

## ABSTRAK

**Ai Imas Mursyidah Zein, “Pengaruh Tekanan Ekonomi, Lingkungan Sosial Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Pengambilan Keputusan Pinjaman Online Dan Implikasinya Terhadap Ketahanan Keuangan Keluarga”.**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh tekanan ekonomi, lingkungan sosial, dan gaya hidup terhadap perilaku pengambilan keputusan penggunaan pinjaman *online* serta implikasinya terhadap ketahanan keuangan keluarga.

Kerangka berpikir penelitian ini mengintegrasikan Maqashid Syariah sebagai *grand theory* untuk menjaga kemaslahatan harta (*hifzh al-mal*), Teori *Stress Coping* dan Teori Pembelajaran Sosial sebagai *middle theory*, serta Teori Pilihan Rasional sebagai *applied theory* yang menekankan pentingnya faktor perilaku dan sosial dalam menentukan hasil-hasil ekonomi masyarakat.

Pendekatan penelitian menggunakan penelitian campuran (*mix methods*) yaitu suatu pendekatan penelitian yang mengkombinasikan metode penelitian kualitatif dan kuantitatif dalam satu penelitian dengan teknik analisis *Structural Equation Modeling Partial Least Squares* (SEM-PLS). Data dikumpulkan melalui survei terhadap 150 responden pengguna *fintech* di Provinsi Jawa Barat dan dianalisis menggunakan prosedur *bootstrapping* untuk yang kuantitatif dan 10 orang responden untuk data kualitatif untuk di wawancara.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa tekanan ekonomi ( $\beta = 0{,}234$ ), lingkungan sosial ( $\beta = 0{,}345$ ), dan gaya hidup ( $\beta = 0{,}219$ ) berpengaruh positif dan signifikan secara parsial maupun simultan ( $R^2 = 0{,}330$ ) terhadap keputusan pinjaman online, dengan lingkungan sosial sebagai prediktor terkuat. Keputusan pinjaman online terbukti memediasi secara signifikan pengaruh ketiga variabel tersebut terhadap kerentanan ketahanan keuangan keluarga ( $R^2 = 0{,}441$ ). Interaksi guncangan ekonomi, normalisasi sosial, dan konformitas gaya hidup mendorong pengambilan pinjaman instan minim kalkulasi risiko, yang memicu akumulasi utang *gali lubang tutup lubang* serta melemahkan ketahanan finansial rumah tangga. Oleh karena itu, penguatan ketahanan keuangan keluarga membutuhkan intervensi holistik yang mencakup mitigasi ekonomi, edukasi norma sosial, dan pengendalian gaya hidup digital.

## ABSTRACT

***Ai Imas Mursyidah Zein, “The Effects Of Economic Pressure, Social Environment, And Lifestyle On Online Lending Decision-Making Behavior And Their Implications For Household Financial Resilience”.***

*This study aims to analyze the influence of economic pressure, the social environment, and lifestyle on decision-making behavior regarding the use of online loans and its implications for family financial resilience.*

*The conceptual framework integrates Maqashid Shariah as the grand theory, emphasizing the preservation of wealth (hifzh al-mal); Stress and Coping Theory and Social Learning Theory as the middle-range theories; and Rational Choice Theory as the applied theory, highlighting the importance of behavioral and social factors in shaping economic outcomes within society.*

*This study employed a mixed-methods research approach, combining qualitative and quantitative methods within a single research design. Quantitative data were analyzed using Structural Equation Modeling–Partial Least Squares (SEM-PLS). Data were collected through a survey of 150 fintech users in West Java Province and analyzed using the bootstrapping procedure. In addition, qualitative data were obtained through in-depth interviews with 10 participants.*

*The findings reveal that economic pressure ( $\beta = 0.234$ ), the social environment ( $\beta = 0.345$ ), and lifestyle ( $\beta = 0.219$ ) each exert a positive and statistically significant influence, both individually and simultaneously ( $R^2 = 0.330$ ), on online loan decision-making, with the social environment emerging as the strongest predictor. Furthermore, online loan decision-making significantly mediates the effects of these three variables on the vulnerability of family financial resilience ( $R^2 = 0.441$ ). The interaction of economic shocks, social normalization, and lifestyle conformity encourages the use of instant online loans with minimal risk assessment, leading to a cycle of debt refinancing ("borrowing to repay previous debts") and consequently weakening household financial resilience. Therefore, strengthening family financial resilience requires a holistic intervention encompassing economic risk mitigation, social norm education, and the promotion of responsible digital lifestyle practices.*

## ملخص

آي إيماس مرشيدة زين، «تأثير الضغوط الاقتصادية والبيئة الاجتماعية ونمط الحياة على سلوك اتخاذ القرار بشأن القروض الإلكترونية وانعكاساته على متانة الوضع المالي للأسرة

ينطلق هذا البحث من التطور السريع للتكنولوجيا المالية، التي تُسهّل الوصول إلى الخدمات المالية، ولكنها في الوقت نفسه تُنذر بضعف الأوضاع المالية للأسر إذا لم تُدار القروض الرقمية بشكل رشيد ومسؤول.

تهدف هذه الدراسة إلى تحليل تأثير الضغوط الاقتصادية والبيئة الاجتماعية ونمط الحياة على سلوك اتخاذ قرارات القروض عبر الإنترنت، وانعكاس ذلك على قدرة الأسر على الصمود المالي.

يُدمج هذا البحث مقاصد الشريعة كنظرية شاملة، ونظرية التكيف مع الضغوط ونظرية التعلم الاجتماعي كنظريات وسيطة، ونظرية الاختيار العقلاني كنظرية تطبيقية، مُؤكدًا على أهمية العوامل السلوكية والاجتماعية في تحديد النتائج الاقتصادية للمجتمع.

وقد اعتمدت الدراسة المنهج الكمي باستخدام تقنية تحليل نمذجة المعادلات الهيكلية بطريقة المربعات الصغرى الجزئية (نمذجة المعادلات الهيكلية – المربعات الصغرى الجزئية). وتم جمع البيانات من خلال استبيان شمل ١٥٠ مستجيبًا من مستخدمي التكنولوجيا المالية في إقليم جاوة الغربية، ثم جرى تحليلها باستخدام أسلوب إعادة المعاينة (إعادة المعاينة الإحصائية)

وتم جمع البيانات من خلال استبيان شمل ١٥٠ مستجيبًا من مستخدمي التكنولوجيا المالية في إقليم جاوة الغربية، ثم جرى تحليلها باستخدام أسلوب إعادة

المعاينة (إعادة المعاينة الإحصائية) والبيئة الاجتماعية  $(\beta = ٠,٢٣٤)$   $T = ٣,٦١٣$

وأظهرت نتائج الدراسة أن الضغوط الاقتصادية  $(\beta = ٠,٢١٩)$   $T = ٣,٦١٣$

و(نمط الحياة  $(\beta = ٠,٣٤٥)$   $T = ٢,٩٨٦$ ) لها تأثير إيجابي ودالّ إحصائيًا

على سلوك اتخاذ القرار في استخدام القروض الإلكترونية. كما تبين أن سلوك اتخاذ

القرار هذا يؤثر تأثيرًا سلبيًا ودالًا إحصائيًا على متانة الوضع المالي للأسرة  $(\beta =$

$-٠,٣١٢)$   $T = ٤,٣١٠$  مما يدل على أن الاستخدام العقلاني والمنتج للتكنولوجيا

المالية يساهم في تعزيز متانة الوضع المالي للأسرة