

## Pemuda dan Pusaran Pinjaman Online

---

**Nailul Huda**

*Digital Economy Researcher*

INDEF

Dipresentasikan dalam acara Diskusi Publik INDEF “Bahaya Pinjaman Online Ilegal Bagi Penduduk Usia Muda?”

Online

11 September 2023

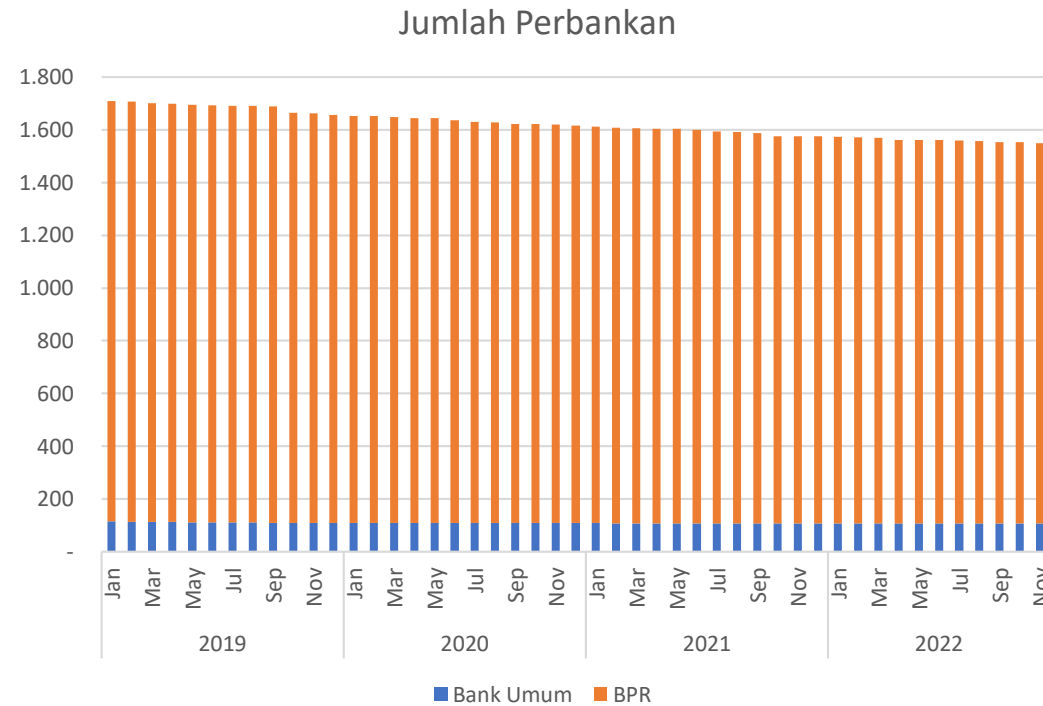


# Poin Temuan

- Jumlah kantor cabang menurun dan pertumbuhan kartu kredit hanya 0,8 persen (Dec 2022), sedangkan pertumbuhan pinjaman online mencapai 71 persen (Dec 2022) dan 18 persen (Juli 2023). Ada perpindahan masyarakat yang menggunakan kartu kredit ke pinjaman online
- Pinjaman rata-rata (per Juni 2023) peminjam di bawah usia 19 tahun adalah Rp2,3 juta dan peminjam dengan rentang usia 20-34 tahun adalah Rp2,5 juta, dengan pendapatan rata-rata pemuda di Indonesia Rp 2 juta per bulan. Artinya, pendapatan pemuda kita lebih rendah dibandingkan hutang di pinjaman online.
- Ada pergerakan yang serupa terkait dengan pencarian keyword judi online dan pinjaman online. Ada dugaan kenaikan pencarian pinjaman online dikarenakan kalah judi online dan uang pinjol digunakan untuk judi online.
- Maka perlu dilakukan langkah sebagai berikut:
  1. OJK memberikan pengetatan administrasi peminjaman pinjaman online dari segi umur, maupun menggunakan data penunjang perbankan
  2. Pemberantasan judi online dan pinjaman online ILEGAL dengan membatasi informasi yang masuk ke masyarakat melalui layanan media sosial
  3. Memberlakukan program internet sehat dan aman terkait situs-situs merugikan masyarakat menggunakan teknologi

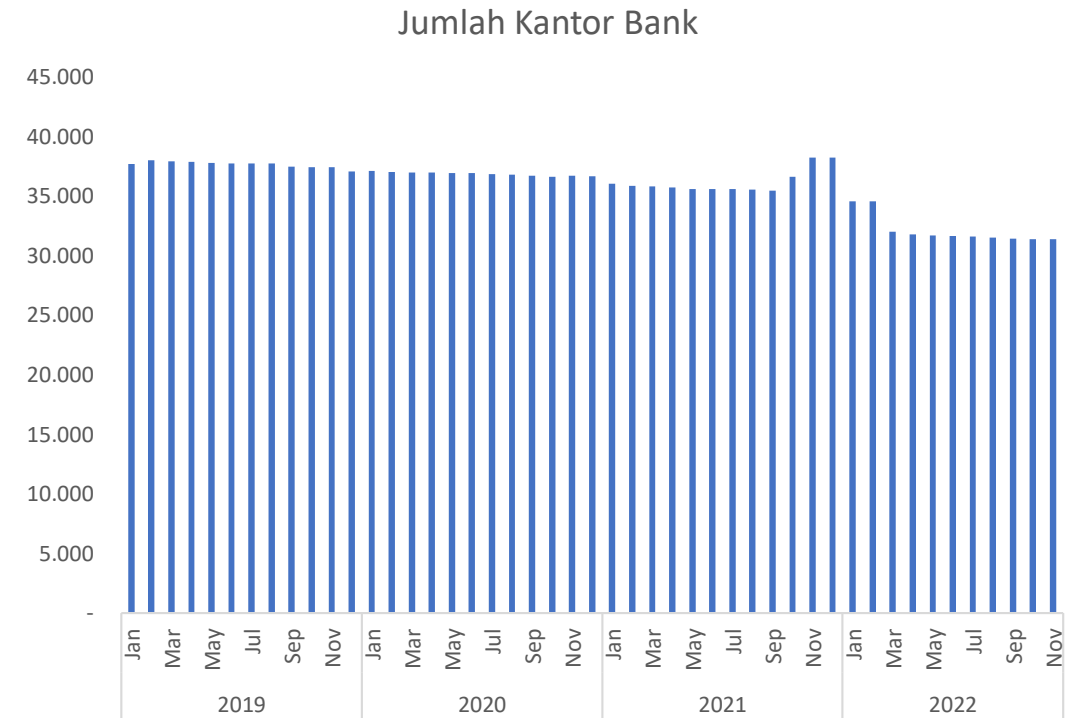
# Gambaran Umum Perbankan

## Jumlah Bank



Sumber: Otoritas Jasa Keuangan, 2023

## Jumlah Kantor Cabang Bank

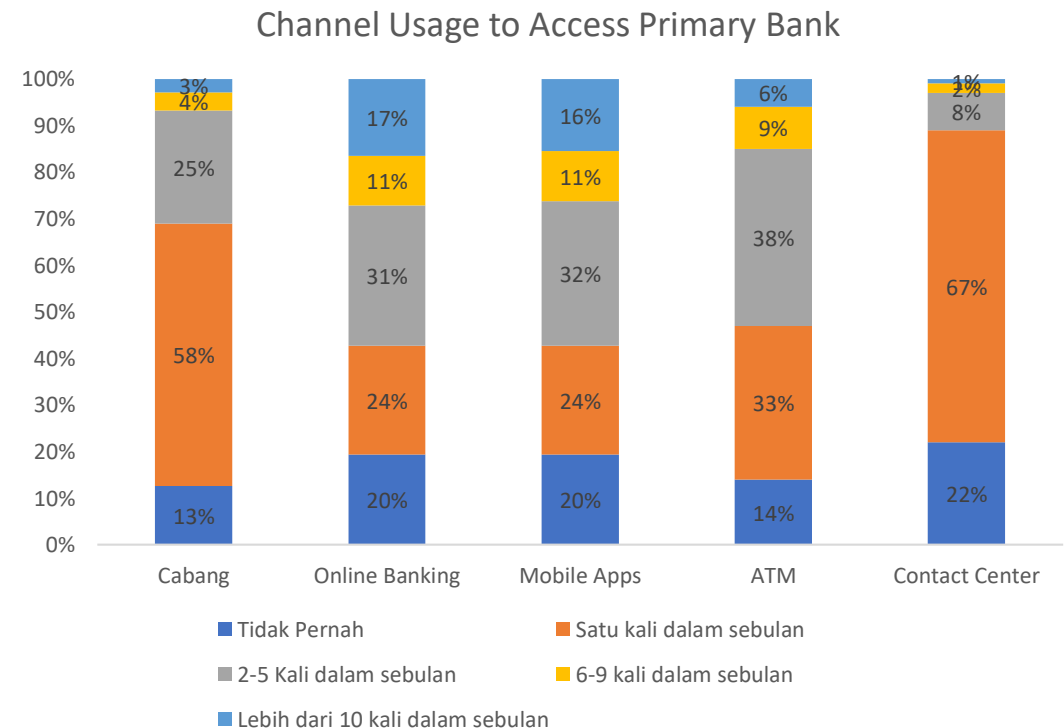


Sumber: Otoritas Jasa Keuangan, 2023

# Digitalisasi Keuangan: Suatu Keniscayaan

- Masyarakat sudah mulai malas untuk transaksi keuangan dengan secara fisik seperti pergi ke kantor cabang ataupun ke ATM
- Masyarakat cenderung lebih sering menggunakan online banking ataupun mobile apps

