

# Bahaya Pinjaman Online dan Simulasi Perhitungan



# Memahami Pinjaman Online di Era Digital



## Apa Itu Pinjaman Online?

Pinjaman online (Pinjol), atau **Fintech Lending**, adalah layanan pinjaman uang yang seluruh prosesnya dilakukan secara online, mulai dari pengajuan sampai pencairan. Layanan ini menawarkan kemudahan akses dan proses cepat, sehingga banyak diminati masyarakat

## Pertumbuhan Pesat di Indonesia

Dalam beberapa tahun terakhir, pinjaman online (pinjol) berkembang pesat di Indonesia, menjadi solusi keuangan alternatif bagi individu dan UMKM. Namun, meski mudah diakses, layanan ini juga memiliki risiko yang perlu dipahami dengan baik

## Tinggalkan Surat, Pria di Tuban Gantung Diri Diduga Terlilit Pinjol

Ainur Rofiq - **detikJatim**  
Jumat, 16 Mei 2025 13:36 WIB



## Percobaan Bunuh Diri Sekeluarga Akibat Jeratan Utang Pinjol Rp 15 Juta

Imam Wahyudianta - **detikSumbagsel**  
Minggu, 15 Des 2024 15:30 W



## Guru Honorer di Semarang Terjerat Pinjol, Utang Rp 3,7 Juta Bengkak Rp 206 Juta

Angling Adhitya Purbaya - **detikNews**  
Kamis, 03 Jun 2021 21:51 WIB



## Terjerat Pinjaman Online, Ibu Muda di Lombok Timur Nekat Akhiri Hidup

09 Sep 2024, 16:38 WIB  
Ruhaili



## Terungkap Lilitan Pinjol di Balik Tewasnya Sekeluarga di Ciputat

Wildan Noviansah - **detikNews**  
Rabu, 08 Jan 2025 06:12 WIB



## Terjerat Pinjol, Seorang Ayah Akan Jual Ginjal untuk Bayar Utang

Andi Saputra - **detikNews**  
Jumat, 03 Sep 2021 13:29 WIB



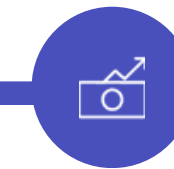
# Ancaman Pinjaman Online

Pinjaman online ilegal adalah jebakan finansial yang berbahaya. Tanpa izin dan pengawasan, layanan ini menimbulkan risiko besar bagi peminjam.



## Tidak Terdaftar di OJK

Pinjol ilegal beroperasi tanpa izin resmi dari OJK, sehingga konsumen tidak mendapat perlindungan hukum



## Bunga & Biaya Tak Wajar

Pinjol ilegal mengenakan bunga tinggi dan biaya tersembunyi yang bisa memberatkan peminjam, seringkali jauh lebih besar dari jumlah pinjaman pokok



## Penyalahgunaan Data Pribadi

Data pribadi peminjam rawan disalahgunakan atau dijual untuk kepentingan yang tidak bertanggung jawab



## Teror Penagihan

Pinjol ilegal sering menggunakan metode penagihan tidak etis, seperti teror, intimidasi, atau penyebaran data kontak darurat, untuk menekan peminjam

# Ancaman Pinjaman Online

Meskipun terdaftar di OJK, pinjaman online legal tetap memiliki risiko yang perlu diwaspadai agar tidak terjerat masalah keuangan.



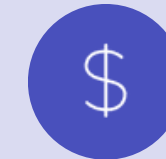
## Bunga & Biaya Tinggi

Pinjol legal pun biasanya memiliki bunga atau biaya administrasi lebih tinggi dibandingkan lembaga keuangan tradisional



## Memicu Perilaku Konsumtif

Kemudahan dan kecepatan pencairan dana pinjol bisa membuat seseorang berutang untuk kebutuhan konsumtif yang sebenarnya tidak mendesak



## Catatan Kredit Buruk

Gagal bayar pinjol legal bisa membuat nama Anda masuk daftar hitam **SLIK OJK**, sehingga menyulitkan akses pinjaman di masa depan

# Mengenal Bunga dan Biaya Pinjol

Penting untuk memahami bagaimana bunga pinjaman online dihitung, karena mekanisme ini seringkali menjadi penyebab pembengkakan utang.

## Bunga Harian



Banyak pinjol menghitung bunga harian, misalnya 0,5% per hari. Artinya, dalam 30 hari, bunga bisa mencapai 15% dari pokok pinjaman

## Bunga Berbunga (Kompon)



Beberapa pinjol menggunakan bunga majemuk (kompon), artinya bunga dihitung dari pokok dan bunga yang belum dibayar, sehingga utang bisa cepat membengkak

## Biaya Tambahan



Selain bunga, pinjol juga mengenakan biaya lain seperti administrasi, provisi, asuransi, dan denda keterlambatan, sehingga total pembayaran bisa jauh lebih besar



# Simulasi Perhitungan Bunga Pinjol

Mari kita lihat bagaimana bunga dan biaya dapat mempengaruhi jumlah yang harus Anda kembalikan.

