan Dakwah. Skripsi ini telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran pembimbing I dan pembimbing II. Maka skripsi ini telah memenuhi persyaratan ilmiah dan disetujui untuk diajukan dalam sidang munaqasyah Fakultas Ushuluddin, Adab Dan Dakwah Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, September 2025

Pembimbing I

Pembimbing II

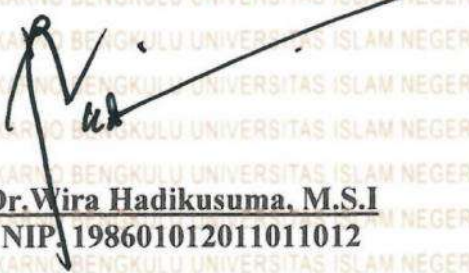

Dr. Asniti Karni, M.Pd.Kons
NIP. 197203122000032003


Dr. M Nikman Naser, M. Pd
NIP. 199301292023211019

Mengetahui

An. Dekan Fuad

Ketua Jurusan Dakwah


Dr. Wira Hadikusuma, M.S.I
NIP. 198601012011011012

SURAT PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Skripsi dengan judul "Dinamika Psikologis Pengguna Pinjaman *Online* (Studi Kasus Pada Mahasiswa di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu)", adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun di Perguruan Tinggi Lainnya.
2. Skripsi ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali dari arahan tim pembimbing.
3. Di dalam skripsi ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidak benaran pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, Agustus 2025
Saya yang menyatakan



METERAI
TEMPEL
4066FAMX386430576

Yuganda
NIM. 2111320087

MOTTO

وَأَنْ لَّيْسَ لِلْإِنْسَانِ إِلَّا مَا سَعَىٰ

Dan tidaklah manusia memperoleh selain apa yang telah diusahakannya.”

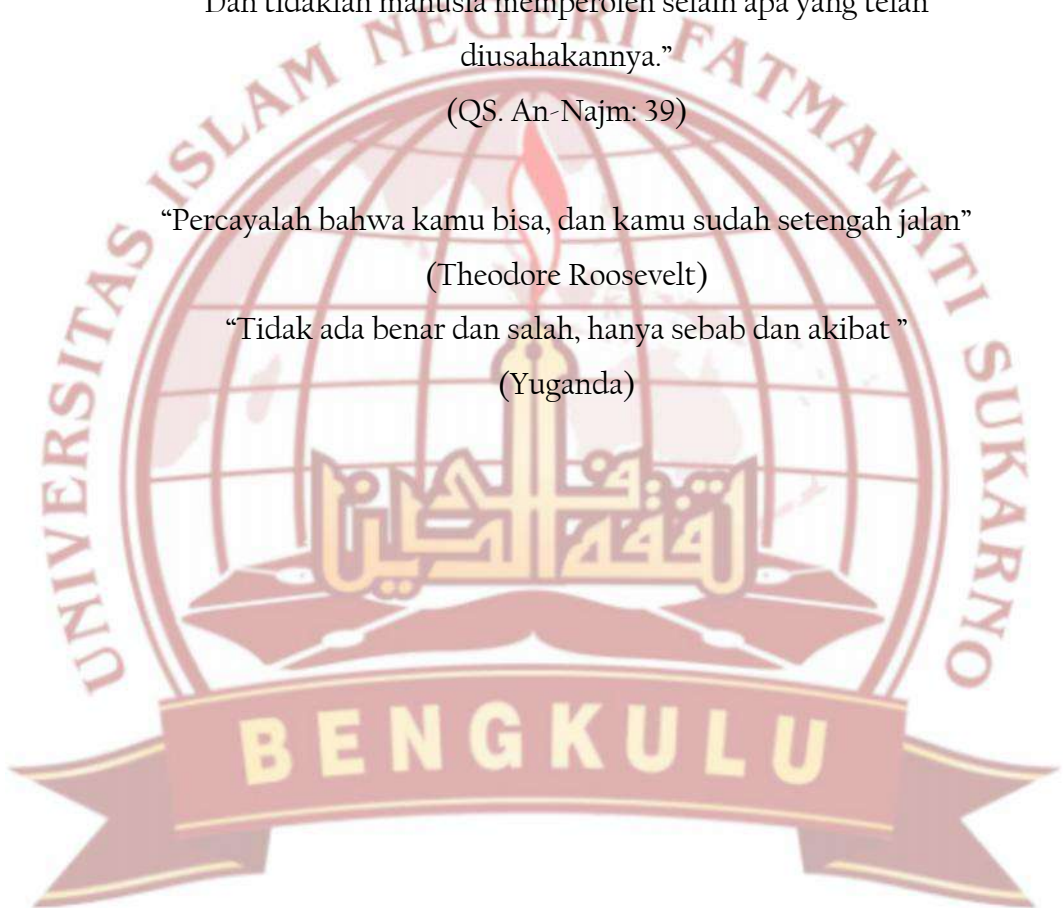
(QS. An-Najm: 39)

