

Ir. Yusuf Rombe M. Allo, M.Psi., CFA., CRMP., ANZIF.

PLUS-MINUS PINJAMAN ONLINE



PLUS-MINUS PINJAMAN ONLINE

Ir. Yusuf Rombe M. Allo, M.Psi., CFA., CRMP., ANZIF.



PLUS-MINUS PINJAMAN ONLINE

Tim Penulis:

Ir. Yusuf Rombe M. Allo, M.Psi., CFA., CRMP., ANZIF.

Desain Cover:

Septian Maulana

Sumber Ilustrasi:

www.freepik.com

Tata Letak:

Handarini Rohana

Editor:

Evi Damayanti

ISBN:

978-623-500-517-1

Cetakan Pertama:

Januari, 2025

Hak Cipta Dilindungi Oleh Undang-Undang

by Penerbit Widina Media Utama

Dilarang keras menerjemahkan, memfotokopi, atau memperbanyak sebagian
atau
seluruh isi buku ini tanpa izin tertulis dari Penerbit.

PENERBIT:

WIDINA MEDIA UTAMA

Komplek Puri Melia Asri Blok C3 No. 17 Desa Bojong Emas
Kec. Solokan Jeruk Kabupaten Bandung, Provinsi Jawa Barat

Anggota IKAPI No. 360/JBA/2020

Website: www.penerbitwidina.com

Instagram: [@penerbitwidina](https://www.instagram.com/penerbitwidina)

Telepon (022) 87355370

KATA PENGANTAR

Rasa syukur yang teramat dalam dan tiada kata lain yang patut kami ucapkan selain mengucap rasa syukur. Karena berkat rahmat dan karunia Tuhan Yang Maha Esa, buku yang berjudul “PLUS-MINUS PINJAMAN ONLINE” telah selesai di susun dan berhasil diterbitkan, semoga buku ini dapat memberikan sumbangsih keilmuan dan penambah wawasan bagi siapa saja yang memiliki minat terhadap pembahasan tentang PLUS-MINUS PINJAMAN ONLINE.

Akan tetapi pada akhirnya kami mengakui bahwa tulisan ini terdapat beberapa kekurangan dan jauh dari kata sempurna, sebagaimana pepatah menyebutkan “*tiada gading yang tidak retak*” dan sejatinya kesempurnaan hanyalah milik tuhan semata. Maka dari itu, kami dengan senang hati secara terbuka untuk menerima berbagai kritik dan saran dari para pembaca sekalian, hal tersebut tentu sangat diperlukan sebagai bagian dari upaya kami untuk terus melakukan perbaikan dan penyempurnaan karya selanjutnya di masa yang akan datang.

Terakhir, ucapan terima kasih kami sampaikan kepada seluruh pihak yang telah mendukung dan turut andil dalam seluruh rangkaian proses penyusunan dan penerbitan buku ini, sehingga buku ini bisa hadir di hadapan sidang pembaca. Semoga buku ini bermanfaat bagi

semua pihak dan dapat memberikan kontribusi bagi pembangunan ilmu pengetahuan di Indonesia.

Januari, 2025

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	v
BAB 1 DUA SISI MATA UANG KEMAJUAN TEKNOLOGI	1
A. Internet, Antara Peluang dan Tantangan	1
B. Transaksi <i>Online</i> yang Semakin Meningkat	2
C. Perkembangan <i>E-Commerce</i>	3
D. Kemunculan Fintech	5
E. Agar Tidak Terjerat Pinjaman <i>Online</i> Ilegal.....	17
BAB 2 TEORI TENTANG UANG DAN PERILAKU KONSUMEN	25
A. Pengertian Uang	25
B. Metode Pinjaman Irving Fisher.....	41
C. Teori Cambridge (Marshall-Pigou).....	42
D. Perilaku Konsumen	46
E. Mengenal Generasi Z	61
BAB 3 PINJAMAN <i>ONLINE</i>, SOLUSI ATAU MASALAH	65
A. Status Kependudukan Indonesia	65
B. Survey Terkait Layanan Pinjaman <i>Online</i>	72
C. Perkembangan Perusahaan Pinjaman Internet di Indonesia	78
D. Perkembangan Kejahatan Pinjaman <i>Online</i>	82
E. Persepsi Generasi Z Terhadap Pinjaman <i>Online</i> Indonesia	85
F. Menelaah Hasil Survey.....	87
G. Hal-Hal Yang Perlu Digarisbawahi.....	100

