

DAFTAR PUSTAKA

- Abrianti, S., Tri Anggraini, A. M., & Probondaru, I. P. (2024). *Dampak Pinjaman Online bagi Masyarakat: Mensejahterakan atau Menyengsarakan? (Studi Tentang Pandangan Masyarakat di Wilayah Bintaro, Tangerang Selatan)*. 6(4). <https://doi.org/10.31933/unesrev.v6i4>
- Aprilia, A., & Santoso, B. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Kemudahan, dan Kepercayaan terhadap Keputusan Penggunaan Pinjaman Online. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(1), 55–64.
- Arief, F., & Marlina, R. (2024). Transaksi Pinjaman Online dalam Perspektif Ekonomi Islam. *Jurnal Al-Kharaj: Studi Ekonomi Syariah, Muamalah, Dan Hukum Ekonomi*, 3(2), 117–129.
- Arsi, A., & Herianto. (2021). *Langkah-langkah Uji Validitas Reliabilitas Instrumen Dengan Menggunakan SPSS*.
- Asriyani, I., & Johan, I. R. (2023). The Effect of Financial Literacy and Self-Efficacy on Interest in Using Peer to Peer Lending Among Millenials. *Journal of Child, Family, and Consumer Studies*, 2(2), 167–178.
- Ayuandika, S. D., & Akbar, A. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan dan Persepsi Risiko terhadap Pinjaman Online: Studi Kasus Generasi Milenial dan Generasi Z di Jawa Barat. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 7(1). <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v7i1.4988>
- Chen, C., Huang, J., & Wang, L. (2020). Information Search Behavior in Digital Financial Services: Evidence from Consumer Loans. *Journal of Financial Services Marketing*, 25(3), 123–135.
- Dewi, A. R. S., Utami, E. Y., Setiawan, H., Alfiana, & Hamid, N. (2024). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Menggunakan Layanan Financial Technology Peer to Peer Lending. *Jurnal Ilmiah Edunomika*.
- Diana, F., Magdalena, F. C. S., Gunarso, G., Anatasia, C., & Cici, H. D. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan dan Faktor Lainnya Terhadap Niat Masyarakat Menggunakan Pinjaman Online (DKI Jakarta). *Jurnal Riset Bisnis*, 7(1), 141–155.
- Fatmawati, F., Iswandi, H., Bulutoding, L., & Wahab, A. (2025). Pinjaman Online Ilegal dan Dampaknya Terhadap Kehidupan Sosial Ekonomi. *Iqtishaduna Journal*, 6(2).
- Finady, A. S., & Stenly, E. (2023a). *Indonesian Consumer Behavior and Online Loan (Pinjaman Online): The Case Study of Jakarta, Manila and Bangkok*.
- Finady, A. S., & Stenly, E. (2023b). *Indonesian Consumer Behavior and Online Loan (Pinjaman Online): The Case Study of Jakarta, Manila and Bangkok. Proceedings of ICCLB 2023. Atlantis Press*.

- Firanda, G. A., Prananingtyas, P., & Lestari, S. N. (2019). Nagih Utang (Debt Collector) Pinjaman Online Berbasis Financial Technology. *Diponegoro Law Journal*, 8, 2523–2538.
- Firmansyah, R., & Kusumawardhani, A. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan dan Intensi Penggunaan Pinjaman Online. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Indonesia*, 11(1), 25–36.
- Guritno, T., & Prabowo, D. (2021, November 12). *LBH Jakarta Terima 7.200 Laporan Masyarakat Terkait Masalah Pinjaman "Online."* Kompas.Com. https://nasional.kompas.com/read/2021/11/12/13354671/lbh-jakarta-terima-7200-laporan-masyarakat-terkait-masalah-pinjaman-online?utm_source=chatgpt.com
- Hasibuan, H. T. (2021). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Menggunakan Layanan Financial Technology Peer To Peer Lending Syariah. *E-Jurnal Akuntansi*, 31(5), 1201. <https://doi.org/10.24843/eja.2021.v31.i05.p10>
- Hawkins, D. L., & Mothersbaugh, D. L. (2020). *Perilaku konsumen: Membangun strategi pemasaran (Edisi ke-14)*. Salemba Empat.