## Skenario Pinjaman:

- Pinjaman Pokok : **Rp1.000.000**
- Bunga Harian : **0,5% per hari**
- Tenor : **30 hari**
- Biaya Admin : **Rp100.000**

## Rincian:

- Total Bunga (30 hari x 0,5% x Rp1.000.000) : **Rp150.000**
- Dana Diterima (Pokok - Biaya Admin) : **Rp900.000**
- Total Harus Dibayar (Pokok + Bunga) : **Rp1.150.000**



# Simulasi Keterlambatan Pembayaran

Keterlambatan pembayaran adalah pintu gerbang menuju jerat utang yang lebih dalam.

## Pokok Pinjaman Awal

Anda meminjam Rp1.000.000. Setelah dikurangi biaya admin, Anda menerima Rp900.000.

## Kewajiban Normal

Dalam 30 hari, Anda harus mengembalikan **Rp1.150.000 (pokok + bunga)**.

## Terlambat 15 Hari

Jika Anda telat bayar 15 hari, dan denda keterlambatan **1% per hari**, ada tambahan denda **Rp150.000**.

## Total Kewajiban Meningkat

Kewajiban Anda membengkak menjadi **Rp1.300.000** dalam waktu **1,5 bulan**.

**Ini berarti pinjaman Anda bisa membengkak lebih dari 40% dari pokok dalam waktu singkat!**



# Sanksi Yang Akan Diterima Karyawan

Menurut ketentuan dalam **Peraturan Perusahaan PT Global Service Indonesia** dapat berujung pada sanksi serius yang berdampak pada karier dan reputasi karyawan.

## **Pasal 55** **Kesalahan/Pelanggaran dengan Sanksi Surat Peringatan**

### **Pasal 55 No. 26**

Melakukan tindakan yang dapat merugikan nama baik atau kepercayaan terhadap perusahaan, termasuk perusahaan tempat pekerja ditempatkan.

Hal ini mencakup perilaku yang secara langsung atau tidak langsung merusak reputasi dan integritas bisnis.

## **Pasal 57** **Kesalahan atau Pelanggaran Bersifat Mendesak dengan Sanksi Pemutusan Hubungan Kerja**

### **Pasal 57 No. 4**

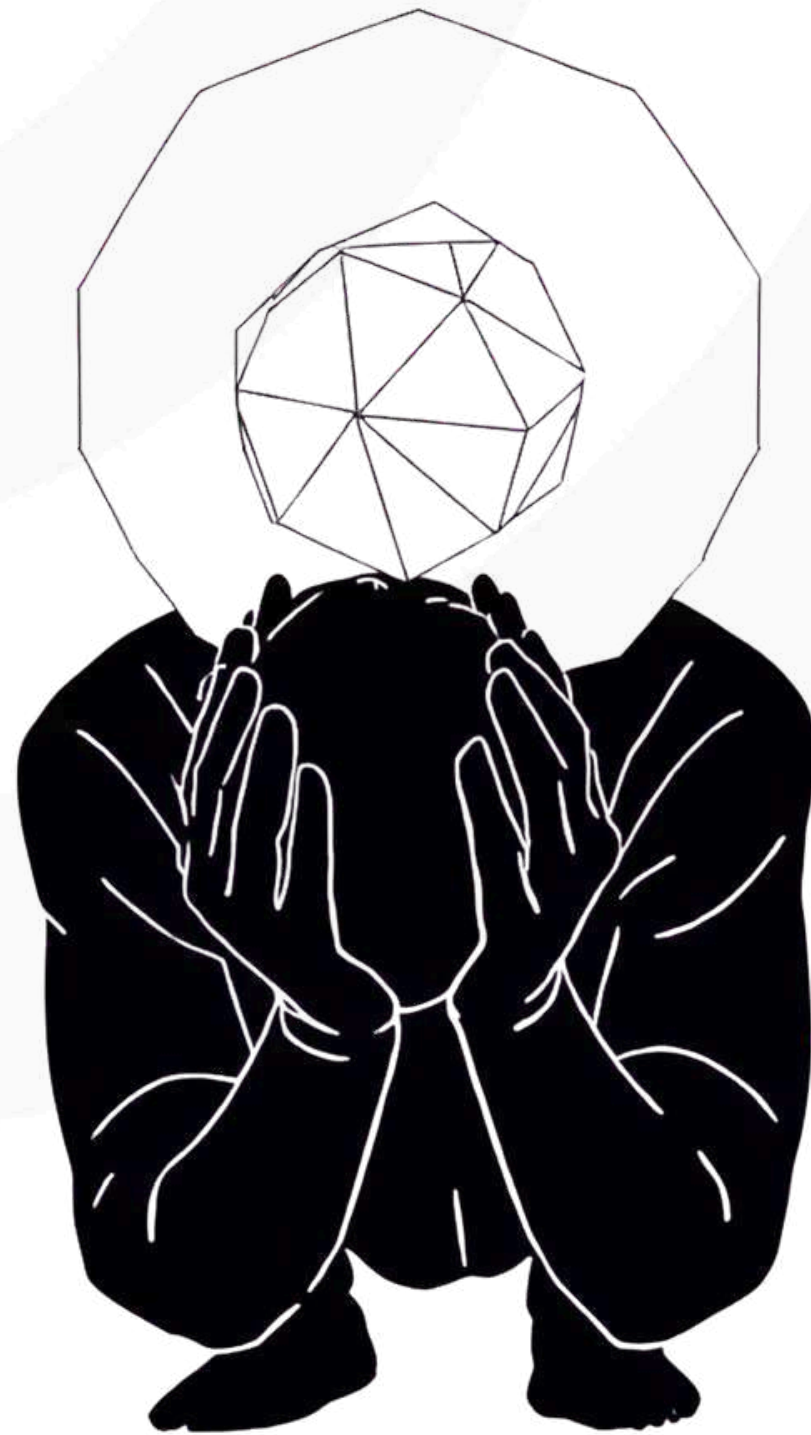
Menggunakan atau mencatut nama perusahaan, direksi, atau pekerja lain untuk kegiatan yang bertentangan dengan undang-undang.