“Percayalah bahwa kamu bisa, dan kamu sudah setengah jalan”

(Theodore Roosevelt)

“Tidak ada benar dan salah, hanya sebab dan akibat ”

(Yuganda)



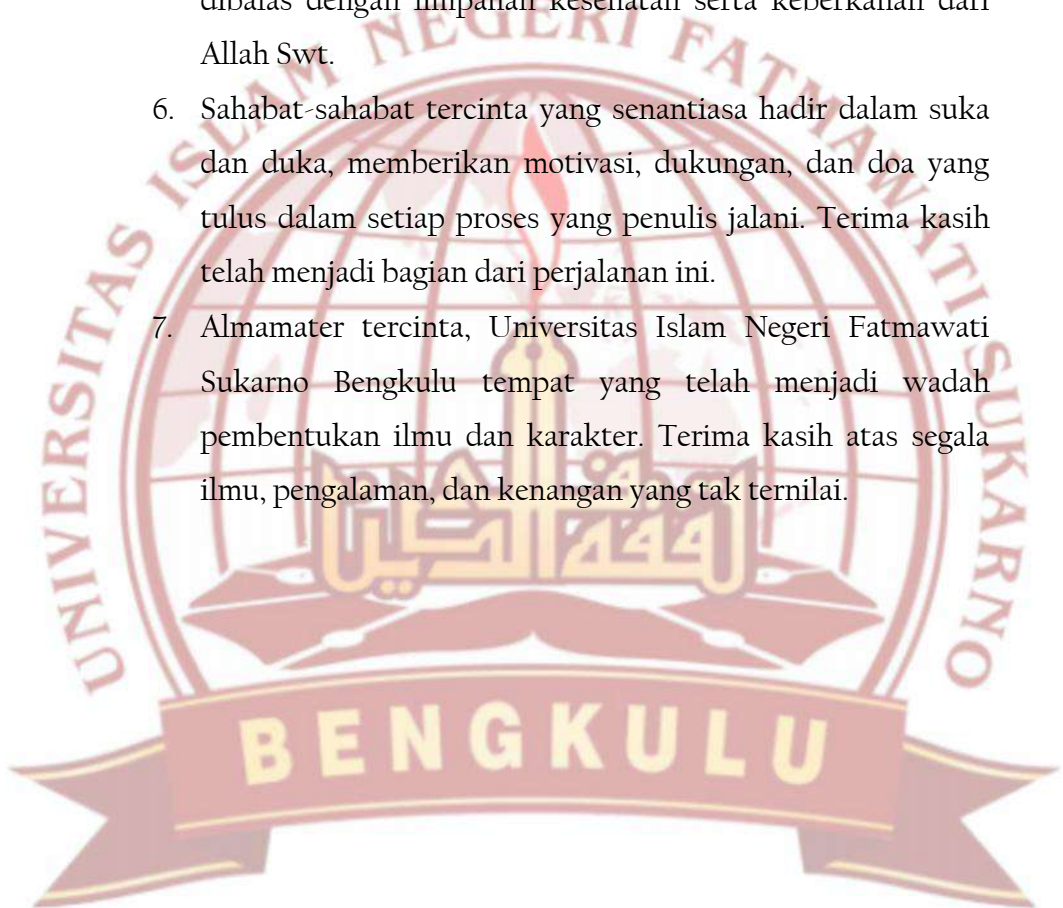
PERSEMBAHAN

Tiada kata yang paling indah selain puji dan syukur kehadiran Allah Swt. atas segala nikmat dan karunia-Nya. Berkat izin, pertolongan, usaha, dan doa yang tak henti-hentinya, penulis akhirnya dapat menyelesaikan skripsi ini. Dengan penuh rasa cinta dan hormat, karya ini penulis persembahkan kepada:

1. Ayahanda tercinta, Alm Yunarman cinta pertama dan panutan dalam hidupku. Meski Ayah tidak sempat mengecap bangku perkuliahan, namun dengan penuh ketulusan, Ayah mendidik, memotivasi, dan memberikan dukungan yang tak pernah putus hingga penulis mampu menyelesaikan studi ini. Terima kasih, tenang disisinya Ayah.
2. Ibunda tercinta, Karlelah Wati, cinta dan kasih sayangmu senantiasa hidup dalam setiap langkahku. Skripsi ini kupersembahkan untukmu, Ibu. Terima kasih atas cinta tanpa syarat yang pernah kau berikan. Aku bangga menjadi anakmu
3. Kakakku tersayang, Livi Feferyani dan Lusi Puspitasari terima kasih atas segala doa, semangat, dan dukunganmu yang luar biasa. Kakak adalah teladan yang menguatkanmu untuk terus melangkah hingga mampu menyelesaikan pendidikan ini.