- Ilhafa, F., Nur, A. I., Wijaya, F. F., Destasari, T. P., & Pradnyawan, S. W. A. (2021). Upaya Hukum Terhadap Keamanan Data Pribadi Korban Pinjaman Online. *Proceeding of Conference on Law and Social Studies*. <http://prosiding.unipma.ac.id/index.php/COLaS>
- Indriani, I., Nurhayati, N., & Utaminingsih, S. (2021). Analisis Dampak dan Resiko Hukum Terhadap Praktik Pinjaman Online di Masa Pandemi. *Rechtsregel: Jurnal Ilmu Hukum*, 4.
- Indriastuti, P., Hartini, E. F., & Sismadi, W. (2024). Pengambilan Keputusan Pinjaman Online dan Faktor yang Mempengaruhi. *Jurnal Aliansi*.
- Irawan, I. C. (2020). Analisis e-marketing terhadap keputusan pembelian konsumen secara online. *Journal of Business and Banking*, 9(2), 247–260. <https://doi.org/10.14414/jbb.v9i2.1907>
- Irwan, I., Siska, F., Zusmelia, Z., & Meldawati, M. (2022). Analisis perubahan peran dan fungsi keluarga pada masyarakat Minangkabau dalam teori feminisme dan teori kritis. *Satwika : Kajian Ilmu Budaya Dan Perubahan Sosial*, 6(1), 191–205. <https://doi.org/10.22219/satwika.v6i1.19383>
- Janna, N. M., & Herianto. (2021). *Konsep Uji Validitas dan Reliabilitas Dengan Menggunakan SPSS*.
- Johan, I. R. (2022). Tackling the Challenges of Financial Inclusion and Illegal Lending in Indonesia. *ISEAS – Yusof Ishak Institute*.
- Kotler, P., & Armstrong, G. (2018). *Dasar-dasar pemasaran (Edisi ke-13)*. Erlangga.
- Kotler, P., & Keller, K. L. (2016). *Manajemen pemasaran (Edisi ke-15)*. Erlangga.

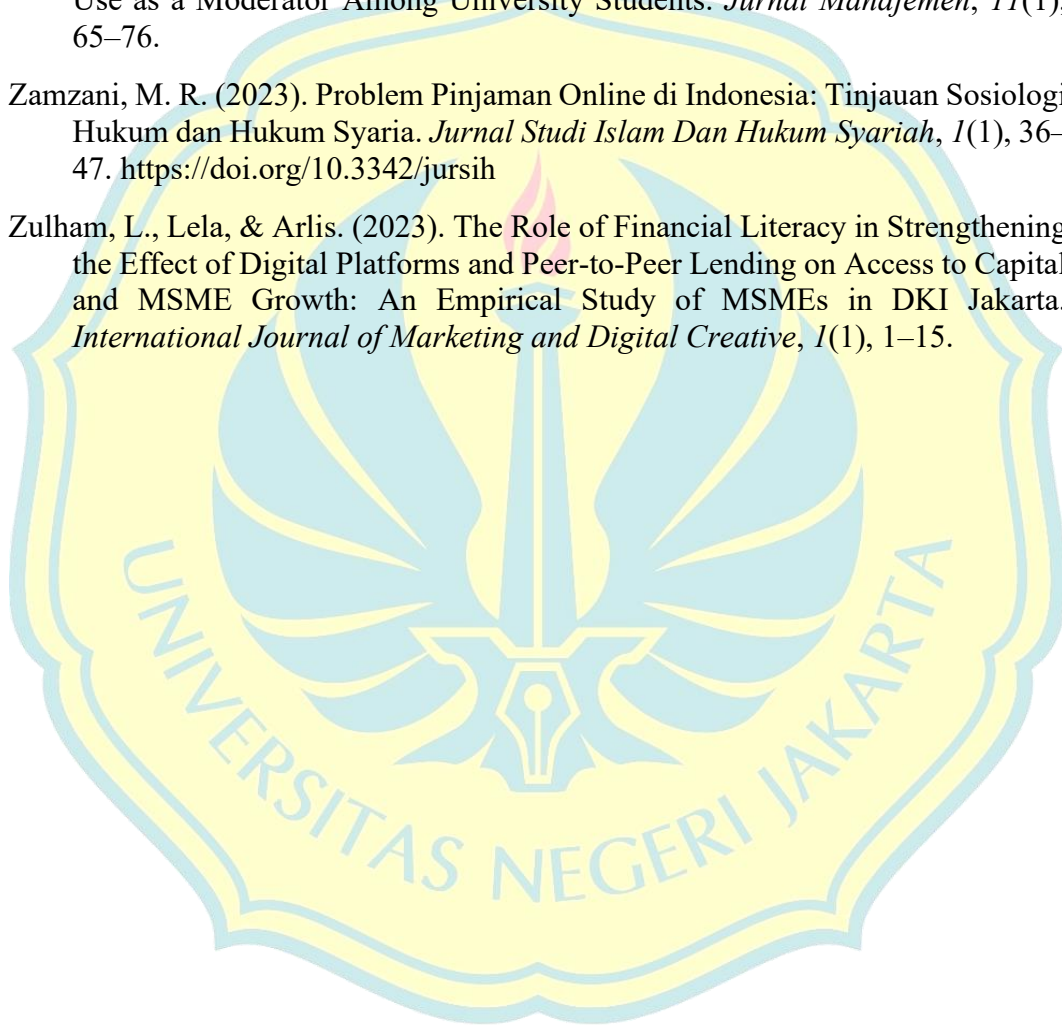
- Kurniawan, A., & Setiawati, D. (2024). Mengintegrasikan Teknologi dan Kebijakan: Strategi Otoritas Jasa Keuangan Untuk Pemberantasan Pinjaman Online Ilegal. *Universitas Muhammadiyah Surakarta*.