Tindakan ini termasuk dalam melakukan pinjaman online ke pihak ilegal dimata hukum

Pelanggaran ini tidak hanya berujung pada sanksi internal perusahaan, tetapi juga berpotensi memengaruhi reputasi kredit dan peluang kerja di masa mendatang.

# Dampak Psikologis dan Sosial

Jeratan pinjaman online bukan hanya berdampak pada finansial, tetapi juga menguras kesehatan mental dan hubungan sosial.



## Stres & Depresi

- Tekanan utang yang menumpuk seringkali menyebabkan stres berat, kecemasan, bahkan depresi.

## Tekanan Keluarga

- Masalah utang dapat memicu konflik dan ketegangan dalam keluarga, mengganggu keharmonisan rumah tangga.

## Penyalahgunaan Kontak Darurat

- Pihak penagih seringkali menghubungi kontak darurat yang dicantumkan, mempermalukan peminjam di hadapan kerabat dan kolega.

## Gangguan Produktivitas

- Kondisi psikologis yang tertekan dapat menurunkan fokus dan produktivitas di tempat kerja atau aktivitas sehari-hari.

# Alternatif Solusi Keuangan yang Sehat

Daripada terjebak pinjol berisiko, pilihlah solusi keuangan yang lebih aman dan berkelanjutan



## Tabungan Darurat

Membangun dana darurat adalah langkah pertama. Sisihkan sebagian penghasilan secara rutin untuk kebutuhan tak terduga