GLOSARIUM	103
INDEKS	108
DAFTAR PUSTAKA	109
PROFIL PENULIS	113

1

DUA SISI MATA UANG KEMAJUAN TEKNOLOGI

A. INTERNET, ANTARA PELUANG DAN TANTANGAN

Seseorang menerima pesan melalui *whatsapp*, ia menerima panggilan suara dari nomor yang tidak di kenal dengan kalimat dan kata-kata kasar dan menjatuhkan padahal orang tersebut tidak mengerti apa-apa? Kuat dugaan bahwa nomor ponsel orang tersebut telah digunakan oleh seseorang atau kelompok pengumpul data digital (*online*) tanpa izin pemiliknya lalu disalahgunakan untuk kepentingan pinjaman *online* atau pinjol. Begitulah contoh kasus yang terjadi terkait kebocoran identitas pribadi yang disalahgunakan.

Kemajuan teknologi yang semakin canggih, nampaknya tidak hanya membawa dampak positif yang mempermudah “segala urusan” tapi juga membawa dampak negatif yang sulit dihindarkan. Diantaranya adalah masalah keamanan data yang semakin rentan untuk diretas hingga dapat beralih ke orang-orang yang tidak berwenang.

2

TEORI TENTANG UANG DAN PERILAKU KONSUMEN

A. PENGERTIAN UANG

Sederhananya, uang adalah alat yang dapat ditukarkan dengan sesuatu yang lain, digunakan untuk menambah nilai pada sesuatu yang lain, atau disimpan untuk pembayaran di masa depan.

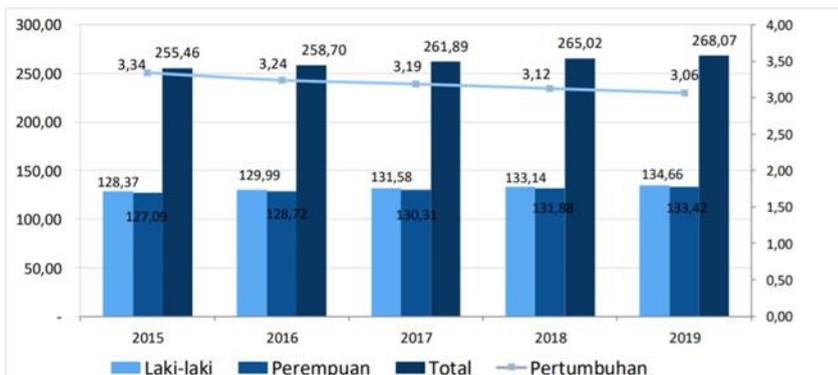
Dalam perekonomian modern, uang adalah alat pembayaran yang diterima secara luas dan dapat digunakan untuk membeli barang, jasa, dan aset berharga lainnya serta membayar hutang. Beberapa ahli juga menyebutkan fungsi uang sebagai alat penundaan pembayaran. Artinya uang merupakan suatu benda yang diterima secara umum oleh masyarakat sebagai alat untuk mengukur nilai, menukar dan membayar pembelian barang dan jasa, serta menciptakan kekayaan. Berdasarkan bahan yang digunakan untuk menghasilkan uang, uang dibedakan menjadi dua jenis berdasarkan bahannya: Pada mulanya uang Indonesia dikeluarkan oleh pemerintah Republik Indonesia. Sejak diberlakukannya “Pasal 26 ayat (1) Undang-undang Nomor 13 Tahun 1968, hak pemerintah untuk mencetak uang kertas telah dicabut. Pemerintah kemudian menunjuk bank sentral, Bank Indonesia, sebagai

3

PINJAMAN *ONLINE*, SOLUSI ATAU MASALAH

A. STATUS KEPENDUDUKAN INDONESIA

Diperkirakan jumlah penduduk Indonesia pada tahun 2019 sebanyak 268.074.565 jiwa, laki-laki 133.136.131 jiwa, dan perempuan 133.416.946 jiwa. Gambar 1.1 menunjukkan jumlah penduduk dan pertumbuhan penduduk berdasarkan gender dari tahun 2015 hingga 2019.