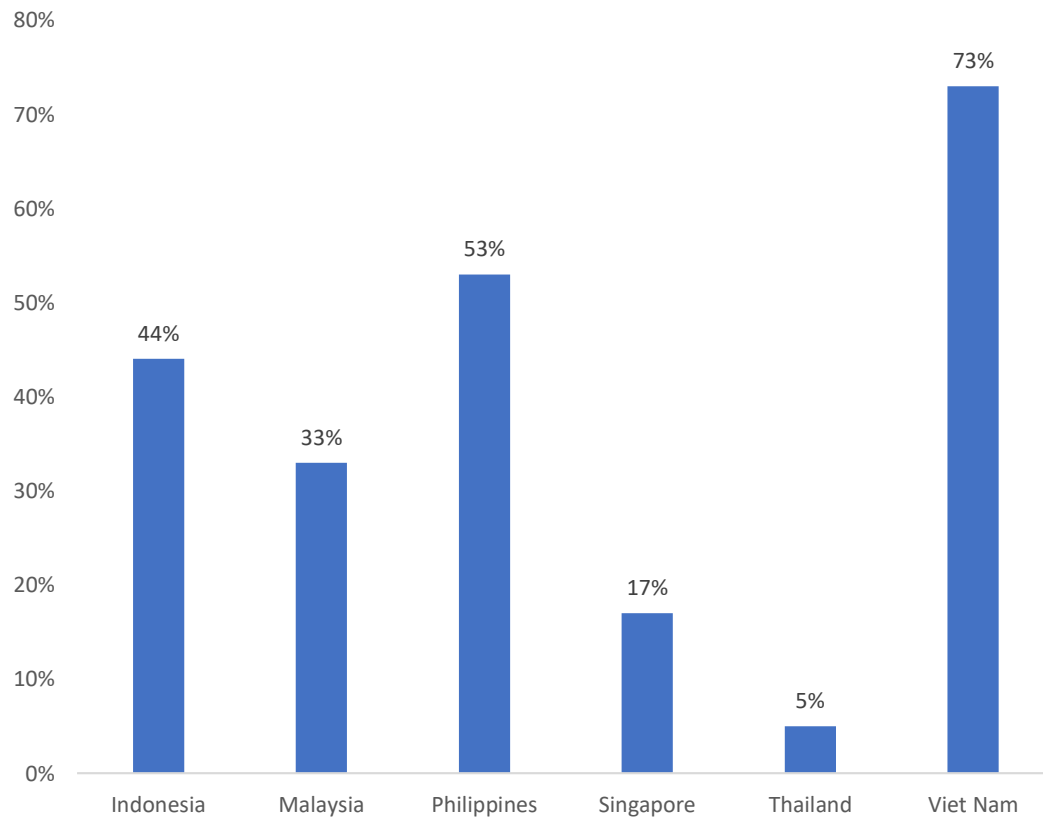
## Akses Ke Layanan Keuangan



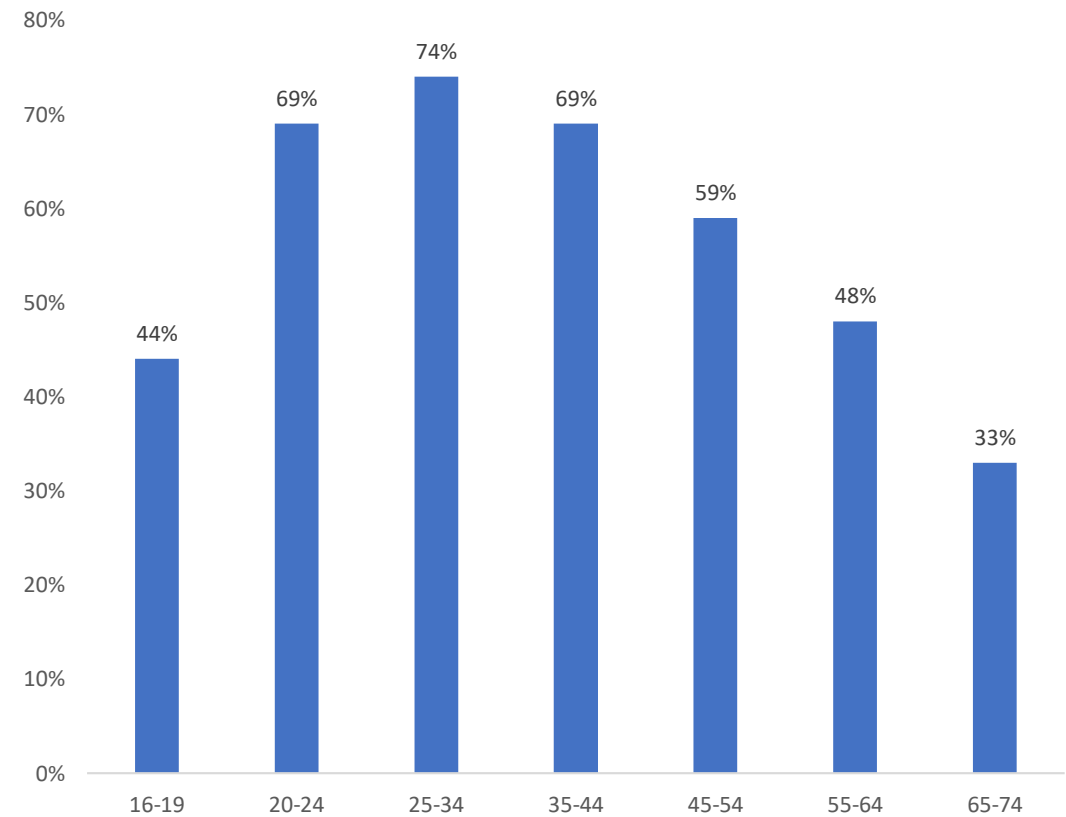
Sumber: Deloitte, 2019

# Mobile Banking di Indonesia

Pertumbuhan Pengguna Mobile Banking

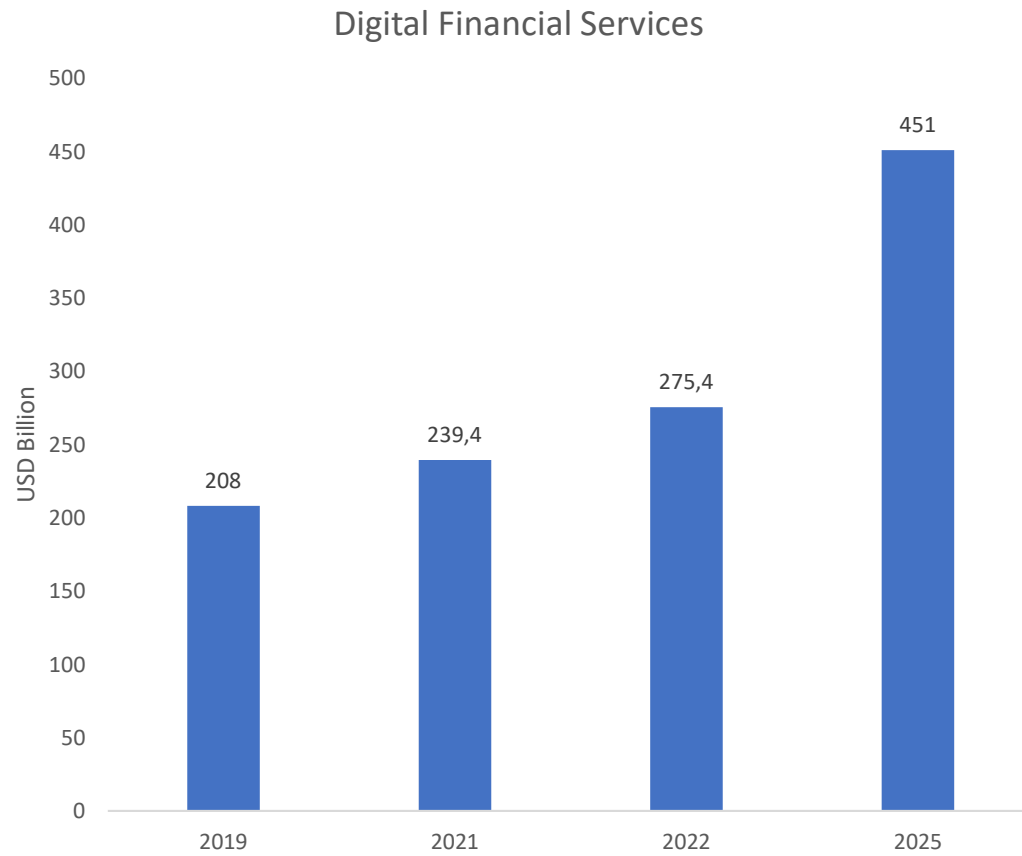


Online Banking Adoption By Age Group



Sumber: Deloitte, 2019

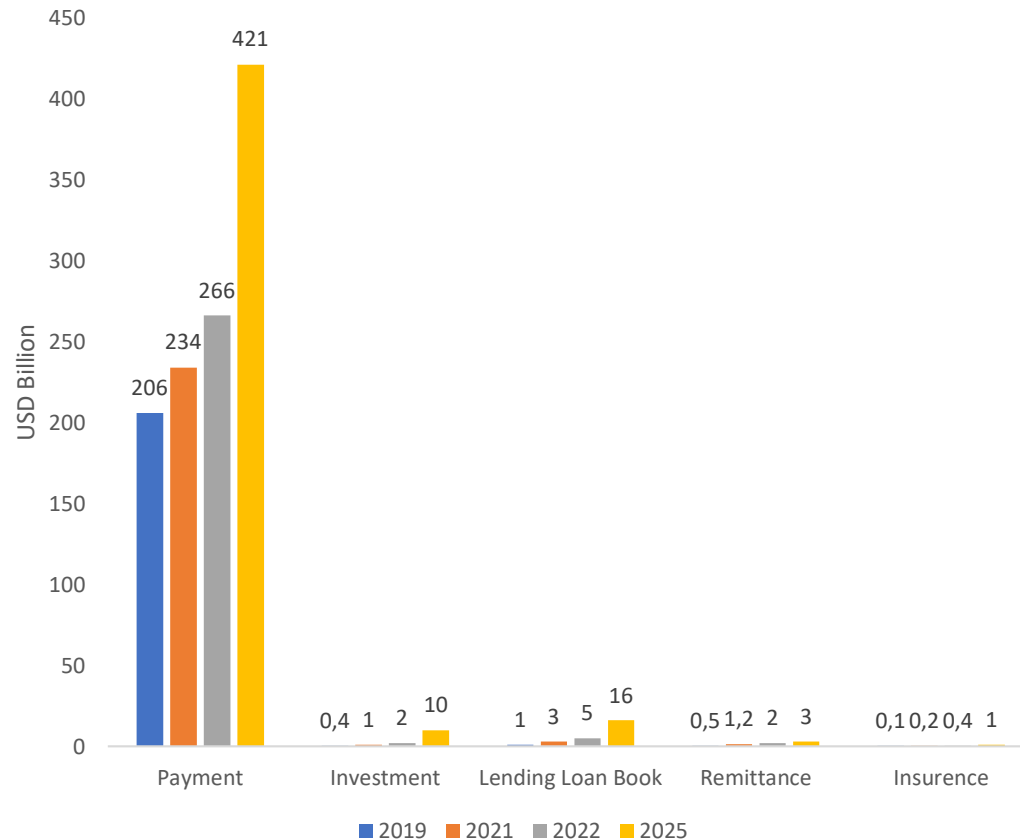
# Digital Financial Services: Gross Merchandise Value



- GMV di di Indonesia, perkembangan digital payment masih tumbuh positif
- Pada tahun 2022, GMV di DFS Indonesia mencapai USD275,4 billion
- Pada tahun 2025, GMV DFS di Indonesia diprediksi meningkat 2 kali lipat dibandingkan tahun 2022

Sumber : Google, Temasek, dan Bain, 2022

