

**EKSPLORASI DAMPAK PSIKOLOGIS DAN SOSIAL DALAM *DEBT*  
*CULTURE* MELALUI *FRAMING* CICILAN 0% BERBASIS *PROSPECT*  
*THEORY* PADA KALANGAN GENERASI Z DI BANJARBARU**

**Skripsi**

**Diajukan guna memenuhi sebagai syarat**

**Untuk memperoleh derajat Sarjana Psikologi**

**Universitas Lambung Mangkurat**



Oleh

Tulus Setiawan

2210914210008

**JURUSAN PSIKOLOGI  
FAKULTAS KEDOKTERAN DAN ILMU KESEHATAN  
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT**

**Januari, 2026**

**Skripsi**

**EKSPLORASI DAMPAK PSIKOLOGIS DAN SOSIAL DALAM *DEBT CULTURE* MELALUI *FRAMING* CICILAN 0% BERBASIS *PROSPECT THEORY* PADA KALANGAN GENERASI Z DI BANJARBARU**

dipersiapkan dan disusun oleh

**Tulus Setiawan**

telah dipertahankan di depan dewan penguji

pada tanggal 14 Januari 2026

**Susunan Dewan Penguji**

Pembimbing Utama

Anggota Dewan Penguji Lain




**Dr. Muhammad Abdan Shadiqi, S.Psi., M.Si.**  
NIP. 199102232019031008



**Dr. Ermina Istiqomah, M.Si., Psikolog**  
NIP. 197009192005012002

Pembimbing Pendamping



**Risna Febriani, S.Psi., M.Si.**  
NIP. 199402082025062006



**Siti Halimatussa'diah, M.Si., Psikolog**  
NIP. 199708282024062002

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan  
Untuk memperoleh gelar Sarjana Psikologi



**Dr. Silvia Kristanti Tri Febriana, M.Psi., Psikolog**  
NIP. 198302172008122001

Ketua Jurusan Psikologi

## SURAT PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam Skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Banjarbaru, 15 Januari 2026



NIM.2210914210008

## ABSTRAK

### EKSPLORASI DAMPAK PSIKOLOGIS DAN SOSIAL DALAM DEBT CULTURE MELALUI FRAMING CICILAN 0% BERBASIS PROSPECT THEORY PADA KALANGAN GENERASI Z DI BANJARBARU

Tulus Setiawan

Layanan pinjaman *online* (*pinjol*) telah menjadi fenomena yang meluas di Indonesia, memberikan kemudahan akses keuangan namun juga memicu peningkatan budaya berutang (*debt culture*) dan risiko gagal bayar, terutama di kalangan Generasi Z. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dampak psikologis dan sosial dari *debt culture* di kalangan Generasi Z di Banjarbaru, dengan fokus pada pengaruh *framing* “cicilan 0%” dalam iklan pinjaman *online* berdasarkan perspektif Teori Prospek (*Prospect Theory*). Metode penelitian menggunakan pendekatan kualitatif dengan desain fenomenologi. Data dikumpulkan melalui wawancara mendalam terhadap 5 partisipan melalui teknik *purposive sampling*, yang dianalisis secara tematik. Hasil penelitian mengungkap tiga tema utama dampak psikologis, yaitu perilaku impulsif, kecemasan, dan khawatir. Lalu tiga tema dari dampak sosial, yaitu paparan iklan, dorongan sosial, dan teguran sosial. Temuan menunjukkan bahwa *framing* cicilan 0% berperan dalam membentuk persepsi keuntungan dan meminimalkan persepsi risiko, sehingga mendorong keputusan berutang yang tidak rasional. Normalisasi penggunaan pinjaman *online* dalam lingkungan sosial memperkuat terbentuknya *debt culture*. Penelitian ini menyimpulkan bahwa meskipun pinjaman *online* menawarkan solusi keuangan praktis, diperlukan literasi keuangan yang komprehensif serta regulasi yang lebih preventif terhadap praktik pemasaran manipulatif untuk membendung dampak negatif *debt culture* dan membangun perilaku keuangan yang sehat di kalangan generasi muda.

