

**ANALISIS DAMPAK PINJAMAN ONLINE PADA MASYARAKAT USIA  
PRODUKTIF DITINJAU DALAM PERSPEKTIF *MASLAHAH MURSALAH*  
(STUDI KASUS: KELURAHAN KARANGPOH, KOTA SURABAYA)**

**SKRIPSI**

Oleh  
**A. A. ALFI ALFIANI I. N. Y**  
**NIM: 08040422081**



**UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA**

**2026**

## PERNYATAAN

Saya, A. A. Alfi Alfiani I. N. Y. , 08040422081, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (plagiarism) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar Pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 26 Maret 2026



A. A. Alfi Alfiani I. N. Y.

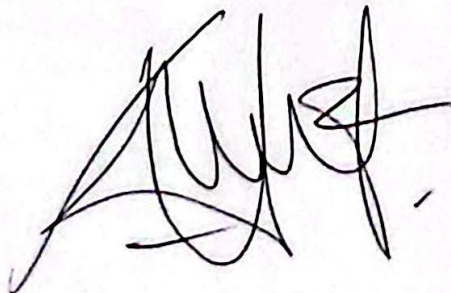
NIM 08040422081

# LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING

Surabaya, 09 Maret 2026

**Skripsi Telah Selesai Dan Siap Untuk Diuji**

Dosen Pembimbing,



Nurul Lathifah, S.A., M.A

NIP 198905282018012001

## LEMBAR PENGESAHAN DOSEN PENGUJI

### ANALISIS DAMPAK PINJAMAN ONLINE PADA MASYARAKAT USIA PRODUKTIF DITINJAU DALAM PERSPEKTIF *MASLAHAH MURSALAH* (STUDI KASUS: KELURAHAN KARANGPOH, KOTA SURABAYA)

Oleh  
A.A.Alfif Alfiani I. N. Y.  
NIM: 08040422081

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada  
tanggal 01 April 2026 dan dinyatakan memenuhi syarat  
untuk diterima.

#### Susunan Dosen Penguji:

1. Nurul Lathifah, S.A., M.A.  
NIP. 198905282018012001  
(Penguji 1)
2. Dr. Lilik Rahmawati, S.Si., M.El.  
NIP. 198106062009012008  
(Penguji 2)
3. Ana Toni Roby Candra Yudha, M.SEI.  
NIP. 198701242025211038  
(Penguji 3)
4. Mochammad Andre Agustianto, Lc., M.H.  
NIP. 199008112019031007  
(Penguji 4)

#### Tanda Tangan:

  
.....  
  
.....  
  
.....  
  
.....



Surabaya, 01 April 2026

Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.  
197005142000031001



UIN SUNAN AMPEL  
SURABAYA

KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA  
PERPUSTAKAAN

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300  
E-Mail: [perpus@uinsby.ac.id](mailto:perpus@uinsby.ac.id)

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : A. A. Alfi Alfiani I. N. Y.  
NIM : 08040422081  
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/Ekonomi Syariah  
E-mail address : [aisyahabid04@gmail.com](mailto:aisyahabid04@gmail.com)

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Skripsi  Tesis  Desertasi  Lain-lain (.....)  
yang berjudul :

Analisis Dampak Pinjaman Online Pada Masyarakat Usia Produktif Ditinjau Dalam Perspektif

Maslahah Mursalah (Studi Kasus: Kelurahan Karangpoh, Kota Surabaya)

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara **fulltext** untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 20 April 2025

Penulis

(A. A. Alfi Alfiani I. N. Y.)

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dampak penggunaan pinjaman online pada masyarakat usia produktif di Kelurahan Karangpoh, Kota Surabaya, ditinjau dari perspektif Masalah Mursalah. Fenomena pinjaman online menjadi tren finansial yang signifikan karena kemudahan aksesnya, namun di sisi lain menimbulkan problematika hukum Islam terkait unsur bunga dan beban ekonomi yang ditimbulkan. Jenis penelitian ini adalah kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Data dikumpulkan melalui observasi awal terhadap 30 responden untuk memetakan pola penggunaan, yang kemudian dilanjutkan dengan wawancara mendalam terhadap informan kunci menggunakan teknik *snowball sampling*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa penggunaan pinjaman online oleh masyarakat Karangpoh ditujukan untuk memenuhi tiga tingkatan kebutuhan, yaitu *daruriyyat* (dana darurat pendidikan), *hajiyyat* (perbaikan sarana rumah tangga), dan *tahsiniyyat* (uang saku/gaya hidup). Namun, berdasarkan analisis Masalah Mursalah, praktik ini ditemukan tidak memenuhi kriteria kemaslahatan yang hakiki karena keberadaan bunga yang bertentangan dengan dalil *nash* (larangan riba). Meskipun memberikan manfaat praktis jangka pendek, penggunaan pinjaman online lebih dominan mendatangkan *mafsadah* (kemudharatan), seperti ketidakstabilan ekonomi keluarga dan tekanan psikologis. Oleh karena itu, nilai kemaslahatannya dinyatakan gugur karena melanggar prinsip perlindungan harta (*hifz al-mal*) dan ketaatan pada syariat. Penelitian ini menyimpulkan bahwa pinjaman online bukan merupakan solusi yang sesuai dengan prinsip Masalah Mursalah dalam meningkatkan kesejahteraan masyarakat.