- Kurniawan, V. P. (2017). *Proses Pengambilan Keputusan Dalam Memilih Layanan Mandiri di Perpustakaan UNAIR*.
- Kusuma, R., & Santoso, B. (2021). Analisis Perilaku Konsumen dalam Menggunakan Layanan Fintech. *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan*, 9(1), 23–32.
- Maharani, K. (2024). Dampak Penggunaan Pinjaman Online Terhadap Utang Rumah Tangga di DKI Jakarta. *Universitas Bakrie*.
- Maivalinda, M., Sulistianingsih, H., & Riski, T. R. (2023). Mengukur Prilaku Pinjaman Online Melalui Literasi Keuangan Digital, Preferensi Risiko dan Faktor Demografi Sebagai Variabel Moderasi. In *Bisnis Dharma Andalas* (Vol. 25, Issue 2). <https://aqi.co.id/en/news/apa-itu->
- 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), 316–327. <https://doi.org/10.33772/etnoreflika.v13i2.2467>
- Mukmin, M. N., Masnuneh, M., Warizal, & Ch, I. (2021). Pinjaman Online: Pengetahuan, Tabungan, Asuransi dan Investasi. *Jurnal Sosial Humaniora*, 12(2), 171–177.
- Nasution, H. F. (2016). Instrumen Penelitian dan Urgensinya Dalam Penelitian Kuantitatif. *Al Masharif: Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Ke Islaman*, 4(1), 59–75.
- Nasution, L. M. (2017). Statistik Deskriptif. *Jurnal Hikmah*, 4.
- Novanti, S. D., & Khoirunnisa, R. N. (2022). Gambaran Self Efficacy Mahasiswa Penyintas Covid-19 Yang Menyelesaikan Tugas Akhir. *Jurnal Penelitian Psikologi*, 9(8), 49–62.
- Nugroho, B. S. (2024). Why do They Take Online Loans? Study on Higher Students in East Java. *Hournal of Applied Economics in Developing Countries*, 9(1).