**Kata Kunci:** Pinjaman *online*, *Prospect Theory*, Generasi Z, *Framing Effect*, cicilan 0%

## ABSTRACT

### EXPLORING THE PSYCHOLOGICAL AND SOCIAL IMPACTS OF DEBT CULTURE THROUGH 0% INSTALLMENT FRAMING BASED ON PROSPECT THEORY AMONG GENERATION Z IN BANJARBARU

Tulus Setiawan

*Online lending services (pinjol) have become a widespread phenomenon in Indonesia, offering easy access to financial resources while triggering a rise in debt culture and default risks, particularly among Generation Z. This study aims to analyze the psychological and social impacts of debt culture among Generation Z in Banjarbaru, focusing on the influence of “0% installment” framing in advertisements through Prospect Theory. A qualitative approach with a phenomenological design was employed. Data were collected via in-depth interviews with five purposively sampled participants and were analyzed thematically. The findings reveal three main themes regarding psychological impacts: impulsive behavior, anxiety, and worry. Additionally, three themes emerged concerning social impacts: advertising exposure, social pressure, and social reprimand. The results indicate that 0% installment framing plays a significant role in shaping perceptions of gain while minimizing perceived risk, thereby encouraging irrational borrowing decisions. The normalization of online lending within social environments further reinforces the development of debt culture. It is concluded that although these services offer practical financial solutions, comprehensive financial literacy and preventive regulatory measures against manipulative marketing are necessary to mitigate the negative impacts of debt culture and promote healthy financial behavior among the younger generation.*

**Keywords:** *Online lending, Prospect Theory, Generation Z, Framing Effect, 0% installments*

## PERNYATAAN REKOGNISI

Skripsi ini adalah hasil rekognisi prestasi akademik pada Program Kreativitas Mahasiswa Riset Sosial Humaniora (PKM-RSH) tahun 2025 oleh Direktorat Jenderal Pendidikan Tinggi, Riset, dan Teknologi (Ditjen Dikti Ristek) melalui Direktorat Pembelajaran dan Kemahasiswaan (Belmawa) Kemdiktisaintek RI berjudul “*Clarity Finance: Analisis Dampak dan Strategi Psikologis Penanggulangan Debt Culture Gen Z Akibat Framing Cicilan 0% berbasis Prospect Theory*” dengan raihan pendanaan.

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis kepada Yesus Kristus Sang Juruslamat, atas karunia dan kasihnya sehingga Skripsi dengan judul “Eksplorasi Dampak Psikologis dan Sosial dalam *Debt Culture* melalui Framing Cicilan 0% Berbasis Prospect Theory pada Kalangan Generasi Z Di Banjarbaru” dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktu. Penyelesaian Skripsi ini bukanlah hal yang bisa penulis kerjakan sendiri, tentunya banyak bantuan dan keterlibatan dari berbagai pihak. Untuk itu, dengan hormat penulis ingin mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Dekan Fakultas Kedokteran dan Ilmu Kesehatan, Universitas Lambung Mangkurat, Bapak Prof. Dr. dr. Syamsul Arifin, M.Pd, FISPH, FISCM. yang telah memberikan kesempatan dan mendukung melalui fasilitas untuk pelaksanaan penelitian ini;
2. Ibu Dr. Silvia Kristanti Tri Febriana M.Psi., Psikolog selaku Ketua Jurusan Psikologi yang memberikan kemudahan dan meluluskan penulis dalam proses administrasi ataupun raihan gelar Sarjana Psikologi (S.Psi);
3. Bapak Dr. Muhammad Abdan Shadiqi, S.Psi., M.Si selaku pembimbing utama sekaligus dosen pendamping selama perjalanan PKM penulis (*Tim Clarity Finance*) atas bimbingan, fasilitas yang diberikan, serta pemberian dukungan dan saran terbaik selama proses penyelesaian laporan skripsi ini sehingga dapat diselesaikan dengan baik;
4. Ibu Risna Febriani, S.Psi., M.Si selaku pembimbing pendamping yang telah

memberikan dukungan serta masukan terhadap proses penyusunan skripsi sehingga laporan skripsi dapat disusun dengan baik;

5. Ibu Dr. Ermina Istiqomah, M.Si., Psikolog dan Ibu Siti Halimatussa`diyah, M.Psi., Psikolog selaku dosen penguji atas masukan yang diberikan selama proses penyusunan proposal hingga laporan skripsi tersusun dengan baik;
6. Tim PKM-RSH *Clarity Finance*, Azizah Khairunissa selaku ketua tim, serta anggota lainnya yaitu Saniyya Dhiya Paramita, Nur Aisya Khumaira, dan Muhammad atas dedikasi dan semangatnya dalam proses pelaksanaan penelitian ini;
7. Seluruh subjek yang berpartisipasi serta berkenan membagikan informasi dan pengalamannya dalam penelitian ini;
8. Direktorat Pembelajaran dan Kemahasiswaan (Belmawa), Kementerian Pendidikan Tinggi, Sains, dan Teknologi (Kemdiktisaintek) Republik Indonesia yang telah memberikan dukungan dana selama proses penelitian, serta Universitas Lambung Mangkurat yang juga memberikan dukungan berupa tambahan dana penelitian dan pembinaan;
9. Keluarga besar tercinta, dari Babah dan Mamah selaku orang tua tersayang yang selalu mendukung secara moral, materil, melalui segala bentuk halangan dan rintangan dalam proses penyelesaian laporan skripsi ini. Kedua Kakak tercinta Febbe Kristiana dan Novia Susana sebagai donatur materil dan dukungan emosional saat menyusun laporan skripsi ini. Keponakan tercinta Nezky, Nezriel dan Leyna yang memberikan dukungan yang sangat besar secara emosional sehingga dapat menyusun laporan skripsi ini secara optimal;