*Kata Kunci: Pinjaman Online, Masalah Mursalah, Masyarakat Usia Produktif, Ekonomi Syariah.*

## ABSTRACT

This study aims to analyze the impact of online loan usage among the productive-age population in Karangpoh, Surabaya, from the perspective of Maslahah Mursalah. The phenomenon of online loans has become a significant financial trend due to its ease of access, yet it presents legal problems in Islamic law regarding interest (riba) and the resulting economic burden. This research employs a qualitative method with a descriptive approach. Data were collected through preliminary observations of 30 respondents to map usage patterns, followed by in-depth interviews with key informants selected via snowball sampling.

The results indicate that the use of online loans by the Karangpoh community is intended to fulfill three levels of needs: daruriyyat (emergency education funds), hajiyat (home repairs), and tahsiniyyat (pocket money/lifestyle). However, based on the Maslahah Mursalah analysis, this practice fails to meet the criteria of true kemaslahatan (public interest) because of the presence of interest, which contradicts the nash (explicit Islamic texts prohibiting riba). Despite providing short-term practical benefits, online loans predominantly result in mafsadah (harm), such as household economic instability and psychological distress. Consequently, the value of kemaslahatan is considered void (gugur) as it violates the principles of property protection (hifz al-mal) and adherence to sharia. This study concludes that online loans are not a solution aligned with the Maslahah Mursalah principle in improving community welfare.

*Keywords: Online Loans, Maslahah Mursalah, Productive-Age Community, Islamic Economics.*

UIN SUNAN AMPEL  
SURABAYA

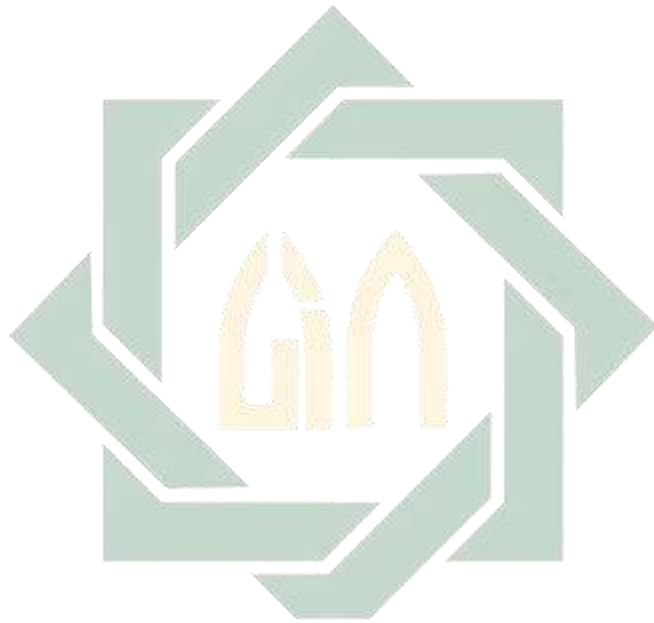
## DAFTAR ISI

<b>SAMPUL DALAM SKRIPSI</b> .....	<b>ii</b>
<b>PERNYATAAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING</b> .....	<b>iv</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN DOSEN PENGUJI</b> .....	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>viii</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Identifikasi Masalah.....	11
1.3. Batasan Masalah .....	12
1.4. Rumusan Masalah .....	12
1.5. Tujuan Penelitian .....	13
1.6. Manfaat Penelitian.....	13
1.6.1. Manfaat Teoritis.....	13
1.6.2. Manfaat Praktisi.....	13
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	<b>15</b>
2.1. Dampak.....	15
2.2. Pinjaman Online .....	18
2.2.1. Pengertian Pinjaman Online .....	18
2.2.2. Regulasi Pinjaman Online .....	24
2.3. <i>Al-Maslahah Mursalah</i> .....	29
2.3.1. Pengertian <i>Maslahah Mursalah</i> .....	29
3.3.1. Syarat-Syarat <i>Mashlahah Mursalah</i> .....	31
2.4. Penelitian Terdahulu.....	33
2.5. Kerangka Konseptual.....	44