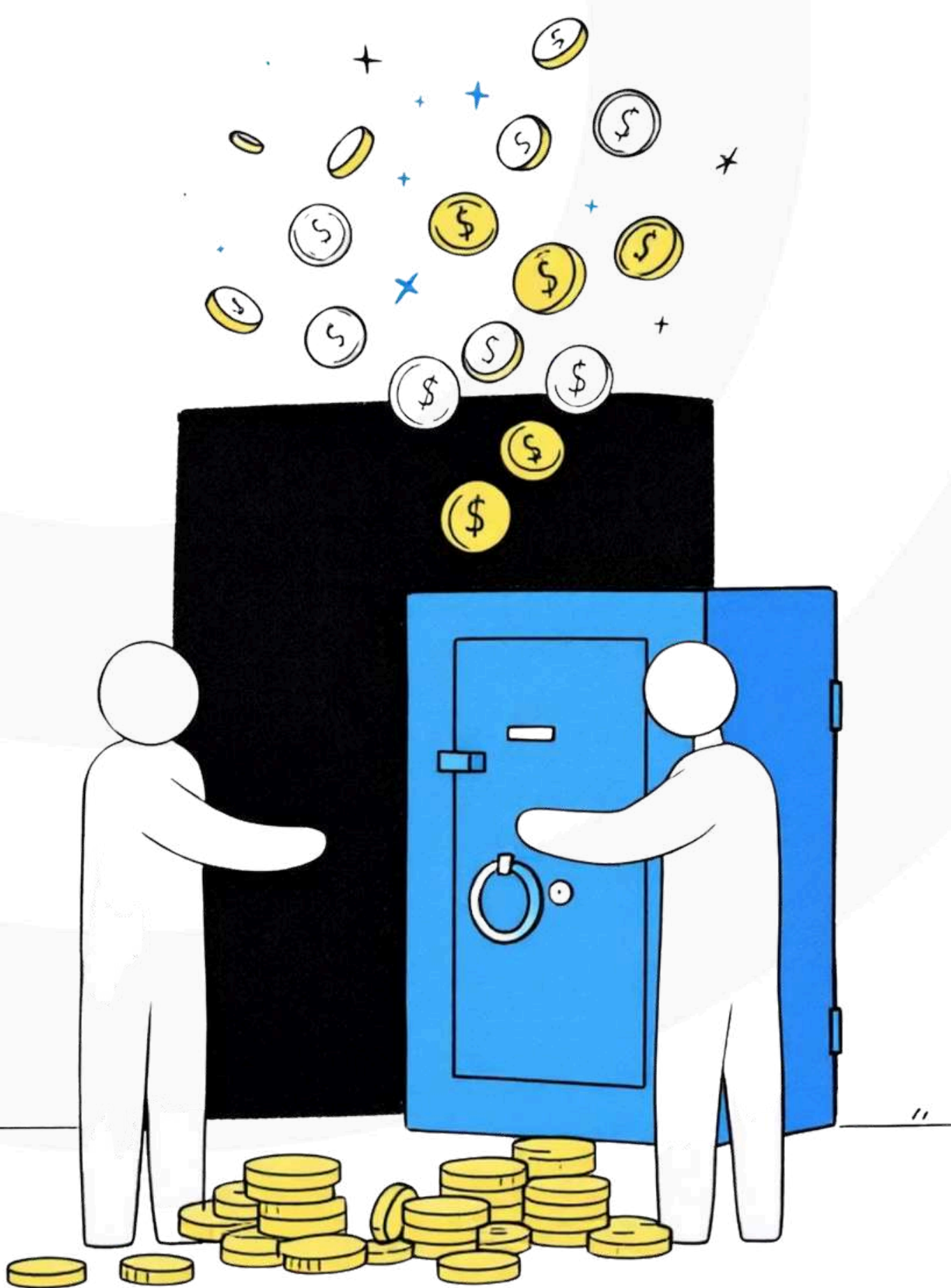
## Koperasi & Bank Resmi

Jika membutuhkan pinjaman, gunakan lembaga keuangan resmi seperti bank atau koperasi yang menawarkan bunga wajar, transparan, dan diawasi OJK