- Nurazkiyanti, S. A., Prihantono, P., & Nurjannah, S. (2023). Dampak Pinjaman Uang Berbasis Online Terhadap Kebutuhan Finansial Masyarakat Di Kecamatan Pontianak Kota (Studi Komparasi Pinjaman Online Legal Dan Ilegal). *Jurnal Keuangan Dan Perbankan Syariah*, 2(2), 172–183. <https://doi.org/10.24260/jkubs.v2i1.900>
- Nurhayati, L., & Ismail, A. (2022). Analisis perilaku penggunaan pinjaman online pada karyawan swasta di Indonesia. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Terapan*, 7(2), 145-156.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2023). *Daftar Penyelenggara Fintech Lending Berizin OJK*.

- Palado, D. P., & Kurniawati. (2024). Antecedents of Risky Indebtedness Behaviour Ketika Menggunakan Paylater. *Jurnal Manajemen Bisnis Dan Kewirausahaan*.
- Perdana, K. S. A., & Sulistyantoro, H. (2023). Urgensi Transparansi Besaran Bunga Dalam Perjanjian Pinjaman Online Bagi Penerima Pinjaman. *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan*, 9(19), 429–436.
- Permana, M. Z., & Ermawati, E. (2024). Exploring the Reasons for Online Loan Decision-Making in Emerging Adulthood. *Jurnal Social Library*, 4(2).
- Pertiwi, T. K., Joseph, C., Warmana, G. O., Khoirotunnisa, F., & Hariyana, N. (2025). Exploring Platform Trust, Borrowing Intention, and Actual Use of PayLater services in Indonesia and Malaysia. *Journal of Risk and Financial Management*, 18(5), 256.
- Pratiwi, A., Junaedi, D., & Prasetyo, A. (2019). Pengaruh Harga terhadap Keputusan Pembelian Konsumen: Studi Kasus 212 Mart Cikaret. *Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, 2(2), 150–159. <https://doi.org/10.47467/elmal.v2i2.345>
- Prasetyo, A. R. (2022). The Role of Online Lending in Supporting Micro and Small Enterprises in Indonesia. *Asian Journal of Economics and Business*, 7(3), 210–222.
- Puteri, N. M. M., Supatmi, M. S., Kartikawati, R., Nugroho, B. E., Prameswari, A. D., Natih, N. N. S., Rahmadhani, P., & Rumondang, N. H. (2024). Women, Risks, and Consumer Protection in Online Lending Platforms in Indonesia: A Study on Multiple Vulnerabilities of Woman as Users and Its Impact to Gender-Based Violence. *Departemen Kriminologi Fakultas Ilmu Sosial Dan Ilmu Politik Universitas Indonesia*.
- Putri, M., & Ningsih, S. (2023). Analisis Perilaku Masyarakat dalam Menggunakan Layanan Pinjaman Online Selama dan Pasca Pandemi. *Jurnal Akuntabilitas*, 8(2), 109–118.
- Putri, R. A., & Widodo, W. (2022). Literasi keuangan dan pengaruhnya terhadap keputusan penggunaan fintech pinjaman online. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 9(1), 45–55.
- Rachmawati, I., & Purnomo, E. P. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Keputusan Menggunakan Pinjaman Online. *Jurnal Manajemen dan Bisnis Indonesia*, 7(2), 165–174.
- Rahayu, A. (2022). *Populasi dan Sampel: Konsep, Teknik Pengambilan, dan Penerapannya dalam Penelitian Statistik*. Binus University. <https://binus.ac.id/malang/2022/09/populasi-dan-sampel-konsep-teknik-pengambilan-dan-penerapannya-dalam-penelitian-statistik/>
- Rahmatul Azizah, A., Wahid Hidayat, M., & Sultan Aji Muhammad Idris Samarinda, U. (2024). Analisis Iklan Pinjaman Online Dalam Mempengaruhi Pola Pikir Konsumen. *Nubuwwah: Journal of Communication and Islamic Broadcasting*, 2(01).

- Ramadhan, T., & Putri, N. W. (2020). Pengaruh Kemudahan dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Menggunakan Layanan Pinjaman Online. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 10(2), 90–98.
