



**PERILAKU MASYARAKAT SURABAYA DALAM MEMANFAATKAN
PINJAMAN ONLINE**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi persyaratan program S-1
Bidang Ilmu Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Widya Kartika

Oleh

Veronica Aprilia Octomo

11121008

PEMBIMBING

Dr. Erna Ferrinadewi, S.E., M.M

NIP: 111/02.76.04.06/021

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS WIDYA KARTIKA**

**SURABAYA
2025**

KATA PENGANTAR

Puji Syukur kehadiran Tuhan yang Maha Esa saya dapat diberi kesempatan untuk bisa menyelesaikan Skripsi ini dengan lancar. Penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul ***“Perilaku Masyarakat Surabaya Dalam Memanfaatkan Pinjaman Online”***. Dengan adanya penelitian dan penyusunan ini dilakukan agar dapat mengetahui mengapa masyarakat ini menggunakan pinjaman online padahal beresiko.

Pada kesempatan kali ini, penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Bapak Filipus Priyo Suprobo, S. T., M.T. selaku rector Universitas Widya Kartika Surabaya yang telah memberikan penulis kesempatan dan mendukung untuk bisa menjalankan Skripsi ini.
2. Bapak Arief Budiman, B.S., M.M. selaku dekan Manajemen di Universitas Widya Kartika Surabaya yang juga telah memberikan penulis kesempatan dan mendukung untuk bisa menjalankan Skripsi ini.
3. Ibu Dr. Erna Ferrinadewi, S.E., M.M selaku kaprodi Manajemen di Universitas Widya Kartika Surabaya dan sekaligus dosen pembimbing I saya yang selalu membantu saya untuk melaksanakan skripsi ini dan selalu mendukung saya untuk mengerjakan Skripsi ini sehingga saya dapat menyelesaikannya.
4. Bapak Muis Murtadho, S.E.,M.M selaku dosen pembimbing II saya yang mempercayai saya untuk bisa melaksanakan skripsi ini tanpa ragu. Sehingga saya dapat menyelesaikannya.
5. Untuk kedua orang tua saya dan kakak saya yang selalu mendukung saya dan memberikan motivasi dan menanyakan sampai mana skripsinya sehingga dapat melaksanakan skripsi ini dengan baik
6. Kepada seluruh teman-teman saya yang tidak bisa saya sebutkan satu-satu, saya bersyukur dengan kehadiran teman-teman saya ini dapat menghibur disaat saya sudah mulai capek mengerjakan skripsi ini dan selalu memberikan semangat.

Dalam Menyusun skripsi ini pasti ada hambatan dan tantangan yang cukup sulit tapi Puji Tuhan dapat terselesaikan walaupun tidak sempurna dan masih banyak kekurangan yang ada. Maka dari itu penulis memerlukan saran dan kritik untuk skripsi ini. Agar dapat

menyempurnakan skripsi ini sehingga setiap saran dan kritikan akan diterima sehingga bisa diterapkan di skripsi ini untuk diperbaiki. Akhir kata dengan segala skripsi saya yang jauh dari kata sempurna ini saya dapat menerima saran dan kritik untuk menambah wawasan saya dan memperbaiki skripsi saya.

Surabaya,

Hormat saya,

Veronica Aprilia Oetomo

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui alasan mengapa minat masyarakat Surabaya memanfaatkan pinjaman online padahal pinjaman online sendiri ini cukup beresiko dan dapat merugikan beberapa orang dan diri sendiri. Dengan adanya penelitian ini, diharapkan dengan selesainya penelitian ini dapat menjawab apa yang menjadi kebingungan peneliti sehingga tidak perlu lagi untuk bertanya-tanya.

Penelitian ini menggunakan metode pendekatan kualitatif dengan menggunakan wawancara beberapa orang yang pernah menggunakan pinjaman online dan yang belum pernah menggunakan pinjaman online, dengan tujuan agar mendapatkan pandangan yang berbeda dari yang pernah memakai dan yang belum pernah memakai sehingga, ketika semua terjawab dapat disimpulkan jawaban yang telah diperlukan.

Hasil penelitian ini dapat menunjukkan mengapa minat masyarakat Surabaya memanfaatkan pinjaman online. Pasti setiap orang memiliki alasannya sendiri mengapa sampai mengambil pinjaman online dan tetap melakukan pinjaman dengan resiko yang ada.