4. Seluruh keluarga besar atas cinta, doa, semangat, dan nasihat yang menjadi cahaya di setiap perjuangan. Terima kasih telah menjadi bagian penting dalam keberhasilanku.
5. Dosen pembimbing, Ibu Dr. Asniti Kami, M.Pd, Kons dan Bapak Dr. Muhammad Nikman Naser, M.Pd, terima kasih

atas kesabaran, bimbingan, kritik, dan arahan selama proses penulisan skripsi ini. Menjadi salah satu mahasiswa bimbingan Ibu dan Bapak adalah anugerah yang amat penulis syukuri. Semoga kebaikan dan keikhlasan Ibu dan Bapak dibalas dengan limpahan kesehatan serta keberkahan dari Allah Swt.

6. Sahabat-sahabat tercinta yang senantiasa hadir dalam suka dan duka, memberikan motivasi, dukungan, dan doa yang tulus dalam setiap proses yang penulis jalani. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan ini.
7. Almamater tercinta, Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu tempat yang telah menjadi wadah pembentukan ilmu dan karakter. Terima kasih atas segala ilmu, pengalaman, dan kenangan yang tak ternilai.



ABSTRAK

Yuganda, Nim : 2111320087 **Dinamika Psikologis Pengguna Pinjaman *Online* (Studi Kasus Pada Mahasiswa di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu)** Pembimbing I : Dr. Asniti Kami, M.Pd, Kons. dan Pembimbing II : Dr. Muhammad Nikman Naser, M. Pd.

Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji dinamika psikologis mahasiswa Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu dalam menggunakan layanan pinjaman *Online* (*Fintech Lending*), dengan meninjau berbagai aspek yang memengaruhi perilaku mereka. Metode yang digunakan adalah deskriptif kualitatif, dengan teknik pengumpulan data berupa wawancara, observasi, dan dokumentasi. Sampel diambil menggunakan metode purposive sampling dengan jumlah informan sebanyak 5 orang, karena jumlah tersebut dianggap sudah mewakili variasi pengalaman, memberikan kedalaman informasi, serta sesuai dengan prinsip penelitian kualitatif yang lebih menekankan pada kualitas data daripada kuantitas responden. Hasil penelitian menunjukkan bahwa keputusan mahasiswa dalam menggunakan pinjaman *Online* dipengaruhi oleh delapan aspek yaitu. Aspek afeksi berkaitan dengan emosi seperti cemas, panik, dan rasa takut mengecewakan orang tua, yang mendorong pengambilan keputusan secara impulsif. Aspek kognitif mencerminkan pemahaman mahasiswa terhadap risiko dan legalitas aplikasi yang sering kali masih keliru. Aspek perilaku menggambarkan kecenderungan bertindak cepat tanpa perencanaan matang dalam menghadapi kebutuhan mendesak. Aspek psikologis menunjukkan bahwa tekanan mental dan dorongan emosional turut memengaruhi pola pengambilan keputusan. Aspek sosial menyoroti peran teman sebaya dan lingkungan yang menormalisasi praktik pinjaman *Online*. Aspek teknologi berkaitan dengan kemudahan akses, proses cepat, serta fitur digital yang menarik bagi generasi muda. Aspek ekonomi mencerminkan keterbatasan penghasilan dan lemahnya kemampuan manajemen keuangan. Sementara itu, aspek hukum mengindikasikan rendahnya literasi legal yang membuat mahasiswa rentan terhadap penyalahgunaan data dan aplikasi ilegal. Kesimpulannya, penggunaan pinjaman *Online* oleh

mahasiswa bukan hanya disebabkan oleh faktor ekonomi, tetapi juga oleh pengaruh psikologis, sosial, dan kemudahan teknologi. Oleh karena itu, peningkatan literasi keuangan digital dan dukungan kesehatan mental sangat penting untuk mendorong pengambilan keputusan finansial yang bijak dan bertanggung jawab.

Kata Kunci: Pinjaman *Online*, Dinamika Psikologis



ABSTRACT

Yuganda, Student ID: 2111320087, *The Psychological Dynamics of Online Loan Users (A Case Study on Students at the State Islamic University of Fatmawati Sukarno Bengkulu)* Supervisor I: Dr. Asniti Kami, M. pd, Kons. Supervisor II: Dr. Muhammad Nikman Naser, M.Pd.

This study aims to examine the psychological dynamics of students at the State Islamic University of Fatmawati Sukarno Bengkulu in utilizing online loan services (Fintech Lending), by reviewing various aspects that influence their behavior. The research employed a descriptive qualitative method with data collection techniques consisting of interviews, observation, and documentation. The sample was selected using purposive sampling with a total of 5 informants, as this number was considered sufficient to represent variations in experience, provide in-depth information, and align with the principles of qualitative research, which emphasize the quality of data rather than the quantity of respondents. The findings indicate that students' decisions to use online loans are influenced by eight aspects. The affective aspect is related to emotions such as anxiety, panic, and fear of disappointing parents, which often lead to impulsive decision-making. The cognitive aspect reflects students' understanding of risks and application legality, which is often inaccurate. The behavioral aspect illustrates the tendency to act quickly without careful planning when facing urgent needs. The psychological aspect highlights how mental pressure and emotional drives shape decision-making patterns. The social aspect emphasizes the role of peers and the environment in normalizing online loan practices. The technological aspect relates to ease of access, fast processes, and digital features that appeal to young generations. The economic aspect reflects limited income and weak financial management skills. Meanwhile, the legal aspect indicates low legal literacy, which makes students vulnerable to data misuse and illegal applications. In conclusion, the use of online loans by students is not solely driven by economic factors but also by psychological, social, and technological influences. Therefore, improving digital financial literacy and providing mental health support are crucial to encourage wiser and more responsible financial decision-making.