10. Minor Genks, Lani, Elsha, Mahani, Patricia, Yuan dan Ellan yang menemani proses penyusunan skripsi dan telah memberikan dukungan, serta bantuan untuk dapat menyelesaikan skripsi dengan baik;
11. Ridha, Gilang, Algi, Muhaimin, Daiva, Syauqi, Faisal, Luqman, Rasyad dan Diaropi sebagai persatuan “sungud” yang membantu proses penyusunan skripsi hingga selesai.
12. Kelompok nubar, Iqbal Hanapi, saniyya, dan Syauqi yang selalu kebersamai proses penyusunan laporan skripsi ini hingga akhir;
13. Kamu yang selalu menjadi motivasi bagi penulis untuk dapat menyelesaikan proses penyusunan laporan skripsi ini dari awal hingga selesai dengan baik.

Dengan demikian, penulis berharap hasil dari penelitian ini dapat bermanfaat dan membantu masyarakat luas dan dapat membawa keberlanjutan dari penelitian ini ke arah yang lebih baik. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan adanya saran dan masukan membangun yang dapat menyempurnakan penelitian untuk masa mendatang.

Banjarbaru, 15 Januari 2026



Tulus Setiawan

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
SURAT PERNYATAAN .....	iii
ABSTRAK .....	iv
ABSTRACT .....	v
PERNYATAAN REKOGNISI .....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Fokus Penelitian .....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
1.4.1 Manfaat Teoritis .....	7
1.4.2 Manfaat Praktis .....	7
1.5 Signifikansi dan Keunikan Penelitian .....	8
BAB II PERSPEKTIF TEORITIS .....	13
2.1 Kajian Pustaka.....	13
2.1.1 Generasi Z .....	13
2.1.2 Debt Culture .....	14
2.1.3 Teori Prospek .....	18
2.2 Perspektif Teori .....	23
2.3 Bagan Perspektif Teori .....	26
BAB III METODE PENELITIAN.....	27

3.1	Rancangan Penelitian .....	27
3.2	Unit Analisis .....	29
3.3	Subjek dan Tempat Penelitian .....	29
3.4	Teknik Penggalan Data .....	31
3.5	Teknik Pengorganisasian dan Analisis Data.....	31
3.6	Teknik Pemantapan Kredibilitas Penelitian .....	34
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....		36
4.1	Situasi Penelitian .....	36
4.2	Hasil Penelitian .....	40
4.3	Hasil dan Pembahasan.....	43
4.3.1	Dampak Psikologis .....	43
4.3.2	Dampak Sosial .....	48
4.4	Keterbatasan Penelitian .....	53
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		55
5.1	Kesimpulan.....	55
5.2	Saran.....	57
5.2.1	Bagi Subjek Penelitian .....	57
5.2.2	Bagi Pemangku Kebijakan/Pihak Terkait .....	57
5.2.3	Bagi Peneliti Selanjutnya .....	58
DAFTAR PUSTAKA .....		59
LAMPIRAN.....		65

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3.1 Standar Kappa .....	35
Tabel 4.1 Rincian Data Subjek Riset.....	39
Tabel 4.2 Jadwal Pelaksanaan Pengambilan Data Penelitian.....	40
Tabel 4.3 Kumpulan tema berdasarkan tahapan analisis ( <i>open coding, axial coding, selective coding</i> ).....	40
Tabel 4.4 Hasil Perbandingan <i>Coding</i> , dan Nilai Validasi. ....	42

## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Format Informed Consent.....	66
Lampiran 2. <i>Guide</i> Wawancara.....	68
Lampiran 3. Kaji Etik Penelitian.....	74
Lampiran 4. Bukti Sertifikat PKM.....	75
Lampiran 5. Sertifikat Uji Plagiasi.....	76
Lampiran 6. Surat Pernyataan Kesiediaan Membimbing.....	77
Lampiran 7. Kartu Bimbingan Skripsi.....	79
Lampiran 8. <i>Informed Consent</i> Subjek.....	81
Lampiran 9. Buku Koding/ <i>Codebook</i> .....	86
Lampiran 10. Verbatim Wawancara.....	88
Lampiran 11. Lembar Bimbingan Revisi Sempro/Semhas.....	94
Lampiran 12. Dokumentasi Wawancara Subjek.....	95