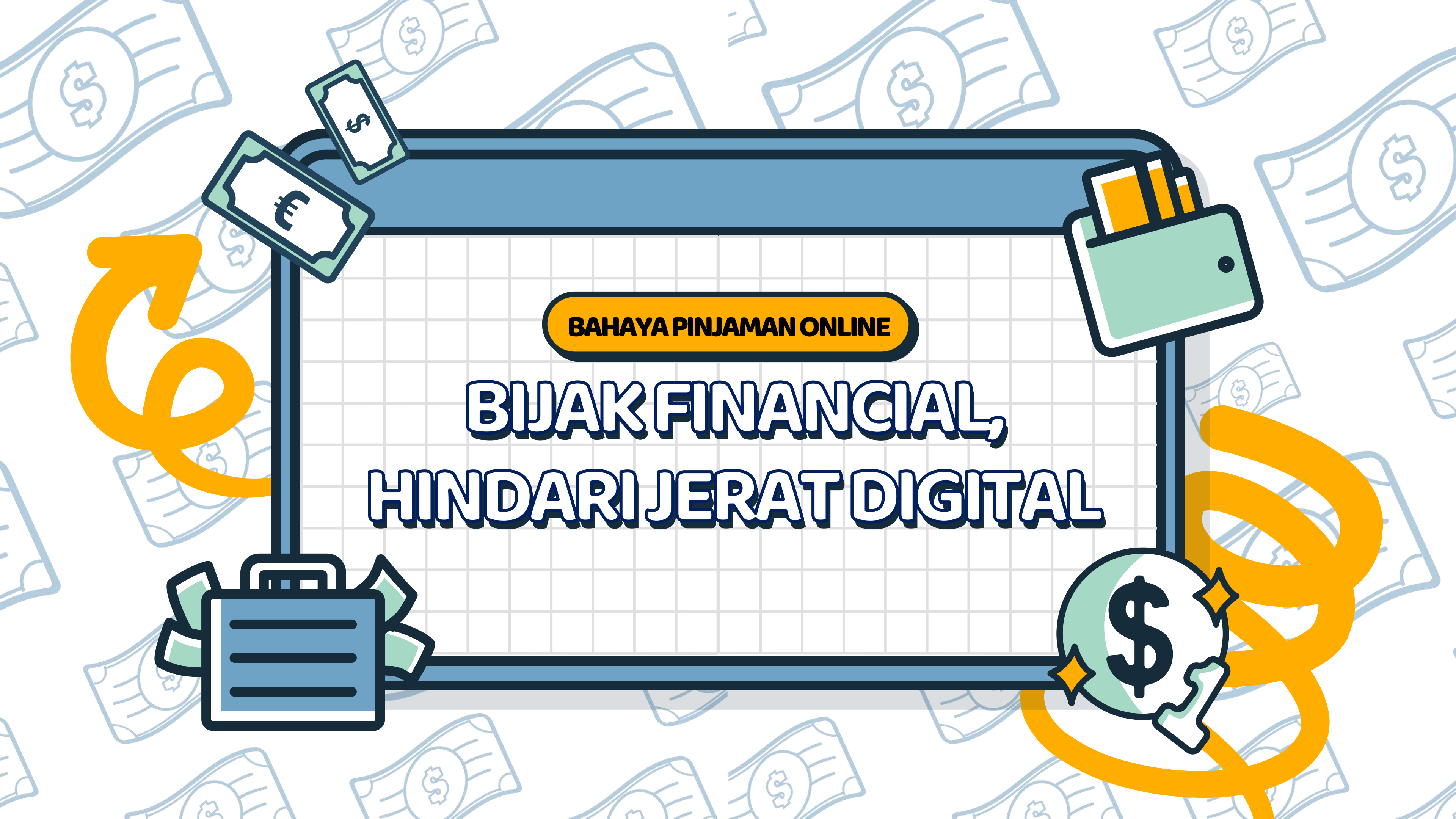
## Literasi Keuangan

Tingkatkan pemahaman tentang pengelolaan keuangan, investasi, dan risiko utang. Edukasi adalah kunci kebebasan finansial



**BAHAYA PINJAMAN ONLINE**

# **BIJAK FINANCIAL, HINDARI JERAT DIGITAL**



01

## Pengaturan Cash Flow dari sisi Finance

Tujuan: Menjaga kesehatan arus kas agar pengeluaran tidak lebih besar dari pemasukan, dan mencegah ketergantungan pada utang konsumtif (terutama pinjol)