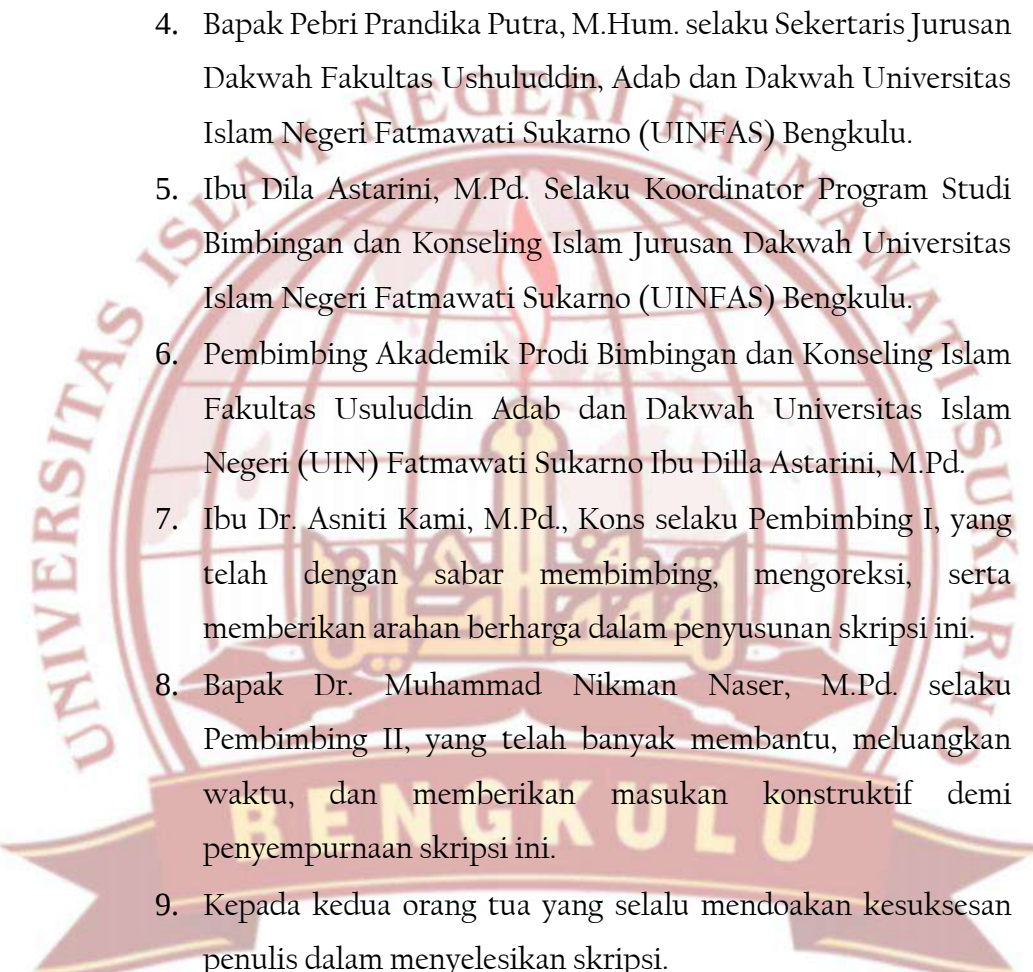
Keywords: Online Loans, Psychological Dynamics

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr, Wb. Alhamdulillah, Puji syukur penulis haturkan kepada Allah SWT, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan Skripsi ini. Shalawat beserta salam semoga Alah SWT, selalu mencurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, yang telah menegakan kebenaran di muka bumi ini. Skripsi yang berjudul **“Dinamika Psikologis Pengguna Pinjaman *Online* (Studi Kasus Pada Mahasiswa di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu)”**.

Adapun tujuan dari penulisan proposal ini adalah untuk memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Sosial (S.Sos) pada Program Studi Bimbingan Konseling Islam (BKI) Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu. Penulis menyadari bahwa skripsi yang dibuat ini tidak terlepas dari adanya bimbingan, motivasi, dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Fatmawati Sukarno Bengkulu Prof. Dr. Zulkarnain Dali, M.Pd.
2. Dekan Fakultas Usuluddin Adab dan Dakwah Universitas Islam Negeri (UIN) Fatmawati Sukarno Bengkulu Bapak Dr. Aan Sofian, M.Ag.