<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>47</b>
3.1. Jenis Penelitian .....	47
3.2. Lokasi Penelitian .....	48
3.3. Jenis dan Sumber Data.....	49
3.3.1. Data Primer.....	49
3.3.2. Data sekunder .....	49
3.4. Teknik Pengumpulan Data .....	50
3.4.2. Observasi .....	50
3.4.2. Wawancara.....	52
3.5.1. Dokumentasi.....	53
3.5. Teknik Analisis Data .....	54
3.5.1. Pengumpulan Data.....	55
3.5.2. Reduksi Data .....	55
3.5.3. Penyajian data.....	56
3.5.4. Penarikan kesimpulan dan verifikasi.....	56
3.6. Keabsahan Data .....	56
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>58</b>
4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	58
4.2. Hasil Penelitian.....	60
4.3. Pembahasan.....	76
4.3.1. Dampak Praktik Pinjaman Online.....	76
4.3.2. Pandangan <i>Maslahah Mursalah</i> Mengenai Praktik Pinjaman Online .....	83
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>90</b>
5.1. Kesimpulan .....	90
5.2. Saran .....	91
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>93</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>97</b>

## DAFTAR GAMBAR

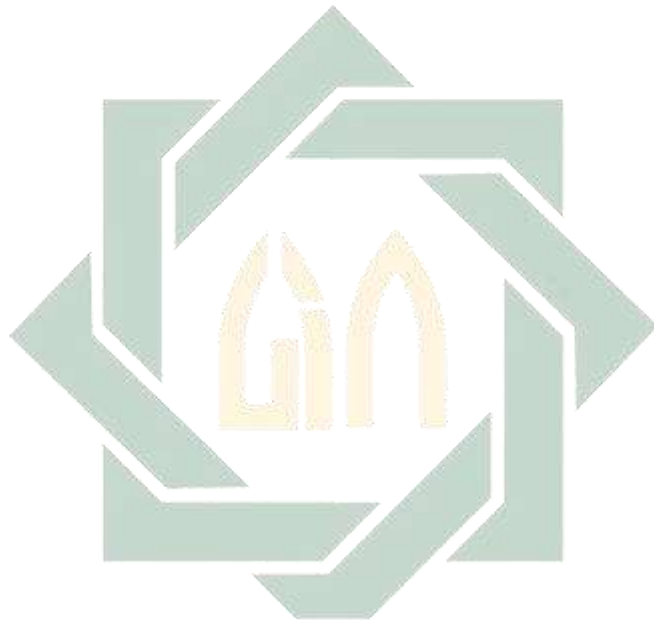
Gambar 1.1. Data Tren Pengguna Pinjol.....	5
Gambar 2.1. Kerangka Konseptual .....	46



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	33
Tabel 4. 1 Hasil Data Penyebaran Kuisisioner .....	61
Tabel 4. 2 Data Informan Pengguna Aplikasi Terbanyak.....	64
Tabel 4. 3 Prosedur Penggunaan Pinjaman Online .....	68



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR PUSTAKA

- Adji, Y. B., Muhammad, W. A., Akrabi, A. N. L., & Noerlina, N. (2023). Perkembangan Inovasi Fintech di Indonesia. *Business Economic, Communication, and Social Sciences Journal (BECOSS)*, 5(1), 47–58. <https://doi.org/10.21512/becossjournal.v5i1.8675>
- Afifah farrah putri. (2021). *Apa itu Pinjaman Online? Ini Penjelasan, Cara Cek dan Langkah Aman Penggunaannya*. Tribunnews.Com. <https://m.tribunnews.com/nasional/2021/10/15/apa-itu-pinjaman-online-ini-penjelasan-cara-cek-dan-langkah-aman-penggunaannya>
- AFPI. (2025). *Perkembangan P2P Lending di Indonesia*. Asosiasi Fintech Pendanaan Indonesia. <https://www.afpi.or.id/articles/detail/perkembangan-p2p-lending-di-indonesia>
- AFPI. (2026). *Jenis Fintech yang Berkembang di Indonesia*. <https://afpi.or.id/articles/detail/jenis-fintech-yang-berkembang-di-indonesia>
- Amin, M. (2021). *DAMPAK PINJAMAN ONLINE ILEGAL DI KOTA PALANGKA RAYA SKRIPSI*.
- Andreas G. Ch. Tampi, Juliana W. Tumiwa, & Evelin J.R. Kawung. (2016). *DAMPAK PELAYANAN BADAN PENYELENGGARA JAMINAN SOSIAL KESEHATAN TERHADAP MASYARAKAT DI KELURAHAN TINGKULU*.
- Arner, D. W., Barberis, J. N., & Buckley, R. P. (2015). The Evolution of Fintech: A New Post-Crisis Paradigm? *SSRN Electronic Journal*. <https://doi.org/10.2139/ssrn.2676553>
- 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>
- Asy'ari, M. R. (2022). *Mashlahah dalam Maqasid Syari'ah* (Vol. 3, Number 1). <https://ejournal.iaifa.ac.id/index.php/takwiluna>
- Atikah, I., & Kartawinata, B. R. (2023). *FINTECH SYARIAH*. <https://www.researchgate.net/publication/368879208>
- Azhim, I. K., Natalia, L., Izzati, S. N., & Rizka, F. (2025). Dampak Sosial Ekonomi dari Penggunaan Pinjaman Online Perspektif Maqāsid al-Syarī'ah. *Al-Fiqh*, 3(2), 101–125. <https://doi.org/10.59996/al-fiqh.v3i2.791>