# Gross Merchandise Value Digital Financial Services



- GMV di Indonesia paling tinggi masih Digital Payment dan pada tahun 2025 bisa meningkat hingga 2 kali lipat
- Termasuk di Indonesia, perkembangan digital payment masih tumbuh positif

Sumber : Google, Temasek, dan Bain, 2022

# Informasi Perkembangan Paylater di Indonesia

Growth 2022 mencapai 68.4%

CAGR 2022-2028 adalah 32.5%

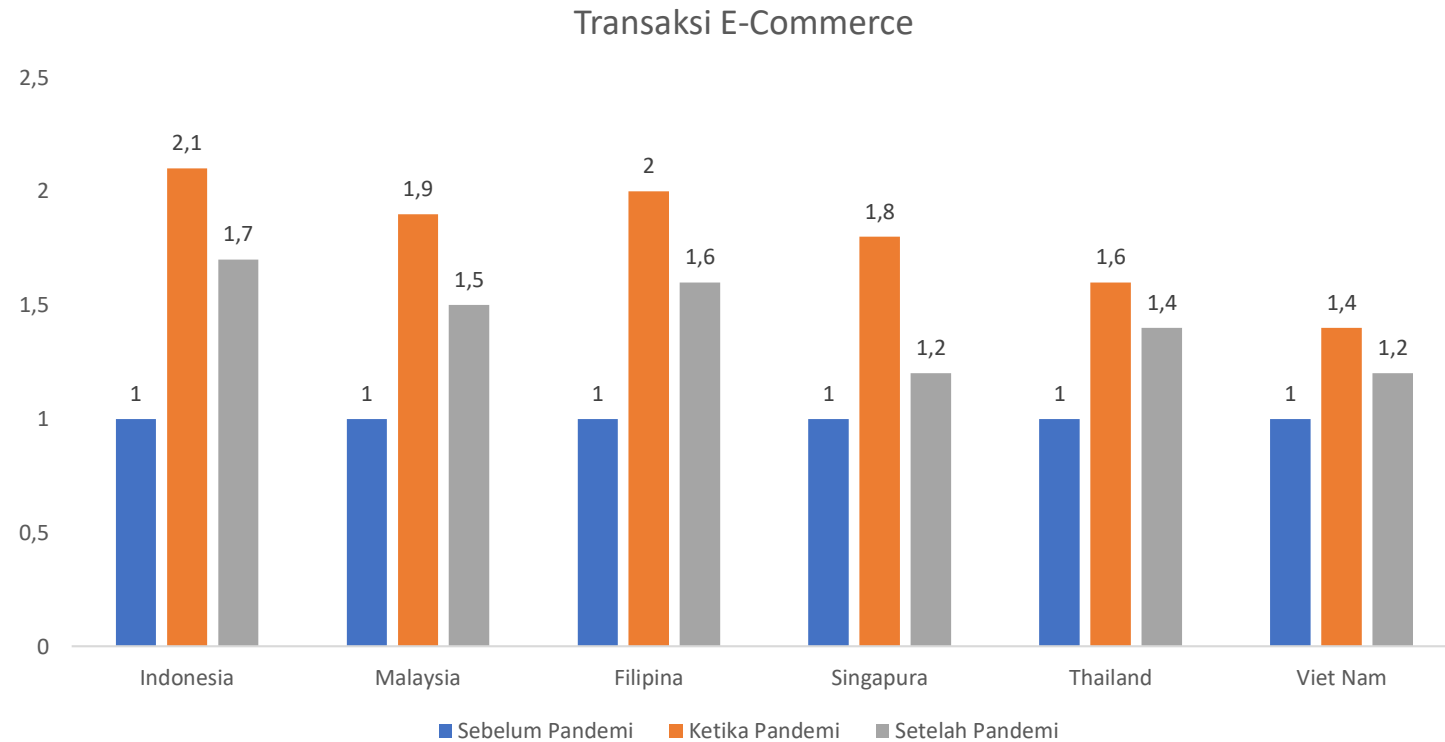
GMV 2021 adalah USD2,776  
juta

GMV 2028 target USD4,674  
juta

Sumber: KrAsia, 2021



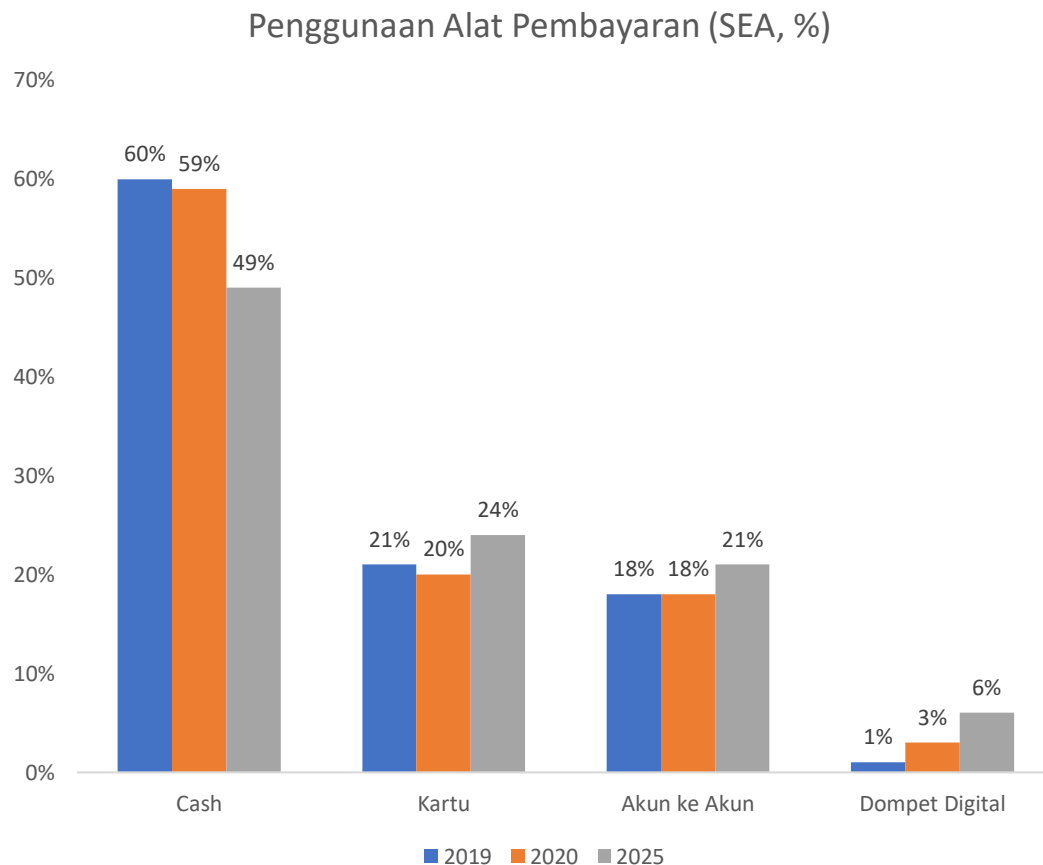
# Pola Belanja Online meningkat



- Masyarakat Indonesia dalam masa pandemi berbelanja melalui ecommerce naik 2 kali lipat dibandingkan sebelum masa pandemi
- Kondisi tersebut diperkirakan masih akan berlanjut