- 
3. Bapak Dr. Wira Hadi Kusuma, M.Si. selaku Ketua Jurusan Dakwah Fakultas Ushuluddin, Adab dan Dakwah Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Bengkulu.
 4. Bapak Pebri Prandika Putra, M.Hum. selaku Sekertaris Jurusan Dakwah Fakultas Ushuluddin, Adab dan Dakwah Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Bengkulu.
 5. Ibu Dila Astarini, M.Pd. Selaku Koordinator Program Studi Bimbingan dan Konseling Islam Jurusan Dakwah Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Bengkulu.
 6. Pembimbing Akademik Prodi Bimbingan dan Konseling Islam Fakultas Ushuluddin Adab dan Dakwah Universitas Islam Negeri (UIN) Fatmawati Sukarno Ibu Dilla Astarini, M.Pd.
 7. Ibu Dr. Asniti Kami, M.Pd., Kons selaku Pembimbing I, yang telah dengan sabar membimbing, mengoreksi, serta memberikan arahan berharga dalam penyusunan skripsi ini.
 8. Bapak Dr. Muhammad Nikman Naser, M.Pd. selaku Pembimbing II, yang telah banyak membantu, meluangkan waktu, dan memberikan masukan konstruktif demi penyempurnaan skripsi ini.
 9. Kepada kedua orang tua yang selalu mendoakan kesuksesan penulis dalam menyelesaikan skripsi.

Dalam penulisan proposal skripsi ini, penulis menyadari bahwa proposalskripsi ini tidak luput dari berbagai kekurangan. Penulis mengharapkan saran dan kritik demi kesempurnaan dan perbaikannya sehingga akhirnya proposal skripsi ini dapat

memberikan manfaat bagi bidang pendidikan dan penerapan di lapangan serta bisa dikembangkan lagi lebih lanjut.

Bengkulu, September 2025

Penulis

Yuganda

NIM: 2111320087



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
SURAT PERNYATAAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	viii
<i>ABSTRACT</i>	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian	9
D. Batasan Masalah	9
E. Manfaat Penelitian	10
F. Kajian Terdahulu	10
G. Sistem Penulisan Skripsi	13
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Dinamika Psikologis	15
1. Pengertian Dinamika Psikologis	15
2. Aspek Dinamika Psikologi	17
3. Indikator Dinamika Psikologis	18

B. Pinjaman Online	22
1. Pengertian Pinjaman Online	22
2. Jenis-Jenis pinjaman Online	23
3. Dampak Pinjaman Online	28
4. Aspek Pinjaman Online	31
5. Indikator Pinjaman Online	32
6. Implikasi Mahasiswa Pengguna Pinjol	34
C. Kerangka Teori	35
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Pendekatan Penelitian	37
B. Informan Penelitian	37
C. Lokasi dan Tempat Penelitian	38
D. Teknik dan Pengumpulan data	39
E. Teknik Analisis Data	40
F. Teknik Keabsahan Data	42
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	44
B. Hasil Penelitian	52
C. Pembahasan Hasil Penelitian	81
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	91
B. Saran	92
DAFTAR PUSTAKA	94
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1. Dampak Positif dan Negatif Penggunaan Pinjaman

Online 49



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.I Kerangka Pikir.....	36
--------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Blanko Pengajuan Judul

Lampiran 2 Berita Acara Seminar Proposal Skripsi

Lampiran 3 Halaman Pengesahan SK Penunjukan Pembimbing
Skripsi

Lampiran 4 Daftar Hadir Seminar Proposal Skripsi

Lampiran 5 Surat Penunjuk SK Pembimbing

Lampiran 6 Pergantian Judul

Lampiran 7 Halaman Pengesahan Izin Penelitian