- Restiyanti, W., & Yadiani, W. (2024). The Effect of Financial Literacy and Locus Control Towards Financial Management Behavior Among Gen Z as Online Lenders. *Journal of Accounting Auditing and Bussiness*, 7(1), 21–33.
- Reza, M. H., & Suastrini, F. (2023). Pengambilan Keputusan Pembelian dengan Penggunaan Fasilitas Pembayaran Non Tunai dalam Transaksi E-Commerce Pada Generasi Z. *Valid Jurnal Ilmiah*, 21(1), 85–96. <https://doi.org/10.53512/valid.v21i1.367>
- Riyanto, F., Purusa, N. A., Zakaria, F., & Chaichotchuang, E. (2025). Behavioral Factors Determining Interest in Using Online Loans Generation Z: a Study in Indonesia. *Jurnal Penelitian Ekonomi Dan Bisnis*, 10(1), 55–65. <https://doi.org/10.33633/jpeb.v10i1.12147>
- Safira, & Lubis, S. (2023). The Terror of Data Dissemination Due to Online Loan Default Perspective of Law Number 11 of 2008 Concerning Electronic Information and Transactions (Case Study of Online Loan Customers in Medan City). *JHSS (Journal of Humanities and Social Studies)*, 07, 214–218. <https://doi.org/10.33751/jhss.v7i1.7869>
- Santoso, I., & Wulandari, T. (2021). Analisis Evaluasi Pasca Pembelian Layanan Fintech. *Jurnal Manajemen dan Bisnis Indonesia*, 7(1), 33–42.
- Schiffman, L. G., & Kanuk, L. L. (2010). *Perilaku Konsumen* (10th ed.). Indeks.
- Setiawati, R., Fariz Aprilian, A., & Wibisono, F. (2024). Akibat Hukum dan Risiko Perceraian dalam Kasus Pinjaman Online Tanpa Izin Pasangan. *Jurnal Global Ilmiah*, 1(5).
- Silaban, B. E., & Rosdiana, D. (2020). Pengaruh Kualitas Layanan, Harga, dan Promosi Terhadap Proses Keputusan Pembelian Pada Online Shop Sociolla. *Jurnal Manajemen Bisnis*, 23(3), 223–247.
- Silaswara, D., & Kusnawan, A. (2022). Analisa Persepsi Masyarakat Terhadap Penggunaan Aplikasi Pinjaman Online. *Primanomics: Jurnal Ekonomi & Bisnis*, 20(3), 93–103.
- Sinaga, H. D. E., Irawati, N., & Kurniawan, E. (2019). *Financial Technology: Pinjaman Online, Ya Atau Tidak*.
- Simanjuntak, M., & Suryani, T. (2020). Perilaku Konsumen Generasi Milenial dalam Menggunakan Fintech Lending di Indonesia. *Jurnal Manajemen Teknologi*, 19(2), 158–168.
- Solomon, M. R. (2019). *Perilaku konsumen: Membeli, memiliki, dan menjadi (Edisi ke-13)*. Salemba Empat.
- Subagio, Prajitno, B., Komunikasi, D., & Sgd Bandung, U. (2013). Metodologi Penelitian Kuantitatif. *Jurnal. Bandung: UIN Sunan Gunung Djati. (Tersedia Di Http://Komunikasi. Uinsgd. Ac. Id)*, 1–29.

- Subhaktiyasa, P. G. (2024). Menentukan Populasi dan Sampel: Pendekatan Metodologi Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif. *Jurnal Ilmiah Profesi Pendidikan*, 9(4), 2721–2731. <https://doi.org/10.29303/jipp.v9i4.2657>
- Sudiro, A. A., Machmud, A., & Nurhisyam, F. (2024). Analisis Penerapan Kode Etik Penagihan pada Fintech P2p Lending dalam Perspektif Perlindungan Konsumen (Studi Kasus Layanan Pinjaman Online Adakami). *Syntax Idea*, 6(2), 888–899. <https://doi.org/10.46799/syntax-idea.v6i2.3013>
- Sugangga, R., & Sentoso, E. H. (2020). Perlindungan Hukum Terhadap Pengguna Pinjaman Online Ilegal. *PAJOUL (Pakuan Justice Journal Of Law)*, 01(01), 47–61.