Sumber : Google, Temasek, dan Bain, 2020

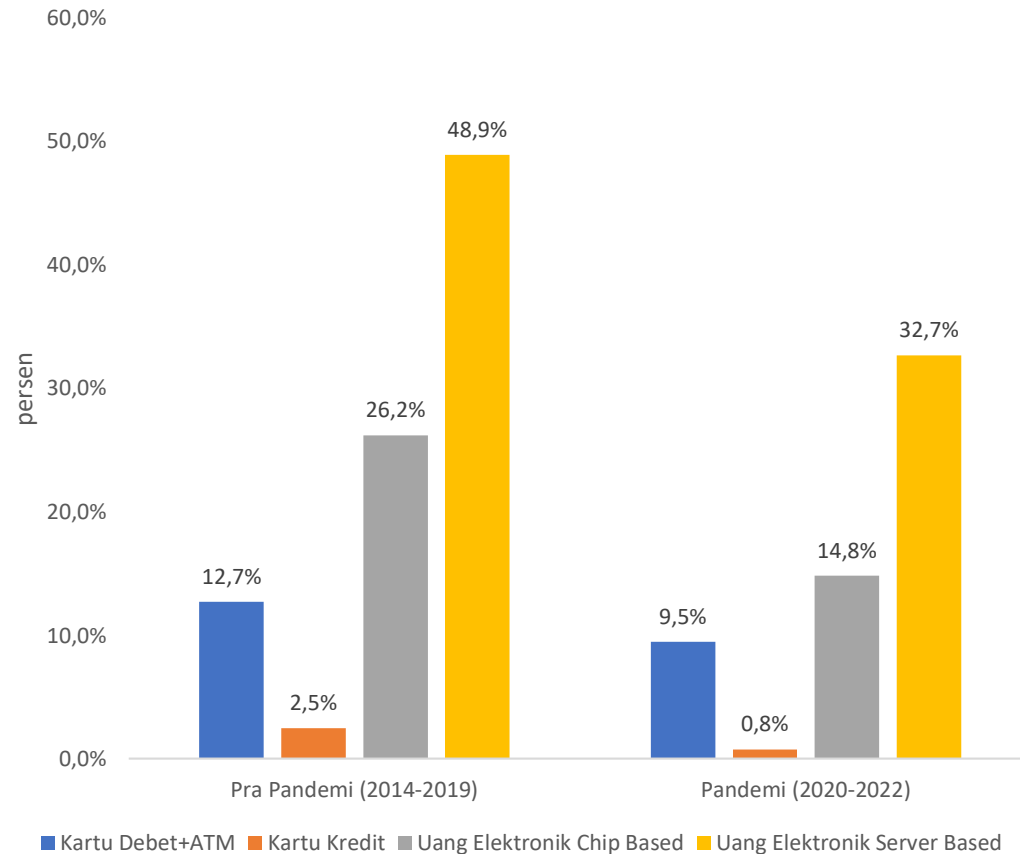
# Perubahan Transaksi Pembayaran



Sumber : Google, Temasek, dan Bain, 2020

- Di ASEAN sendiri, cash masih menjadi alat pembayaran utama namun mengalami penurunan dan diprediksi pada tahun 2025, hanya 49 persen transaksi menggunakan cash
- Paling berpotensi tumbuh adalah kartu dan dompet digital

# Perubahan Transaksi Pembayaran

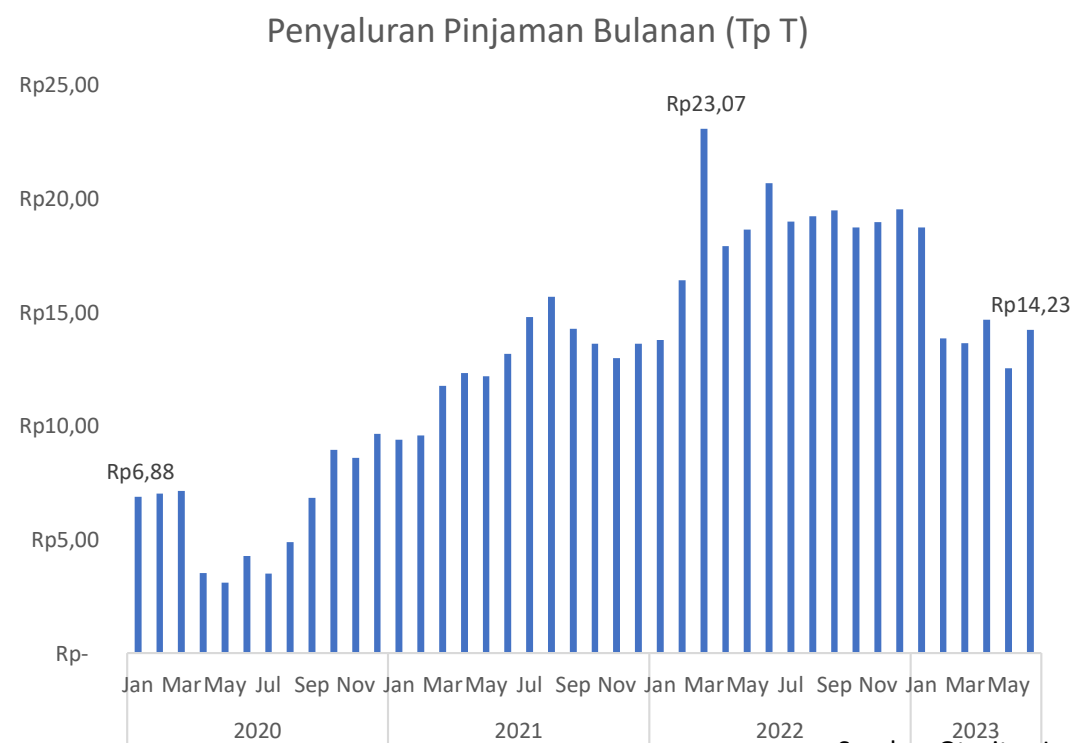


- Pertumbuhan penggunaan uang elektronik berbasis server meningkat sangat tajam dalam 9 tahun terakhir
- Sebaliknya, penggunaan kartu kredit sangat minim pertumbuhannya