TIPS



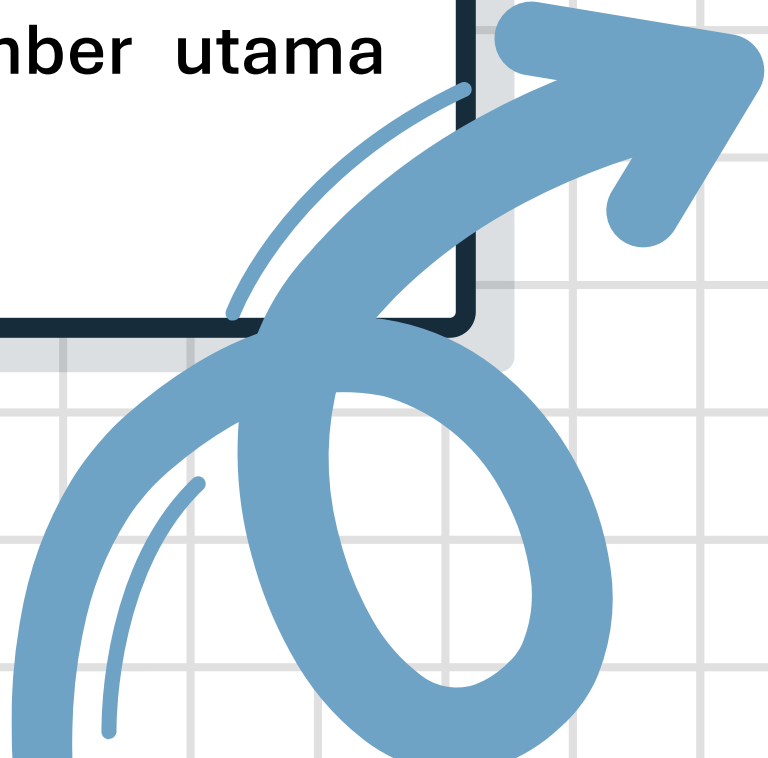
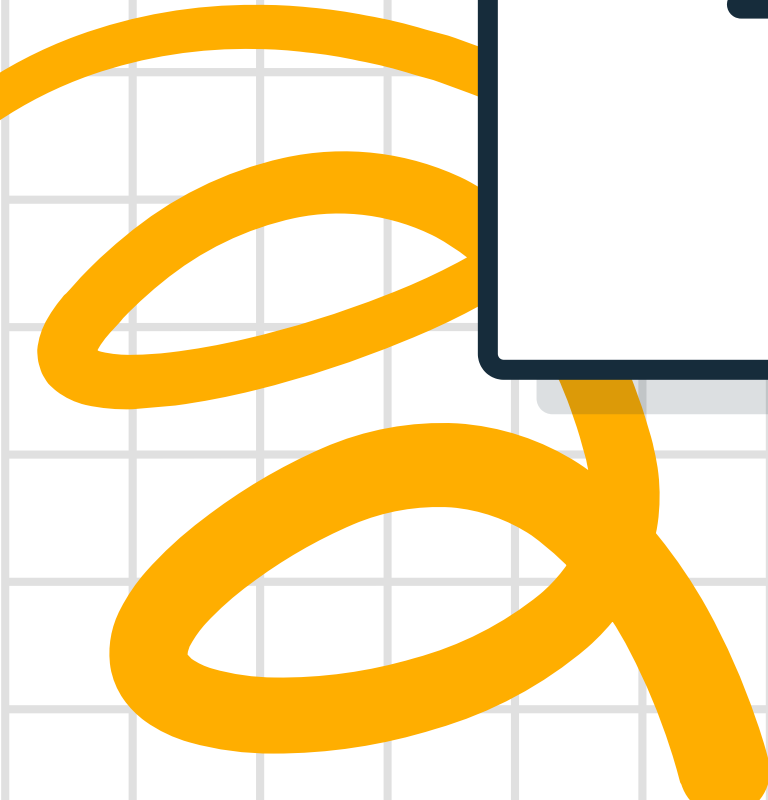
## TIPS MENGELOLA CASH FLOW



1



### 1) Pisahkan kebutuhan konsumtif dan produktif

- Buat dua akun: satu untuk kebutuhan pribadi (makan, hiburan), satu untuk investasi atau modal usaha.
  - Jangan mencampur, karena ini sumber utama kekacauan keuangan.
- 
- 

2

## TIPS MENGELOLA CASH FLOW

### 2) Gunakan prinsip 50/30/20

- 50% untuk kebutuhan pokok
  - 30% untuk gaya hidup (termasuk hiburan)
  - 20% untuk tabungan/investasi atau dana darurat
- 👉 Jika ingin mengambil pinjaman, cicilan maksimal tidak lebih dari 30% pendapatan.



3



## TIPS MENGELOLA CASH FLOW

- 3) Buat arus kas bulanan (cash flow statement)
- Catat seluruh pemasukan & pengeluaran.
  - Bandingkan antara rencana (budget) dan realisasi.
  - Gunakan aplikasi seperti Money Manager, Spendeo, atau Excel sederhana.

4

## TIPS MENGELOLA CASH FLOW

### 4) Utamakan pinjaman produktif

- Contoh: pinjaman untuk modal usaha kecil (jualan online, alat kerja).
- Hindari pinjaman untuk konsumsi seperti HP, fashion, atau liburan.