Gambar 3-1

Jumlah Penduduk Indonesia menurut Jenis Kelamin Tahun 2015-2019

Sumber: Profil Kesehatan Indonesia 2019

(<https://pusdatin.kemkes.go.id>)

DAFTAR PUSTAKA

- Adiyanto, Y., Supriatna, Y., & Sunaryo., D. (2019). Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya. Pasuruan: Qiara Media.
- Allo, Yusuf Rombe M. and Siregar Edison and Panggabean Lenny (2024). Management literacy and education on the use of online loan for cleaning service workers at christian university of Indonesia Jakarta. International Journal of Commerce and Management Research, 10 (4). pp. 82-85. ISSN 2455-1627
- APPJII. (2018). Penetrasi & Perilaku Pengguna Internet Indonesia Survey 2017. In Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia. APJII_2017_v1.3.pdf
<https://web.kominfo.go.id/sites/default/files/LaporanSurvei>
- Arvante, J. Z. Y. (2022). Dampak Permasalahan Pinjaman Online dan Perlindungan Hukum Bagi Konsumen Pinjaman Online. Ikatan Penulis Mahasiswa Hukum Indonesia Law Journal, 2(1),73–87.
<https://doi.org/10.15294/ipmhi.v2i1.53736>
- Asmah, D. C., 2022. Analisis Perkembangan Pinjaman Online dan Pendapat GEN Z di Indonesia Pada Era Revolusi Industri 4.0, Universitas Mummadiyah Sumater Utara. Medan.

Astiti, N. N. A., & Efvisitiana, I. M. J. (2021). Tinjauan Yuridis Terhadap Perjanjian Pinjam Meminjam Uang Melalui Perusahaan Financial Technology (FINTECH) Secara Online. *Jurnal Ilmu Hukum Tambun Bungai*, 6(1), 1–18.

Basyr, A., A., 2009. *Asas-asas Hukum Muamalat*, (Yogyakarta: Perpustakaan Fakultas Hukum UII, 2009), h. 7

Belgradoputra, R. J., Supriatna, S., & Widodo, H. (2019). *Perlindungan Hukum Terhadap Korban Terhadap Korban Perjanjian Pinjam Meminjam Uang Secara*

Erina D., Nyoman Trisna Herawati, 2021., *Pengaruh Faktor Psikologis Dan Kualitas Informasi Terhadap Keputusan Melakukan Pinjaman Online Melalui Peer-To-Peer Lending Di Masa Pandemi Covid-19 (Studi Kasus Pada Mahasiswa Angkatan 2017 Universitas Pendidikan Ganesha), Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja, Bali Utara*

Indrajit, R., E., 2015. *E-Commerce: Kiat dan Strategi Bisnis di Dunia Maya*, (Jakarta: PT. Elex Media Komputindo, 2015), h. 33.

M Allo, Yusuf Rombe (2024) *Usage education starting online loans in the GEN-Z era for students of vocational school 10 Cawang, East Jakarta. International Journal of Commerce and Management Research*, 10 (1). pp. 4-9. ISSN 2455-1627

Online. Jurnal Krisna Law, 1(3), 87–98.
<https://fhunkris.com/journal/index.php/krisnalaw/article/view/70>

Panggabean L., Yusuf Rombe M Allo, Thomas Zen. (2024). Financial services institution literacy online loans in the community village Cawang East Jakarta. *International Journal of Commerce and Management Research*, 10 (1). pp. 68-74. ISSN 2455-1627

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 77/POJK.1/2016 tentang Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi. Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 6005, 4Pasal 1 angka 3

Priskilasari, E., 2019. Pentingnya Perlindungan Data Pribadi Dalam Transaksi Pinjaman Online, *Majalah Hukum Nasional* Vol. 4 Bo. 2 tahun 2019, Jakarta <https://www.wartaekonomi.co.id/read326160/bahayaterjebak-pinjaman-online-cek-3-hal-ini-sebelum-meminjam>