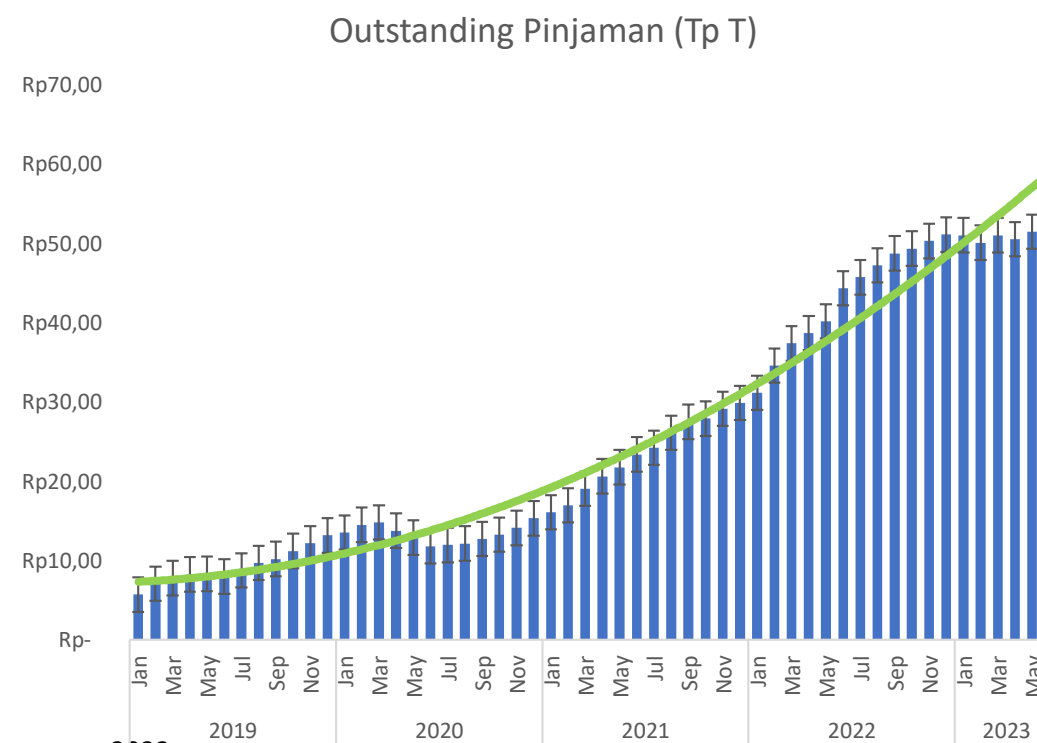
Sumber : Bank Indonesia, 2023

# Fintech: P2P Lending/Pinjaman Online

## Penyaluran Pinjaman Bulanan (Triliun Rupiah)

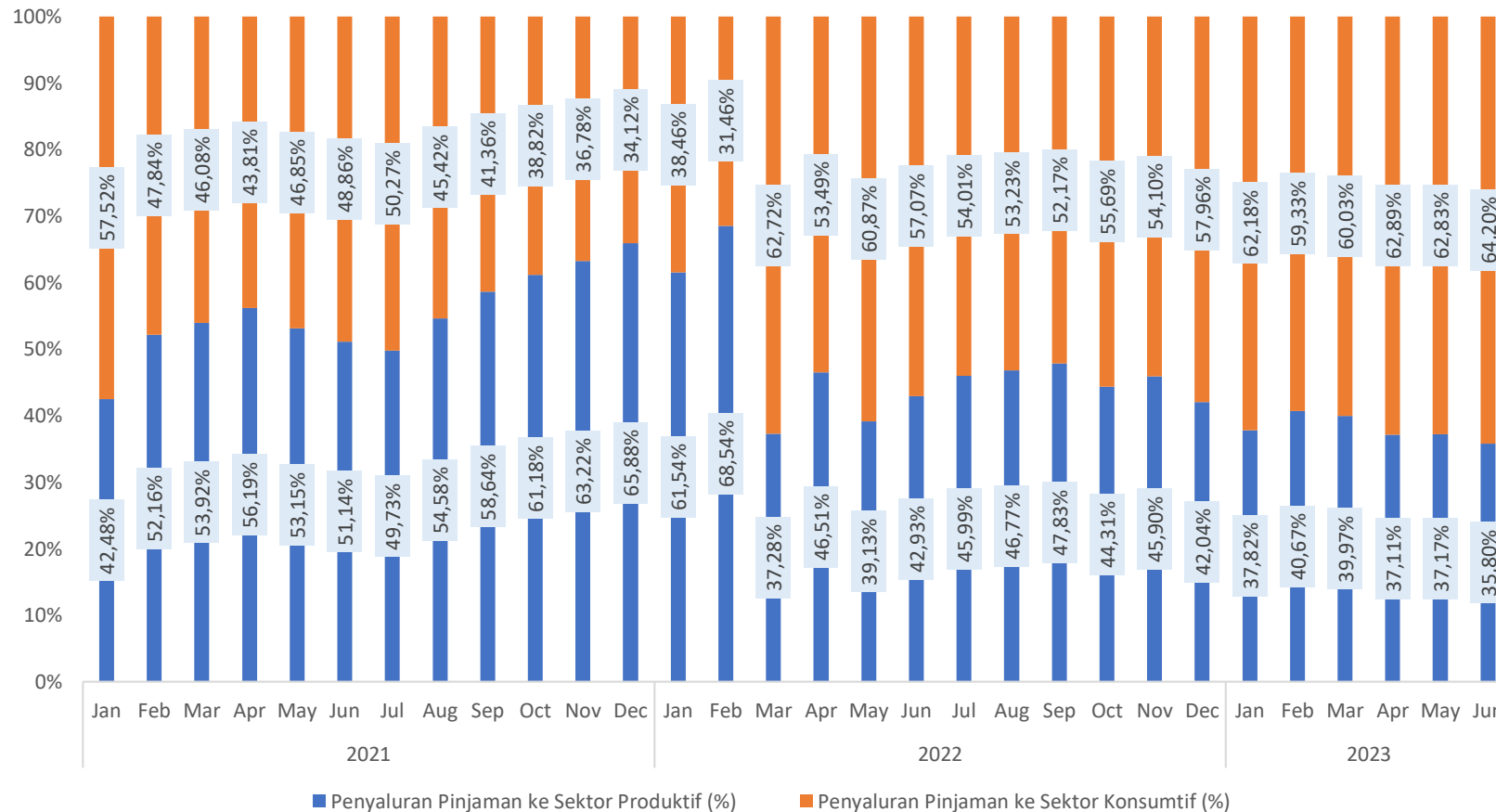


## Outstanding Pinjaman (Triliun rupiah)



Sumber: Otoritas Jasa Keuangan, 2023

# Perkembangan Penyaluran Fintech P2P Lending ke Sektor Konsumtif

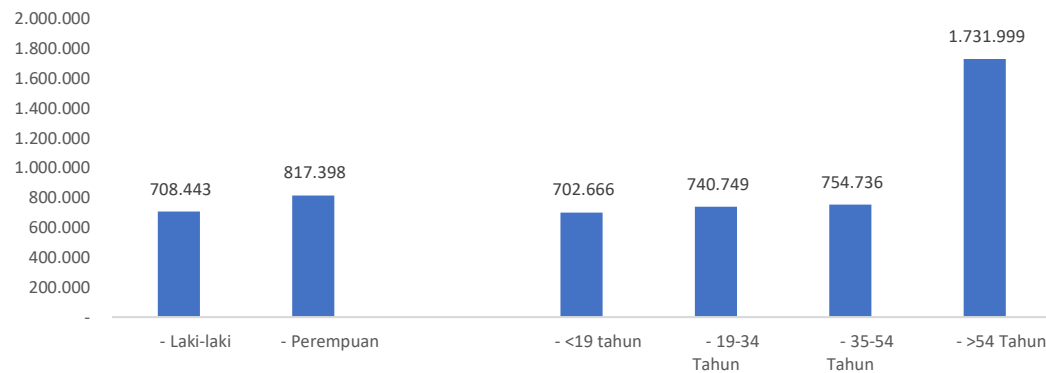


- Penyaluran ke sektor konsumtif semakin meningkat dari tahun 2021 (mulai pencatatan)
- Diprediksi dapat pengalihan dari kartu kredit dan pembiayaan multiguna

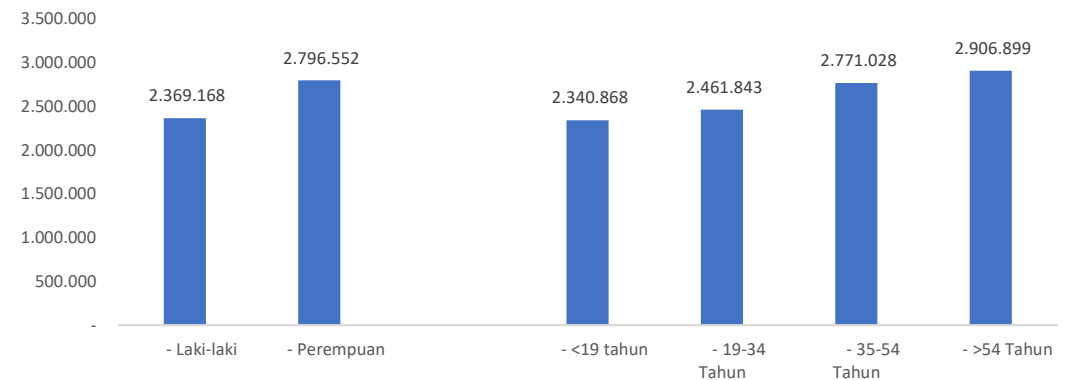
Sumber: Otoritas Jasa Keuangan, 2023

# Yang Muda yang Berhutang

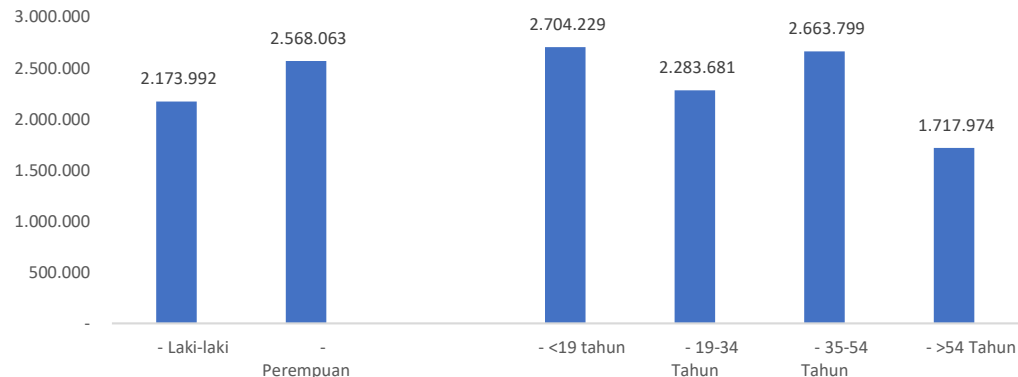
Karakteristik Rata-rata Pinjaman per Jan 2021