- Sugiarto, E., Oscar, V., & Simanungkalit, D. S. (2024). Analisa Cybercrime Pencurian Data Pribadi Modus Aplikasi Pinjaman Online dan Digital Banking. *Legal Standing : Jurnal Ilmu Hukum*, 8(1), 173–183. <https://doi.org/10.24269/lis.v8i1.8545>
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Alfabeta.
- Sumarsono, H. (2013). Ziarah Pemikiran Herbert Alexander Simon. *Ekuilibrium: Jurnal Ilmiah Bidang Ilmu Ekonomi*, 8(2), 35–45.
- Triastuti, F., Luqman, L., & Kusumayanti, F. (2025). Dinamika jeratan pinjol terhadap ekonomi keluarga. *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis (JEBS)*, 5(1), 75–86. <https://doi.org/10.47233/jrebs.v5i1.2521>
- Uyun, L., Herwiyanti, E., & Budiarti, L. (2024). Dampak Pinjol pada Generasi Z dan Generasi Milenial. *Sosio E-Kons*, 16(1), 73–84.
- Wahyuni, R. A. E., & Turisno, B. E. (2019). Praktik Finansial Teknologi Ilegal Dalam Bentuk Pinjaman Online ditinjau dari Etika Bisnis. *Jurnal Pembangunan Hukum Indonesia*, 1(3).
- Wang, Y., & Li, H. (2019). Urgency and Consumer Decision-Making: The Impact of Time Pressure on Evaluation Processes. *Journal of Consumer Behaviour*, 18(4), 321–330.
- Widian Sari, M., & Novrianto, A. (2020). Analyzing Several Factors That Influence People to Make Loans Online. In *JHSS (Journal of Humanities and Social Studies)* (Vol. 04). <https://journal.unpak.ac.id/index.php/jhss>
- Widyastuti, S., & Fauziah, N. (2021). Analisis Perilaku Masyarakat Terhadap Penggunaan Pinjaman Online di Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis*, 18(1), 95–102.
- Wijayanti, S. (2022). Dampak Aplikasi Pinjaman Online Terhadap Kebutuhan Dan Gaya Hidup Konsumtif Buruh Pabrik. *MIZANIA: Jurnal Ekonomi Dan Akuntansi*, 2(2), 230–235.
- Wulandari, D., & Prasetyo, A. (2020). Peran Informasi dan Literasi Keuangan dalam Pengambilan Keputusan Konsumen pada Fintech. *Jurnal Riset Manajemen dan Bisnis*, 5(2), 114–125.

- Yuliani, A., & Husna, N. (2022). *Analisis perilaku masyarakat dalam menggunakan pinjaman online (Studi kasus pada masyarakat di Kota Banda Aceh)*. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, 8(1), 1–12.
- Yulianti, D., & Silviana, N. (2021). Literature Study: Financial Literacy on The Use of Online Loans. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Dharma Andalas*, 23(1), 45–56.
- Zakaria, F., Alfaturachman, I. S., Aprilya, D., Salim, S. F., & Hidayah, A. N. (2025). Role of Generation Z's Decision-making in Online Loans and Ease of Use as a Moderator Among University Students. *Jurnal Manajemen*, 11(1), 65–76.
- Zamzani, M. R. (2023). Problem Pinjaman Online di Indonesia: Tinjauan Sosiologi Hukum dan Hukum Syariah. *Jurnal Studi Islam Dan Hukum Syariah*, 1(1), 36–47. <https://doi.org/10.3342/jursih>
- Zulham, L., Lela, & Arlis. (2023). The Role of Financial Literacy in Strengthening the Effect of Digital Platforms and Peer-to-Peer Lending on Access to Capital and MSME Growth: An Empirical Study of MSMEs in DKI Jakarta. *International Journal of Marketing and Digital Creative*, 1(1), 1–15.



Intelligentia - Dignitas