Suryo Riyanto, 2019. Bahaya pinjaman online kerahasiaan data pribadi jadi sorotan <https://finansial.bisnis.com/read/20190326/89/904586/viral-bahaya-pinjamanonline-kerahasian-data-pribadi-jadi-sorotan>

Tanti, D., 2021. *Menyikapi Pinjaman Online Anugerah atau Musibah*, Kementerian Keuangan Republik Indonesia, Jakarta

LAMPIRAN-LAMPIRAN

1. Biodata Ketua dan Anggota Tim Pengusul yang telah ditandatangani
Lampiran
2. Surat pernyataan ketua pelaksana

PROFIL PENULIS



Ir. Yusuf Rombe M. Allo, M.Psi., CFA., CRMP., ANZIF.

Penulis lahir di Ujung Pandang, 21 Juni 1969, menyelesaikan pendidikan S1 di Universitas Sam Ratulangi, Manado pada tahun 1989 – 1994, selanjutnya melanjutkan studi S2 di Universitas Indonesia Jakarta pada tahun 2002 – 2004. Memulai karirnya sebagai karyawan di beberapa Bank Umum Swasta Nasional (BUSN) pada tahun 1994 – 2022 yang di mulai dari jenjang Analis Kredit, *Account Officer*, *Treasury* sampai ke divisi *complain and product development*. Aktif juga sebagai praktisi pasar modal khususnya perdagangan saham dan forex. Memasuki dunia pendidikan (kampus) sebagai dosen tamu dan dosen praktisi pada Universitas Sahid Jakarta, Universitas Surapati Jakarta, dan Universitas Kristen Indonesia Jakarta, dengan mengampuh beberapa mata kuliah seperti Pasar Uang dan Pasar Modal, Manajemen Likuiditas Bank, Analis Kredit, Produk Bank dan Lembaga Keuangan, Analisis Laporan Keuangan dan lainnya. Saat ini penulis menjadi dosen tetap pada Universitas Kristen Indonesia, Jakarta dan menjabat sebagai Kepala

Laboratorium Bank Mini, Ketua Tim Penjaminan Mutu Program Studi Analisis Keuangan di UKI, Jl. Mayjend Sutoyo No. 2 Cawang, Jakarta Timur, sebagai penulis buku yang berjudul Buku Panduan Penulisan Tugas Akhir ISBN: 978-979-8148-88-0 tahun terbit 2018 dan beberapa buku lainnya yang telah di terbitkan. Penulis juga telah meraih beberapa penghargaan yang di selenggarakan oleh Pemerintah ataupun organisasi diantaranya Piagam Penghargaan Palang Merah Donor Darah 50 kali pada PMI – DKI Jakarta tahun 2017 dan penerima pin emas dan piagam penghargaan dari Palang Merah Indonesia untuk donor darah 75 kali. Wakil Koordinator Kebaktian Gereja Duta Injil, Jakarta dari tahun 2009 sampai sekarang. Aktif melaksanakan Tri Dharma Perguruan Tinggi serta mengikuti kegiatan ilmiah baik regional, nasional maupun internasional.

PLUS-MINUS PINJAMAN ONLINE

Buku ini mengajak pembaca untuk menyelami dunia pinjaman digital yang semakin berkembang pesat di Indonesia. Dalam era serba cepat ini, layanan pinjaman online menawarkan kemudahan akses dan solusi praktis bagi individu dan usaha kecil yang membutuhkan dana cepat. Namun, di balik semua kemudahan tersebut, terdapat berbagai tantangan dan risiko yang perlu dipahami.

Dengan tujuan untuk memberikan wawasan yang lebih mendalam, buku ini juga menyentuh pentingnya literasi finansial dan regulasi yang diperlukan untuk melindungi konsumen. Buku ini adalah panduan yang penting bagi siapa saja yang ingin memahami dan memanfaatkan pinjaman online secara bertanggung jawab, serta mengambil keputusan finansial yang lebih bijaksana. Ideal bagi mahasiswa, profesional, maupun pelaku usaha, buku ini menjadi referensi yang tepat dalam menghadapi dinamika industri keuangan digital.