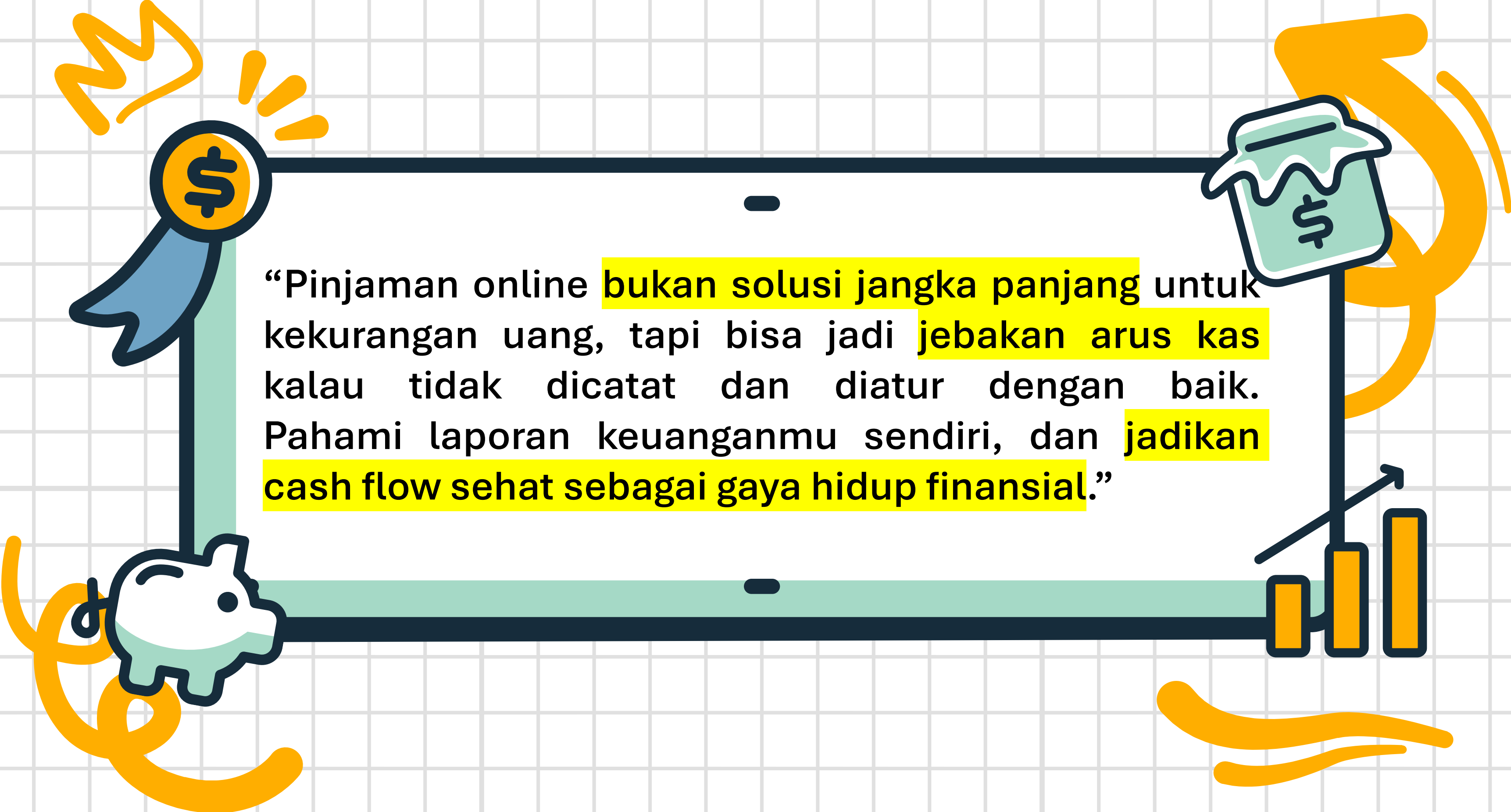
## TIPS MENGELOLA CASH FLOW

### 5) Bangun dana darurat

Minimal 3–6 kali pengeluaran bulanan untuk menghindari kebutuhan mendadak tanpa harus pinjam.

# CARA MENGHINDARI BAHAYA PINJOL

BAHAYA	CARA MENGHINDARI
Bunga tinggi & jerat utang	Hindari pinjol konsumtif, gunakan lembaga keuangan resmi (bank/koperasi)
Arus kas negatif	Catat pengeluaran rutin, evaluasi tiap bulan
Ketergantungan pinjaman	Buat dana darurat & budgeting disiplin
Skor kredit rusak	Bayar tepat waktu, jangan daftar di banyak aplikasi pinjol



“Pinjaman online bukan solusi jangka panjang untuk kekurangan uang, tapi bisa jadi jebakan arus kas kalau tidak dicatat dan diatur dengan baik. Pahami laporan keuanganmu sendiri, dan jadikan cash flow sehat sebagai gaya hidup finansial.”

# SOLUSI PINJAMAN

Anggota dapat melakukan pinjaman dengan rate rendah dengan syarat dan ketentuan yang berlaku.