Karakteristik Rata-rata Pinjaman per Juni 2023



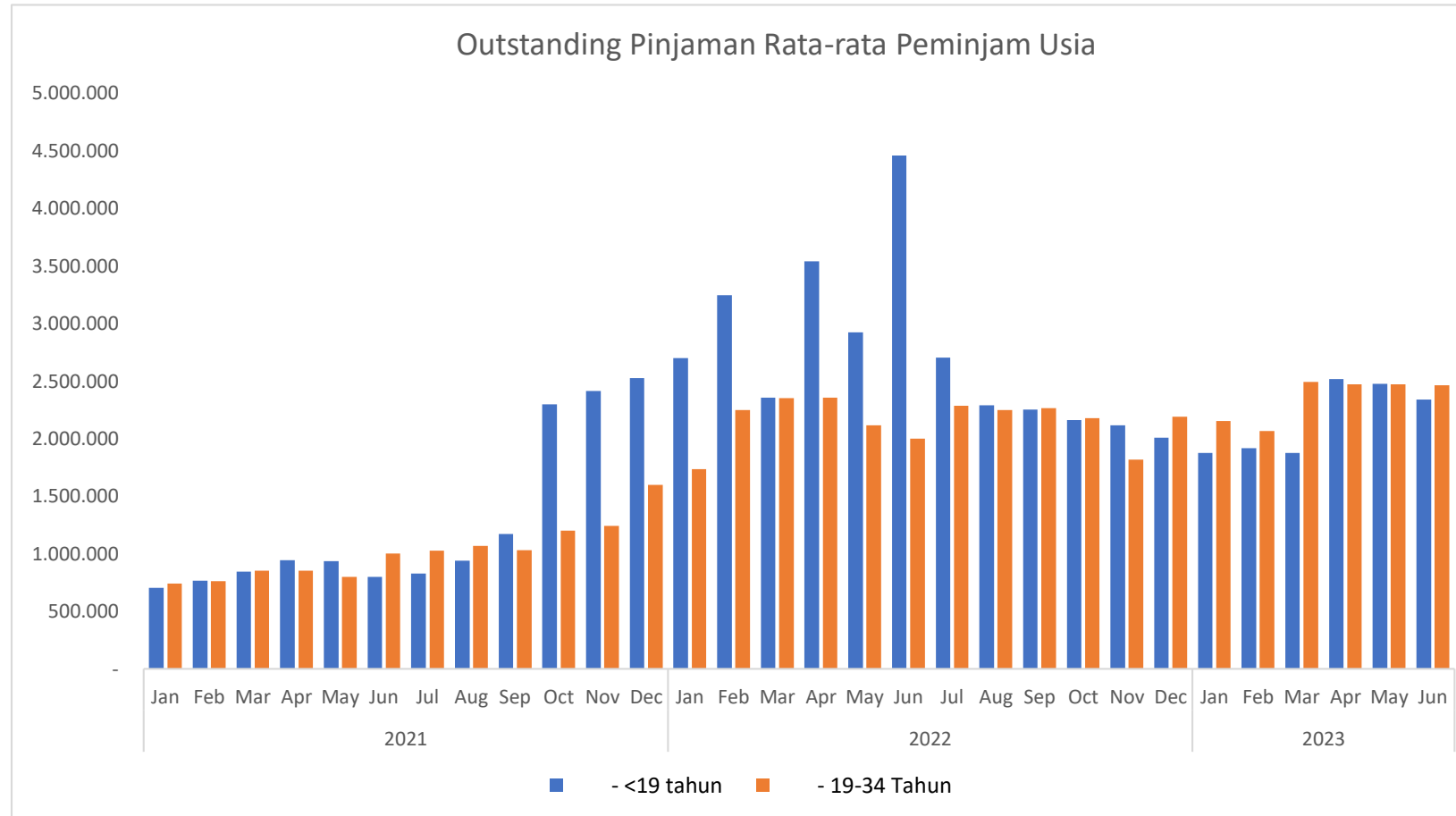
Karakteristik Rata-rata Pinjaman per Juli 2022



- Peminjam usia muda saat ini sangat potensial dimana rata-rata peminjamannya tertinggi dengan rata-rata pinjaman adalah Rp2,3 juta
- Angka tersebut jauh dibandingkan dengan awal 2021

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan, 2022

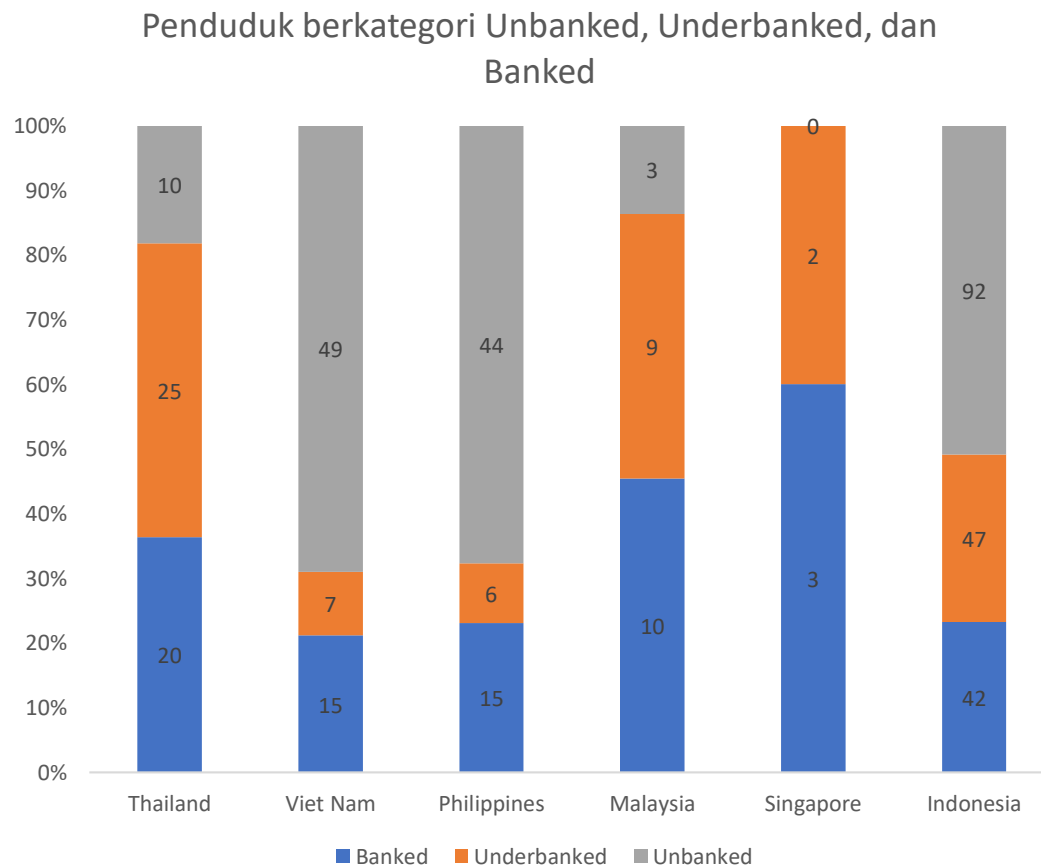
# Banyak Hutang di Usia Muda



Sumber: Otoritas Jasa Keuangan, 2022

- Penduduk usia muda saat ini menjadi incaran perusahaan pinjol baik yang legal maupun ilegal
- Sifat konsumtif menjadi salah satu daya tarik penduduk usia muda
- Bahkan banyak yang terjerat judi online

# Masyarakat Unbanked

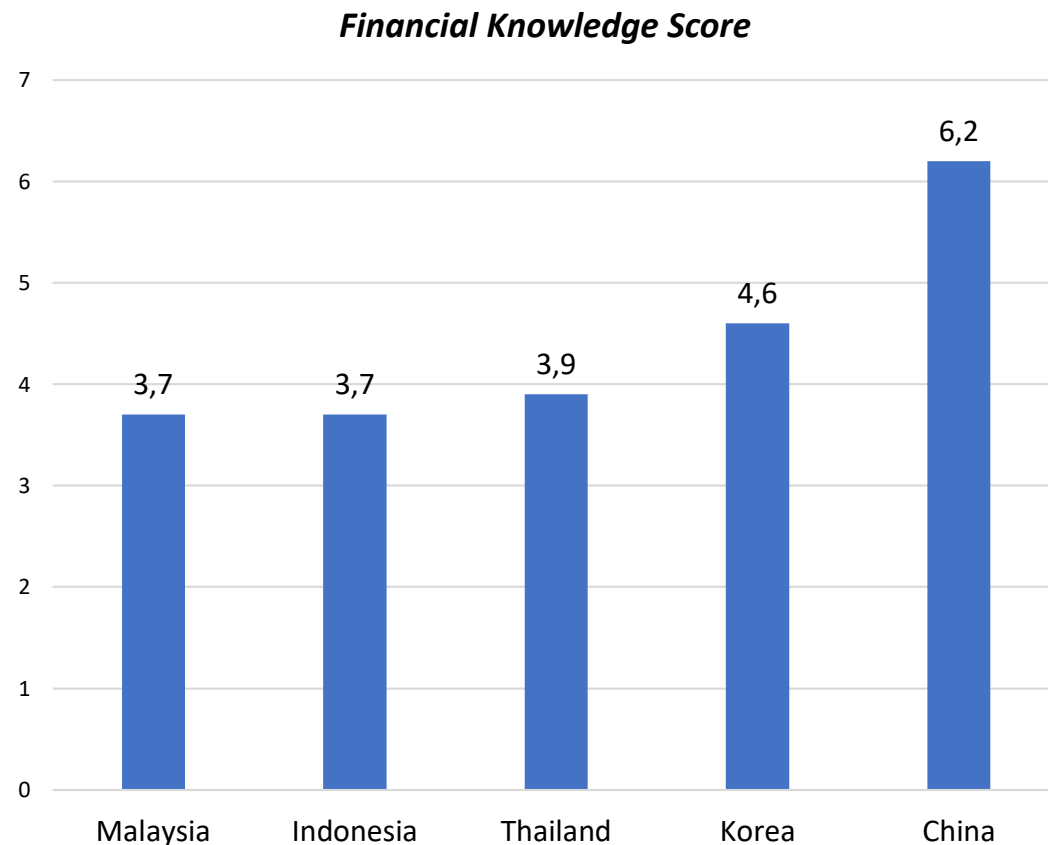


Sumber: Google, Temasek, dan Bain, 2020

- Target pangsa pasar dari Fintech dan Bank Digital adalah masyarakat yang tergolong underbanked dan unbanked
- Sedangkan di Indonesia kedua golongan tersebut mencapai lebih dari 75 persen
- Masih sangat terbuka bagi keduanya untuk “melayani” kedua golongan tersebut
- Termasuk pada Gig Economy