- Badan Pusat Statistik (BPS). (2022). *Analisis Profil Penduduk Indonesia Mendeskripsikan Peran Penduduk dalam Pembangunan*.
- Detik. (2025, July 7). *96 Pinjol Legal OJK Terbaru 2025 Lengkap Platform, Perusahaan, dan Websitenya*. DetikSumbagsel.  
<https://www.detik.com/sumbagsel/berita/d-7999536/96-pinjol-legal-ojk-terbaru-2025-lengkap-platform-perusahaan-dan-websitenya>
- DONI. (2025). *PENGERTIAN PINJOL, KELEBIHAN DAN KEKURANGAN*. KOMPAS.OR.ID. <https://kompak.or.id/pengertian-pinjaman-online/>
- Fitra, A. E. (2021). *Dilema Pinjaman Online di Indonesia: Tinjauan Sosiologi Hukum dan Hukum Syariah* (Vol. 19).
- Jailani, M. S. (2023). *Teknik Pengumpulan Data Dan Instrumen Penelitian Ilmiah Pendidikan Pada Pendekatan Kualitatif dan Kuantitatif*. 1, 1–9.
- KOMPAS. (2025, June 23). *Rekening Macet Pinjaman Darong Melonjak Hingga 51 Persen*. KOMPAS. [https://www.kompas.id/artikel/rekening-macet-pinjaman-daring-melonjak-hingga-51-persen?status=sukses\\_login&status\\_login=login&loc=hard\\_paywall](https://www.kompas.id/artikel/rekening-macet-pinjaman-daring-melonjak-hingga-51-persen?status=sukses_login&status_login=login&loc=hard_paywall)
- marzuki hendra. (n.d.). *dampak penggunaan pinjol pada masyarakat kecamatan sipirok*.
- Maulidina, S., & Hermawati, R. (2024). Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Minat Masyarakat Kota Jakarta terhadap Pinjaman Online Ceria BRI. *ETNOREFLIKA: Jurnal Sosial Dan Budaya*, 13(2), 328–342. <https://doi.org/10.33772/etnoreflika.v13i2.2467>
- Mukhsin Nyak Umar. (2017). *Buku al-Mashlahah*.
- OJK. (2022). *RINGKASAN MATERI PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN REPUBLIK INDONESIA NOMOR 10/POJK.05/2022*.
- OJK. (2025a). *Perusahaan Fintech Lending Berizin OJK Per 31 Januari 2025*. OJK. chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/[https://ojk.go.id/id/kanal/iknb/data-dan-statistik/direktori/fintech/Documents/5.%20Daftar%20LPBBI%20\(Fintech%20Lending\)%20Januari%202025.pdf](https://ojk.go.id/id/kanal/iknb/data-dan-statistik/direktori/fintech/Documents/5.%20Daftar%20LPBBI%20(Fintech%20Lending)%20Januari%202025.pdf)
- OJK. (2025b). *Statistik LPBBI April 2025*. <https://ojk.go.id/id/kanal/iknb/data-dan-statistik/fintech/Pages/-Statistik-LPBBI-April-2025.aspx>.
- OTORITAS JASA KEUANGAN, & INDONESIA, R. (2022). *Otoritas jasa keuangan republik indonesia*.

