

**DAMPAK PENGGUNAAN PINJAMAN *ONLINE* TERHADAP
KESEJAHTERAAN PSIKOLOGIS MAHASISWA UIN SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Sosial (S.Sos)

Jurusan Bimbingan Konseling Islam

Fakultas Dakwah dan Komunikasi Islam



Oleh :

SITI NURJANNAH

2108306014

**JURUSAN BIMBINGAN KONSELING ISLAM
FAKULTAS DAKWAH DAN KOMUNIKASI ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**

2025

**DAMPAK PENGGUNAAN PINJAMAN *ONLINE* TERHADAP
KESEJAHTERAAN PSIKOLOGIS MAHASISWA UIN SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Sosial (S.Sos)

Jurusan Bimbingan Konseling Islam
Fakultas Dakwah dan Komunikasi Islam



Oleh :

SITI NURJANNAH

2108306014

UIN SSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

JURUSAN BIMBINGAN KONSELING ISLAM
FAKULTAS DAKWAH DAN KOMUNIKASI ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON

2025

ABSTRAK

Siti Nurjannah: Dampak Penggunaan Pinjaman Online terhadap Kesejahteraan Psikologis Mahasiswa UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon

Pinjaman online hadir sebagai salah satu alternatif keuangan yang bisa digunakan ketika seseorang sedang mengalami kesulitan finansial atau membutuhkan dana. Pinjaman online menawarkan persyaratan mudah dan proses yang cepat serta tidak diperlukannya jaminan berupa fisik, sehingga pinjaman ini dapat dengan mudah diakses oleh berbagai kalangan. Salah satu kelompok yang sering mengalami tekanan keuangan yang serius yaitu mahasiswa. Selama masa pendidikannya, mahasiswa sering kali mengalami permasalahan finansial dalam memenuhi kebutuhannya dan menjadikan pinjaman online sebagai alternatif keuangan. Meskipun pinjaman online memberikan banyak kemudahan bagi mahasiswa yang mengalami kesulitan finansial, tetapi pinjaman ini dapat memberikan risiko atau dampak yang signifikan bagi penggunaannya. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor pendukung mahasiswa menggunakan pinjaman online, dampak dari penggunaan pinjaman online terhadap kesejahteraan psikologis mahasiswa UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon dan bagaimana gambaran penggunaan pinjaman online menjadi dampak terhadap kesejahteraan psikologis mahasiswa. Metode yang digunakan dalam penelitian ini yaitu kualitatif dengan teknik pengumpulan data observasi, wawancara dan dokumentasi. Hasil penelitian ini menunjukkan faktor yang mendorong mahasiswa menggunakan pinjaman online yaitu kemudahan akses dalam pinjaman online, kebutuhan mendesak dan pemenuhan gaya hidup. Penggunaan pinjaman online dapat berdampak terhadap kesejahteraan psikologis mahasiswa dikarenakan seringkali disertai bunga pinjaman yang tinggi, beban membayar cicilan dan adanya tenggat waktu pembayaran pinjaman, belum memiliki penghasilan tetap, limit pinjaman semakin bertambah, risiko penipuan dan keamanan data, risiko skor kredit pada Kol BI Checking serta tekanan dari pihak penagih. Sehingga, mahasiswa mengalami penurunan fokus dalam pembelajaran dan motivasi untuk mencapai cita-cita serta kesulitan dalam merencanakan masa depan. Selain itu, mahasiswa merasa khawatir akan stigma negatif serta perilaku menarik diri dari lingkungan, kecanduan untuk mengajukan pinjaman, kesulitan mengontrol diri dan terganggunya stabilitas keuangan dalam jangka panjang.