# Kemampuan Financial Knowledge

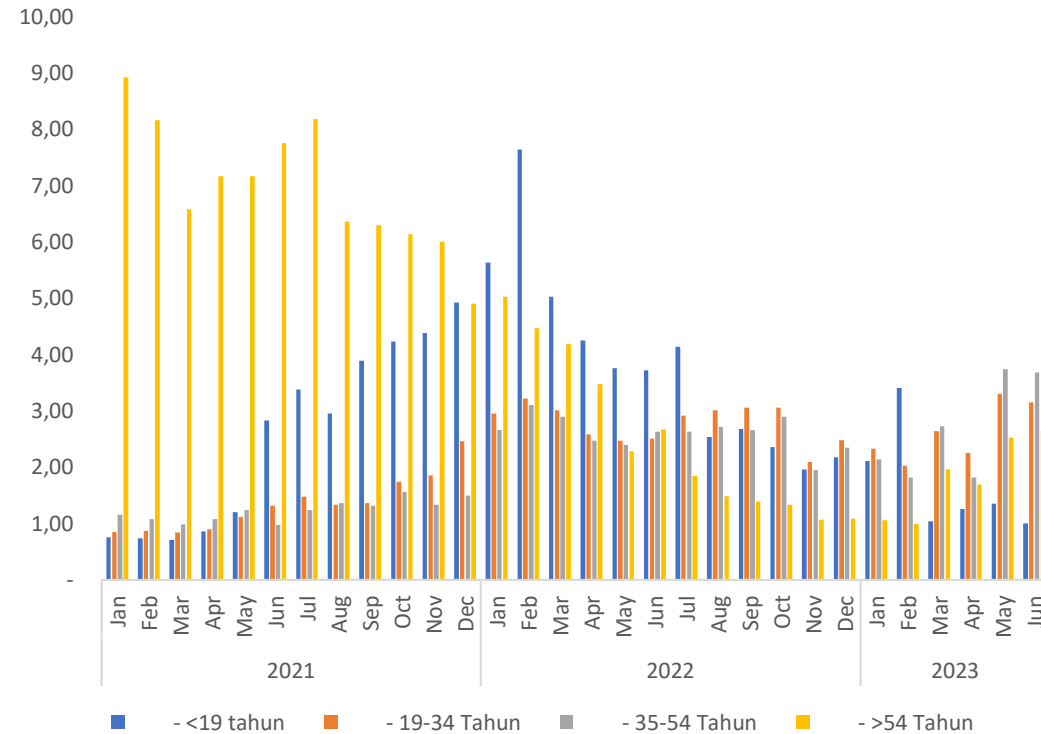


Sumber: OECD, 2020

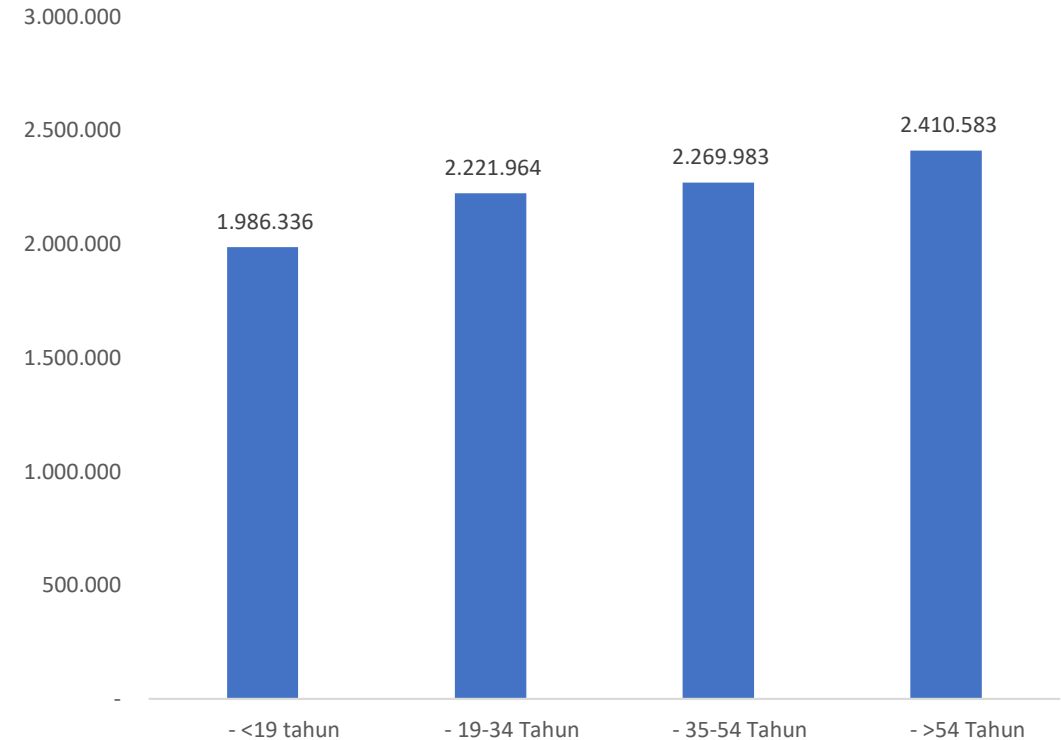
Skor *financial knowledge* pada masyarakat Indonesia masih di bawah rata-rata negara OECD dengan skor 4,6  
Skor 3,7 milik Indonesia yang masih tergolong rendah membuat masyarakat mudah tertipu akan berbagai modus investasi hingga keuangan, keputusan pengelolaan keuangan yang kurang rasional, dan minimnya pengetahuan individu terhadap risiko serta pemanfaatan pengelolaan keuangan

# Karakteristik Kredit Macet

## Proporsi Kredit Macet ke Outstanding (persen)



## Rata-rata Kredit Macet di Pinjol (Rp)



Sumber: Otoritas Jasa Keuangan, 2022

# Pemuda Indonesia: Pekerjaan

Gaji/Upah	Persentase Pemuda				
	Perkotaan	Perdesaan	Laki-Laki	Perempuan	Total
<1 juta	17.98	33.02	18.6	31.16	23.38
1-2 juta	29.56	35.42	33.16	29.23	31.66
2-3 juta	23.34	20.25	24.75	18.12	22.23
>3 juta	29.13	11.32	23.48	21.49	22.72
Rata-rata Penghasilan	2,293,511	1,572,362	2,121,915	1,891,741	2,034,269

Sumber: BPS, 2021

- Rata-rata penghasilan pemuda di desa dan berjenis kelamin perempuan lebih rendah dibandingkan dengan pemuda di perkotaan dan berjenis kelamin laki-laki

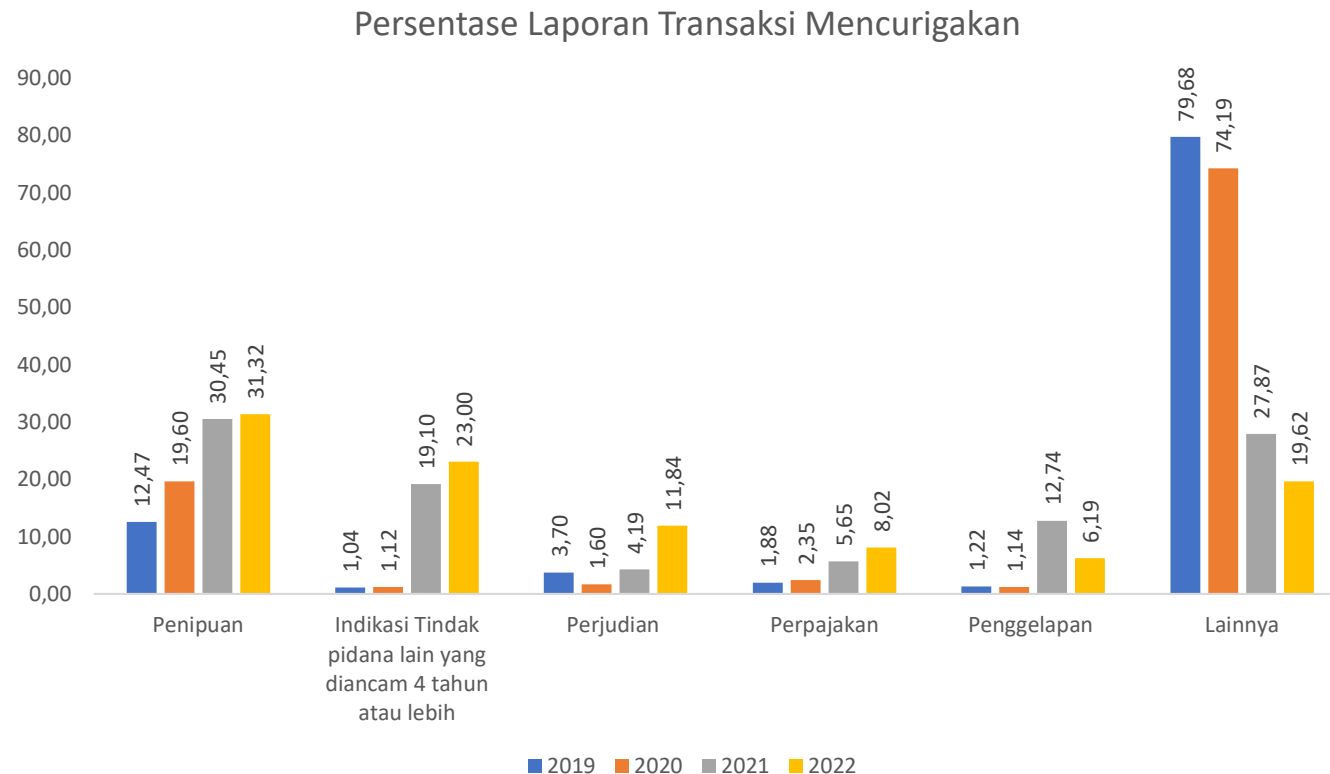
# Transaksi Mencurigakan dengan Fintech

	2019	2020	2021	2022	Juni 2023
Penyelenggara E-Money dan/atau E-Wallet	58	238	1,040	1,049	2,868
Perusahaan yang Bergerak di Bidang Perdagangan Berjangka Komoditi (termasuk aset kripto)	155	354	1,171	1,576	26,734
Penyelenggaraan Layanan Pinjaman Online	-	-	6	63	45
Total	213	592	2,217	2,688	29,647