Emergency dan Pendidikan rate bunga 3%  
Multiguna rate bunga 5%

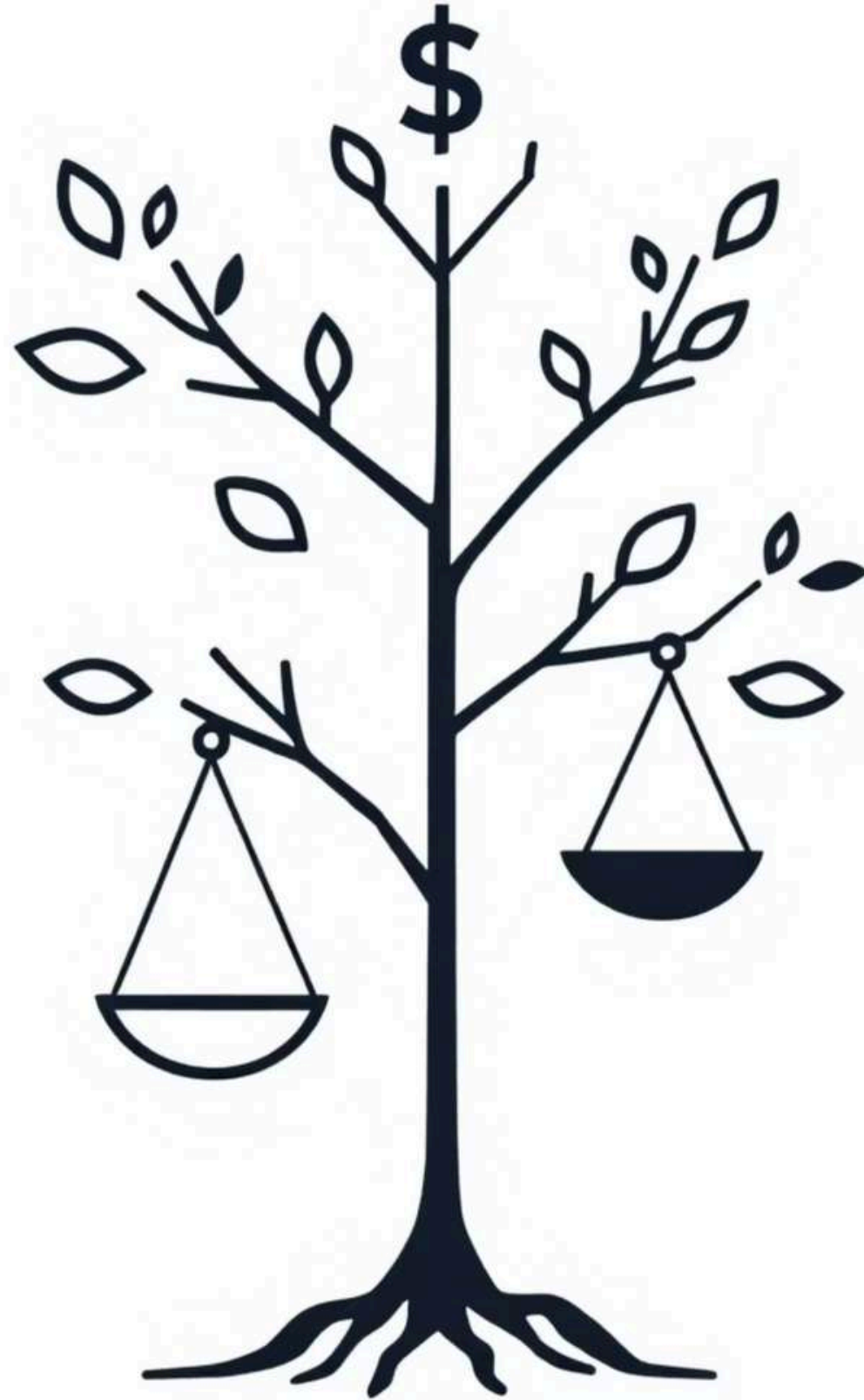
Status Hubungan Kerja	Masa Kerja	Maksimal Pinjaman	Jangka Waktu Pinjaman
Karyawan Kontrak	-	3,000,000	sesuai sisa kontrak
Karyawan Tetap	< 3 Thn	5,000,000	maks 18 bulan
	3 - 5 Thn	7,000,000	
	5 - 8 Thn	10,000,000	
	> 8 Thn dan sudah pernah pinjam	15,000,000	

## SYARAT PENGAJUAN PINJAMAN

- Sudah menjadi anggota aktif atau telah ada pembayaran simpanan pokok & wajib
- Memiliki sisa kontrak kerja > 3 bulan
- Maksimal angsuran pinjaman perbulan tidak melebihi 30% dari upah (gaji plus tunjangan – tunjangan lain yang bersifat tetap )
- S&K berlaku. Mohon softcopy form (dibuat dalam 1 pdf) dikirimkan ke email zharifaha@globalservice.co.id, berkas yang sudah lengkap akan dilanjutkan jika berkas belum lengkap maka akan dipending.

TABEL  
ANGSURAN





# Kesimpulan: Bijak Mengelola Keuangan

Pinjaman online mungkin terlihat sebagai solusi cepat, tetapi ini hanya **solusi jangka pendek dengan risiko tinggi**.

Prioritaskan kesehatan finansial Anda dengan mengelola keuangan secara bijak, transparan, dan bertanggung jawab. Hindari jeratan utang yang dapat merusak masa depan Anda.