Kata Kunci: *Pinjaman Online, Kesejahteraan Psikologis, Mahasiswa*

ABSTRACT

Siti Nurjannah: The Impact of Online Loan Usage on Psychological Well-Being of Cyber UIN Students Syekh Nurjati Cirebon

Online loan comes as one of the financial alternatives that can be used when someone is experiencing financial difficulties or needs funds. Someone is experiencing financial difficulties or needs funds. Loans online loans offer easy requirements and a fast process and no physical collateral is required. Physical collateral is not required, so this loan can be easily accessed by various groups. Accessed by various groups. One group that often experiences under serious financial pressure is students. During their education period, students often experience financial problems in meeting their their needs and make online loans as a financial alternative. Although online loans provide many conveniences for students who experiencing financial difficulties, but these loans can pose significant risks or impacts to their users. significant impact on its users. This study aims to identify the factors that encourage students to use online loans, the impact of online loan use on the psychological well-being of students at UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon, and how online loan use affects the psychological well-being of students. Psychological well-being of students. The method used in this research method used in this research is qualitative with data collection techniques of observation, interview and documentation. The results of this study indicate the factors that encourage students using online loans, namely easy access to online loans, urgent needs and lifestyle fulfillment. The use of online loans can impact on students' psychological well-being because it is often accompanied by high loan interest rates, the burden of paying installments and the existence of deadlines for loan payments, not yet having a fixed income, loan limit loan payment deadlines, not yet having a steady income, loan limit increasing, the risk of fraud and data security, the risk of credit scores in the BI Checking and pressure from collectors. Thus, students experience decreased focus on learning and motivation to achieve their goals as well as difficulties in planning their future. difficulty in planning for the future. In addition, students feel worried about negative stigma as well as withdrawal behavior from the environment, addiction to applying for loans, difficulty in controlling themselves and disruption of to apply for loans, difficulties in self-control and disruption of long-term financial stability, financial stability in the long run.

Keywords: Online Loans, Psychological Well-being, Students

LEMBAR PERSETUJUAN

**DAMPAK PENGGUNAAN PINJAMAN ONLINE TERHADAP
KESEJAHTERAAN PSIKOLOGIS MAHASISWA UIN SIBER SYEKH
NURJATI CIREBON**

Disusun Oleh:

Siti Nurjannah
NIM.2108306014

Mengetahui:

Pembimbing I



Pembimbing II



Mumtaz Afridah, M.Psi

NIP. 19900425 201903 2 016

Drs. H. Muzaki, M.Ag

NIP. 19660720 199903 1 001

Ketua Jurusan



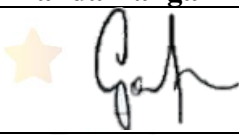
Bambang Setiawan, M.Pd

NIP. 19890706 201801 1 002

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “**DAMPAK PENGGUNAAN PINJAMAN ONLINE TERHADAP KESEJAHTERAAN PSIKOLOGIS MAHASISWA UIN SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**” oleh Siti Nurjannah, NIM. 2108306014 telah di-*munaqosah*-kan pada tanggal senin 2 Juni 2025 di hadapan dewan penguji dan dinyatakan lulus.

Skripsi ini telah memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Sosial (S.Sos.). Pada Jurusan Bimbingan Konseling Islam (BKI), Fakultas Dakwah dan Komunikasi Islam (FDKI), Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Panitia Munaqosah	Tanggal	Tanda Tangan
Ketua Jurusan Bambang Setiawan, M.Pd. NIP. 19890706 201801 1 002	11 Juni 2025	
Sekretaris Jurusan Rina Kurnia, M.Pd. NIP. 19900517 201903 2 011	10 Juni 2025	
Penguji I Herny Novianti, M.Pd. NIP. 32017011 981112 1 201	10 Juni 2025	
Penguji II Eha Juliaha, M.A. NIP. 19721215 201411 2 001	12 Juni 2025	
Pembimbing I Mumtaz Afridah, M.Psi. NIP. 19900425 201903 2 016	15 Juni 2025	
Pembimbing II Drs. H. Muzaki, M.Ag NIP. 19660720 199903 1 001	17 Juni 2025	

Mengetahui
Dekan Fakultas Dakwah dan Komunikasi Islam



Dr. Naila Farah, M.Ag
NIP.19770622 201101 2 003

NOTA DINAS

Kepada,

Yth. Ketua Jurusan Bimbingan Konseling Islam

UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon

Di Cirebon

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap skripsi berikut ini:

Nama : Siti Nurjannah

NIM : 2108306014

Judul : **DAMPAK PENGGUNAAN PINJAMAN ONLINE TERHADAP
KESEJAHTERAAN PSIKOLOGIS MAHASISWA UIN SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

Kami bersepakat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan pada Jurusan Bimbingan Konseling Islam Fakultas Dakwah dan Komunikasi Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di Munaqosyahkan

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Pembimbing I

Pembimbing II



Mumtaz Afridah, M.Psi

NIP. 19900425 201903 2 016

Drs. H. Muzaki, M.Ag

NIP. 19660720 199903 1 001

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Siti Nurjannah

NIM :2108306014

Jurusan : Bimbingan Konseling Islam

Fakultas : Dakwah dan Komunikasi Islam

Universitas : UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi saya yang berjudul **“Dampak Penggunaan Pinjaman Online terhadap Kesejahteraan Psikologis Mahasiswa UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon”** ini merupakan hasil penelitian, pemikiran dan pemaparan asli dari diri saya sendiri, berdasarkan metode dan analisis data yang tercantum. Kecuali pada bagian-bagian kutipan yang dirujuk sumbernya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan kesalahpahaman dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima konsekuensi sesuai dengan peraturan yang berlaku di UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

UINSSC

Cirebon, 21 Maret 2025

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIRI

Penulis



Siti Nurjannah

NIM.2108306014



RIWAYAT HIDUP

Nama lengkap Penulis Siti Nurjannah, lahir di Kuningan, 22 Mei 2004. Penulis merupakan anak pertama dari dua bersaudara, putri dari Bapak Hasan Nurdin dan Ibu Siti Barokah. Bertempat tinggal di Dusun Kliwon RT 01 RW 01 Desa Ciawigebang, Kecamatan Ciawigebang, Kabupaten Kuningan.

Adapun Riwayat Pendidikan yang pernah penulis tempuh sebagai berikut :

a. Sekolah Formal

1. MI PUI Ciawigebang, Kuningan (2009-2015)
2. SMP KHAS Kempek, Cirebon (2015-2018)
3. MAN 2 Kuningan (2018-2021)
4. UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon (2021-2025)

b. Sekolah Non-Formal

1. Pondok Pesantren KHAS Kempek Cirebon (2015-2018)
2. Pondok Pesantren Nurul Huda Ciawigebang, Kuningan (2018-2021)
3. Pondok Pesantren An-Nidhom Kota Cirebon (2021-2025)

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

MOTTO HIDUP
“HAL YANG PALING MENAKUTKAN DI DUNIA INI ADALAH
PENYESALAN”



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

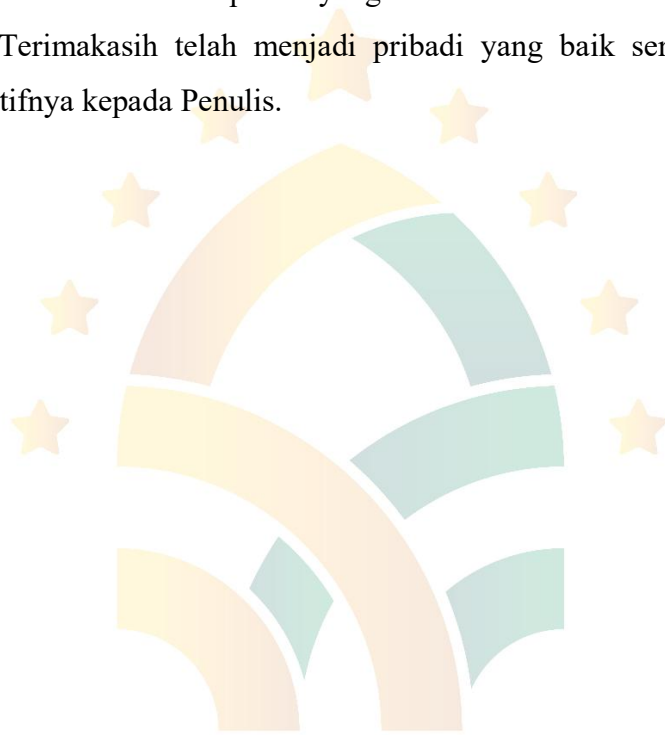
PERSEMBAHAN

Alhamdulillah rabbil'alamiin, segala puji syukur tercurahkan kepada Allah SWT. yang telah memberikan nikmat sehat dan kelancaran dalam melakukan penyusunan skripsi ini. Sholawat serta salam semoga selalu tercurah limpahkan kepada baginda Nabi Muhammad Saw. Tanpa mengurangi rasa syukur kepada Allah SWT, skripsi ini penulis persembahkan untuk:

1. Diri saya sendiri yang telah menyelesaikan proses penyusunan skripsi ini hingga akhir. Terima kasih diucapkan karena telah berjuang dan bertahan sampai sejauh ini dengan berbagai kesulitan yang telah dihadapi.
2. Orang tua tercinta, Ayah Hasan Nurdin dan Mamah Siti Barokah yang selalu mendoakan setiap waktu, mendukung, dan tidak pernah mengenal lelah untuk segala pengorbanan dan perjuangan setiap langkah untuk terus memberikan yang terbaik untuk kedua anaknya.
3. Adik tercinta, Muhammad Dzulfikri. Terima kasih telah mendoakan dan memberi semangat untuk terus berjuang menjadi yang terbaik.
4. Keluarga besar Alm. Abah H. Abdul Syukur dan Alm. Embah Hj. Siti Fatimah, keluarga besar Alm. Abah H. Tasmad dan Alm. Emak Hj. Inin yang telah memberikan nasehat dan dukungan secara ilmu ataupun materi.
5. Dosen pembimbing saya Ibu Mumtaz Afridah, M.Psi dan Bapak Drs. H. Muzaki, M.Ag. Terimakasih saya ucapkan atas kesabaran, ketelatenan, dan ilmu yang diberikan untuk kelancaran skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu dosen Jurusan Bimbingan Konseling Islam, terimakasih telah membimbing dan membagikan ilmunya selama menempuh Pendidikan sarjana.
7. Semua informan penelitian. Terimakasih telah bersedia membantu dalam penelitian yang dilakukan hingga selesai.
8. Kepada Aa Idham Saepurrohman yang telah kebersamai dan menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis. Terima kasih selalu memberi dukungan, motivasi, mendengarkan keluh kesah dan semangat untuk menjalani kesulitan yang dihadapi.
9. Teman seperjuangan, khususnya Tutut Shigotun, Maula Uswatunnisah dan M. Haikal Basyari. Terima kasih telah menjadi partner yang terbaik setiap

perjalanan perkuliahan dan penyusunan skripsi ini.

10. Para “Bocah Wacana” Terimakasih selalu kebersamai, memberi dukungan dan motivasi hingga perkuliahan ini selesai.
11. Teman-teman BKI A angkatan 2021 yang telah kebersamai perkuliahan dari awal hingga akhir.
12. Teman-teman dan seluruh pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu namanya. Terimakasih telah menjadi pribadi yang baik serta memberikan energi positifnya kepada Penulis.



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah *rabbi al'alamiin*, puji dan syukur peneliti panjatkan kepada Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Dampak Penggunaan Pinjaman Online terhadap Kesejahteraan Psikologis Mahasiswa UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon”** sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Sosial (S.Sos) pada Jurusan Bimbingan Konseling Islam (BKI), Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon (UINSSC).

Shalawat serta salam tetap tercurah limpahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, dan para sahabatnya yang telah membimbing kita kepada Dinnul Islam, serta umat beliau sampai akhir zaman, Aamiin. Dalam penulisan skripsi ini peneliti telah mendapatkan banyak bantuan dan peran dari berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini pula tak lupa peneliti menyampaikan rasa hormat dan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dr. Naila Farah, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Dakwah dan Komunikasi Islam, Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bambang Setiawan, M.Pd selaku Ketua Jurusan Bimbingan Konseling Islam, Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
4. Rina Kurnia, M.Pd selaku Sekretaris Jurusan Bimbingan Konseling Islam, Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon
5. Mumtaz Afridah, M.Psi selaku Dosen Pembimbing Skripsi I
6. Drs. H. Muzaki, M.Ag selaku Dosen Pembimbing II dan Pembimbing Akademik
7. Segenap Dosen Fakultas Dakwah dan Komunikasi Islam, khususnya Dosen Jurusan Bimbingan Konseling Islam
8. Bapak dan Ibu Staf Fakultas Dakwah dan Komunikasi Islam, Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis mendapatkan bantuan dan bimbingan dari

berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membimbing dan membantu dalam penyusunan skripsi ini. Semoga Allah SWT, selalu memberikan perlindungan dan keberkahan kepada mereka yang telah membimbing serta membantu dalam penyusunan skripsi ini. Penulis sangat menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan yang disebabkan karena keterbatasan kemampuan dari diri penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun, sehingga dapat memberikan dorongan guna menyempurnakan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat serta menambah wawasan baik untuk penulis, almamater, masyarakat umum serta sebuah dedikasi untuk pengembangan ilmu pengetahuan.

Cirebon, 21 Maret 2025

Penulis

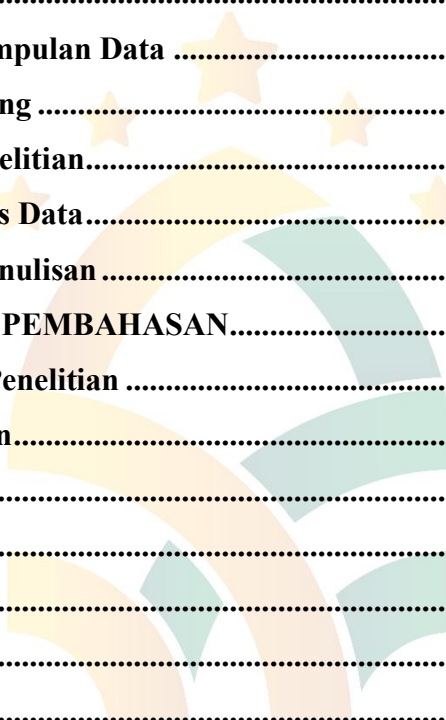
UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SYEKH
SYEKH NURJATI CIREBON

Siti Nurjannah
NIM.2108306014

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
NOTA DINAS.....	v
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	vi
RIWAYAT HIDUP	vii
MOTTO HDIUP.....	viii
PERSEMBAHAN.....	ix
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
1. Identifikasi Masalah.....	8
2. Pembatasan Masalah	9
3. Pertanyaan Penelitian.....	9
C. Tujuan Penelitian	10
D. Manfaat Penelitian	10
E. Penelitian Terdahulu	11
F. Signifikansi Penelitian	16
BAB II LANDASAN TEORI	17
A. Pinjaman Online.....	17
1. Pengertian Pinjaman Online.....	17
2. Syarat Pinjaman Online	18
3. Jenis-Jenis Pinjaman Online.....	18
4. Kekurangan dan Kelebihan Pinjaman Online.....	19
B. Kesejahteraan Psikologis.....	22
1. Pengertian Kesejahteraan Psikologis	22
2. Aspek-Aspek Kesejahteraan Psikologis	23
3. Faktor-Faktor Kesejahteraan Psikologis.....	29

C. Kerangka Pikir	33
BAB III METODE PENELITIAN	35
A. Jenis Penelitian	35
B. Pendekatan Penelitian	36
C. Waktu dan Lokasi Penelitian.....	37
D. Sumber Data	37
E. Teknik Pengumpulan Data	38
F. Teknik Sampling	40
G. Instrumen Penelitian.....	41
H. Teknik Analisis Data.....	41
I. Sistematika Penulisan	42
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	45
A. Profil Lokasi Penelitian	45
B. Hasil Penelitian.....	47
C. Pembahasan	111
BAB V PENUTUP	132
A. Kesimpulan	132
B. Saran	134
DAFTAR PUSTAKA	135
LAMPIRAN	140



UINSSC

 UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER

 SYEKH NURJATI CIREBON