- Kendati relatif sedikit, namun terjadi peningkatan laporan mencurigakan yang dilakukan oleh penyelenggara yang terkait financial teknologi meningkat
- Bahkan peningkatannya bisa tiga kali lipat pada tahun 2021
- Laporan didominasi di perusahaan yang bergerak di bidang perdagangan berjangka komoditi dimana termasuk di dalamnya adalah investasi aset kripto
- Kedua adalah e-wallet dan/atau e-money
- Kemudian pinjaman online atau pinjol 63 laporan pada tahun 2022

Sumber: Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan, 2023

# Transaksi Mencurigakan PPATK



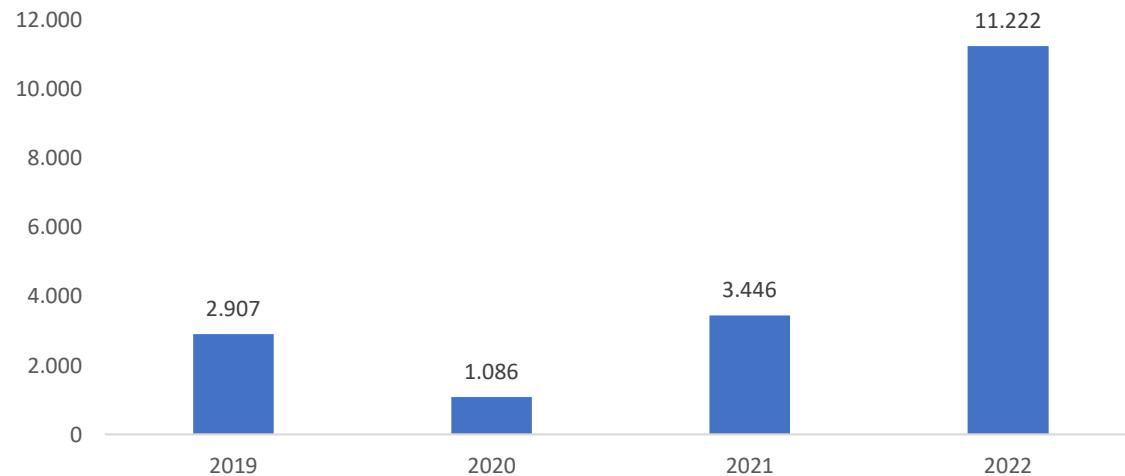
- Dari tahun 2020, laporan transaksi mencurigakan yang terkait dengan perjudian mengalami kenaikan
- Dari total pelaporan yang mencapai 94 ribu laporan, 11 persennya terkait perjudian (2022)
- Di tahun 2020, hanya 1,6 persen dari 68 ribu laporan

Sumber: Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan, 2023

# Transaksi Mencurigakan Perjudian PPATK

Statistik transaksi yang dianalisis oleh PPATK atas dugaan transaksi judi online		
Tahun	Total Nominal Transaksi (Rp)	Jumlah Transaksi Yang Dianalisis
2017	Rp2,009,676,571,607	250,729
2018	Rp3,975,512,890,359	666,104
2019	Rp6,183,134,907,079	1,845,832
2020	Rp15,768,525,166,418	5,634,499
2021	Rp57,910,725,296,081	43,597,112
2022	Rp69,611,783,303,525	69,860,951
<b>Total</b>	<b>Rp155,459,358,135,069</b>	<b>121,855,224</b>

Transaksi Mencurigakan terkait Perjudian

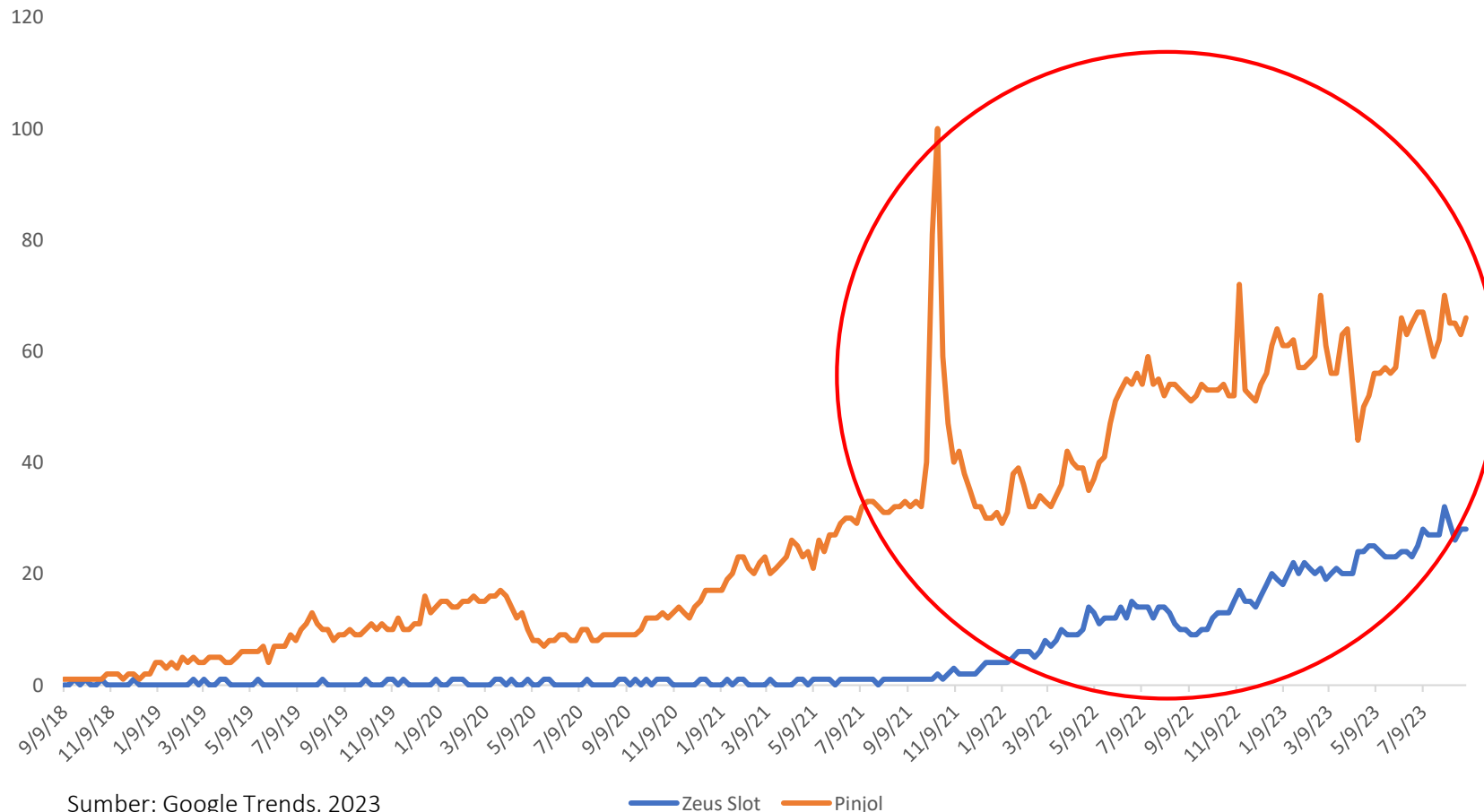


Sumber: Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan, 2023

- Ada 11 ribu laporan transaksi mencurigakan yang terkait dengan perjudian, angka tersebut melonka 10 kali lipat dibandingkan tahun 2020
- Ada 69,9 juta transaksi yang dianalisis dengan nominal mencapai Rp69,6 triliun (2022)

# Uang Pinjol untuk Judi Online

Trend Pencarian Situs Zeus Slot dan Pinjaman Online



Sumber: Google Trends, 2023

— Zeus Slot — Pinjol

- Ada tren yang serupa dalam pencarian kata "zeus" dan "pinjaman online" di Google
- Zeus Slot merupakan salah satu keyword untuk mencari website judi online

# Terima Kasih

[nailul.huda@indef.or.id](mailto:nailul.huda@indef.or.id) 

nailul30 

nailul\_huda 

+62 857 4223 2974 