- Pardosi, R. O. A. G., & Primawardani, Y. (2020). *PERLINDUNGAN HAK PENGGUNA LAYANAN PINJAMAN ONLINE DALAM PERSPEKTIF HAK ASASI MANUSIA (Protection of the Rights of Online Loan Customers from a Human Rights Perspective)*. <https://doi.org/10.30641/ham.2020.11.1>
- Rahadiyan, I. (2022). *PERKEMBANGAN FINANCIAL TECHNOLOGY DI INDONESIA DAN TANTANGAN PENGATURAN YANG DIHADAPI*. 34.
- Rahmadyanto, B., & Ekawaty, M. (2023). TREN PINJAMAN ONLINE DALAM MILENIAL: TELAHAH KONTRIBUTOR INTERNAL DAN EKSTERNAL. *Journal of Development Economic and Social Studies*, 2(2), 249–258. <https://doi.org/10.21776/jdess.2023.02.2.02>
- Rifai, M. N. (2020). Konsep Fintech Lending Dalam Perspektif Maqāsid Syarī'ah. *Islamic Economics Journal*, 6(1), 101. <https://doi.org/10.21111/iej.v6i1.4591>
- Rizka Noor Hasela. (2020). *lemahnya perlindungan hukum bagi nasabah pinjaman online*. ringan Dokumentasi dan Informasi Hukum
- Roby, A. T., Atika Fissilmi Kaffah, & Riski Delta Ningtyas. (2020). *Fintech Syariah (Teori dan Terapan) Menelaah Teori, Model Bisnis, dan Keuangan Syariah di Era Revolusi Industri 4.0*. scopinmediapustaka. <https://books.google.co.id/books?id=BisTEAAAQBAJ&lpg=PA28&ots=-AEcJ-XYx-&dq=info%3A-WQH5gcf1UEJ%3Ascholar.google.com&lr&pg=PA3#v=onepage&q&f=false>
- Sari Ike Meilinda. (2025). *ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT PINJAMAN ONLINE MAHASISWA*.
- Sari, P. S., & Fatahuddin, A. (2020). *Determinan Risiko Kredit Pada Platform Pinjaman Berbasis Daring: Tinjauan Pada Usaha Kecil Menengah*.
- Sheila Wijayanti, & Hartiningrum. (2022). *DAMPAK APLIKASI PINJAMAN ONLINE PADA KEBUTUHAN DAN GAYA HIDUP KONSUMTIF BURUH PABRIK*.
- Sudipa, G. I., Rahman, A., & Boari, Y. (2024). *BUKU AJAR METODOLOGI PENELITIAN* (Sepriano & Efitra). PT. Sonpedia Publishing Indonesia. [www.buku.sonpedia.com](http://www.buku.sonpedia.com)
- Sugiyono. (2023). *METODE PENELITIAN KUANTITATIF, KUALITATIF, DAN R&D*. [www.cvalfabeta.com](http://www.cvalfabeta.com)
- Suharso, & Retnoningsih, A. (2022). *Kamus besar bahasa Indonesia*.

- Susanto, D., Jailani, Ms., & Sulthan Thaha Saifuddin Jambi, U. (2023). *Teknik Pemeriksaan Keabsahan Data Dalam Penelitian Ilmiah*.  
<http://ejournal.yayasanpendidikandzurriyatulquran.id/index.php/qosim>
- Syamsuddini, M. N. (2022). *Konsep Al-Maslahat Al-Mursalah Menurut Imam Al-Ghazali Dan Imam Malik (Studi Eksklusif Dan Inklusif)*.  
<http://doi.org/10.55102.alyasini.v7i1>,
- Telung, U., Mantiri, M., & Kairupan, J. (2019). *DAMPAK PEMEKARAN DESA DALAM MENJAGA KEAMANAN DAN KETERTIBAN MASYARAKAT (STUDI DI DESA RARINGIS, RARINGIS UTARA, RARINGIS SELATAN, KECAMATAN LANGOWAN BARAT)*. 3(3), 1–8.
- Uyun, L., Herwiyanti, E., & Budiarti, L. (2024). Dampak Pinjol Pada Generasi Z Dan Generasi Milenial. *Sosio E-Kons*, 16(1), 73.  
<https://doi.org/10.30998/sosioekons.v16i1.22041>
- Wahyuni, R. A. E., & Turisno, B. E. (2019). *PRAKTIK FINANSIAL TEKNOLOGI ILEGAL DALAM BENTUK PINJAMAN ONLINE DITINJAU DARI ETIKA BISNIS*.
- Widodo, S., Festy, L., & Ode, A. La. (2023a). Buku Ajar Metodologi Penelitian. In *Cv Science Techno Direct* (Number January).
- Widodo, S., Festy, L., & Ode, A. La. (2023b). Buku Ajar Metodologi Penelitian. In *Cv Science Techno Direct* (Number January).

UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A