Kesimpulannya, pasti setiap orang memiliki alasan tersendiri mengapa mengambil keputusan untuk memakai pinjaman online padahal beresiko dan tetap terus menerus untuk mengambil sehingga kelilit hutang, dan bahkan ada yang mau merekomendasikan pinjaman online ini dengan segala resiko yang ada

Kata Kunci: resiko, pinjaman online, masyarakat Surabaya

ABSTRACT

This study aims to find out the reasons why the interest of the people of Surabaya to use online loans even though online loans themselves are quite risky and can harm some people and themselves. With this research, it is hoped that with the completion of this research it can answer what is the problem of the researcher so that there is no need to ask anymore.

This study uses a qualitative approach method by interviewing several people who have used online loans and who have never used online loans, with the aim of getting a different view from those who have used and those who have never used so that, when all are answered, the answers that have been needed can be concluded.

The results of this study can show why the people of Surabaya are interested in using online loans. Of course, everyone has their own reasons why to take an online loan and keep taking a loan with the existing risks.

In conclusion, surely everyone has their own reasons why they make the decision to use an online loan even though it is risky and continues to take it so that they are in debt, and there are even those who want to recommend this online loan with all the risks that exist

Keywords: risk, online loans, people of Surabaya

DAFTAR ISI

BERITA ACARA PENGESAHAN SIDANG AKHIR SKRIPSI	ii
PERSETUJUAN SIDANG AKHIR SKRIPSI.....	iii
KATA PENGANTAR	iv
ABSRAK	vi
<i>ABSTRACT</i>	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	6
1.5 Lingkup Penelitian	6
BAB II TINJUAN PUSTAKA	7
2.1 Penelitian Terdahulu	7
2.1.1 Nadia Magdalena Margartha Sihombing, Nikolaus Edi Suryanto, Michael Mahameru, Muhamad Rafli Setiawan, Elisabeth Marsella, S. S., M. Li (2019).....	7
2.1.2 Ananda Maghfira Ajeng Mentari (2021)	7
2.2 Perbedaan	8
2.3 Landasan Teori.....	8
2.3.1 Perilaku Konsumen	8
2.3.2 Produk Keuangan: Pinjaman Online	17
2.3.3 Minat Beli	20
2.3.4 Intensi Pembelian	32
2.3.5 Aturan Pemerintah Tentang Pinjaman Online	33
2.3.6 Apa Itu Pinjaman Online	35
2.4 Kerangka Berpikir.....	38
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	39
3.1 Jenis Penelitian.....	39

3.2 Jenis dan Sumber Data Narasumber.....	39
3.3 Teknik Pengumpulan Data	40
3.4 Teknik Analisa Data	41
BAB IV Pembahasan	43
4.1 Menentukan Lokasi dan Individu.....	43
4.2 Analisa data fenomenologi	43
4.2.1 Mengumpulkan dan mendeskripsikan data fenomenologis.....	44
4.2.2 Membaca seluruh deskripsi	47
4.2.3 Membagi deskripsi menjadi inti makna	52
4.2.4 Mentranformasi satuan makna dan mengidentifikasi struktur penting dari fenomena tersebut.....	56
4.2.5 Mengintegrasikan fitur ke dalam struktur penting fenomena.....	57
4.2.6 Teknik Analisa Data	58
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	60
5.1 Kesimpulan	60
5.2 Saran	60
DAFTAR PUSTAKA	62
LAMPIRAN.....	64
LAMPIRAN II.....	71

DAFTAR TABEL

Tabel 2.2. 1 Perbedaan Penelitian Terdahulu.....	8
Tabel 3. 1 Informasi Narasumber.....	40
Tabel 4. 1 Pertanyaan Wawancara	43
Tabel 4. 2 Narasumber yang diwawancara	43
Tabel 4. 3 Informasi Pinjaman Online, Syarat Pinjaman Online, dan Alasan Mengapa Memakai Pinjaman Online	44
Tabel 4. 4 Pengalaman Narasumber Mengenai Pinjaman Online.....	45
Tabel 4. 5 Rekomendasi Pinjaman Online.....	47
Tabel 4. 6 Struktur yang dirasakan narasumber disaat menggunakan pinjaman online	57

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Contoh Aplikasi Pinjaman Online	56
---	----