

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, K., Jannah, M., Aiman, U., Hasda, S., Fadilla, Z., Taqwin, Masita, Ardiawan, K. N., & Sari, M. E. (2022). *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. <http://penerbitzaini.com>
- Adamek, J., & Solarz, M. (2023). Adoption factors in digital lending services offered by fintech lenders. *Oeconomia Copernicana*, 14(1), 169–212. <https://doi.org/10.24136/oc.2023.005>
- Aisyah, N. (2023, November 7). *Survei Terbaru Milenial-Gen Z: Open-minded, Kritis, Suka Sains, pun Gemar Mitos*. Baca artikel detikedu, "Survei Terbaru Milenial-Gen Z: Open-minded, Kritis, Suka Sains, pun Gemar Mitos. Detik.Com. <https://www.detik.com/edu/detikpedia/d-7023553/survei-terbaru-milenial-gen-z-open-minded-kritis-suka-sains-pun-gemar-mitos>
- Alrasyid, H., Rabbani, M. R., & Afifudin. (2023). Embracing the digital economy: Exploring the role of trust, perceived ease of use, and religiosity on intention to use Islamic peer-to-peer lending. *JEMA: Jurnal Ilmiah Bidang Akuntansi Dan Manajemen*, 20(2), 284–306. <https://doi.org/10.31106/jema.v20i2.9097>
- Anand, S., Mishra, K., Verma, V., & Taruna, T. (2021). Financial literacy as a mediator of personal financial health during COVID-19: A structural equation modelling approach. *Emerald Open Research*, 2, 59. <https://doi.org/10.35241/emeraldopenres.13735.2>
- Asep, & Djajanti, A. (2023). Determinan Perilaku Generasi Milenial Dalam Keputusan Investasi Berdasarkan Teori Prospek. *Jurnal Riset, Perbankan, Manajemen, Dan Akuntansi*, 8(1), 34–44. <https://doi.org/10.56174/jrpma.v6i1.172>
- Asosiasi Fintech Pendanaan Bersama Indonesia. (2024). *Risiko Fintech yang Harus Dipahami oleh Pemberi Pinjaman Dana*. AFPI. <https://afpi.or.id/articles/detail/risiko-fintech-yang-harus-dipahami-oleh-pemberi-pinjaman-dana>
- Badan Riset dan Inovasi Nasional. (2023, November 6). *Tingkatkan Ekosistem Riset Indonesia, BRIN Gandeng Ropulix Teliti Budaya Ilmiah di Kalangan Milenial dan Generasi Z*. Brin.Go.Id. <https://www.brin.go.id/press-release/116499/tingkatkan-ekosistem-riset-indonesia-brin-gandeng-populix-teliti-budaya-ilmiah-di-kalangan-milenial-dan-generasi-z>
- BPJS Ketenagakerjaan. (2023, February 14). *Mengenal Istilah Kesehatan Finansial dan Cara Mencapainya*. BPJS Ketenagakerjaan.Go.Id. <https://www.bpjsketenagakerjaan.go.id/artikel/17348/artikel-mengenal-istilah-kesehatan-finansial-dan-cara-mencapainya.bpjs>

- Customer Financial Protection Bureau. (2015). *Financial well-being: The Goal of Financial Education*.
https://files.consumerfinance.gov/f/201501_cfpb_report_financial-well-being.pdf
- Davis, F. D. (1989). Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and User Acceptance of Information Technology. *MIS Quarterly*, 13(3), 319–339.
<https://doi.org/10.2307/249008>
- Dewi, N. P. A. T., Yadndaya, I. K., Yasa, G. W., & Wijaya, I. G. A. (2022). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penggunaan Fintech Lending Pada Generasi Milenial. *E-Journal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*, 11(05), 557–568. <https://doi.org/https://doi.org/10.24843/EEB.2022.v11.i05.p05>
- Dewi, N. P. A. T., Yadnyana, I. K., Yasa, G. W., & Wijaya, I. G. (2022). *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penggunaan Fintech Lending pada Generasi Milenial*. 11(05), 557–568. <https://ojs.unud.ac.id/index.php/EEB/>
- Dewi, R. F., Hutapea, R. S., & Irawan Arry. (2023). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan Terhadap Loyalitas Pelanggan Fintech (Studi Kasus Pada Pengguna Fintech di Kota Bandung). *Indonesian Accounting Literacy Journal*, 03(02), 189–194. <https://doi.org/https://doi.org/10.35313/ialj.v3i2.3341>
- Dinas Kominfo Jawa Tengah. (2024, October 29). *Tingkatkan Literasi Keuangan untuk Antisipasi Jeratan Pinjol Ilegal*. [Jatengprov.Go.Id. https://jatengprov.go.id/publik/tingkatkan-literasi-keuangan-untuk-antisipasi-jeratan-pinjol-ilegal/](https://jatengprov.go.id/publik/tingkatkan-literasi-keuangan-untuk-antisipasi-jeratan-pinjol-ilegal/)
- Djamsi, N., & Moin, A. (2024). The Influence of Financial Literacy, Perception of Online Loans, and Consumptive Behavior in the Community of Yogyakarta Province on the Decision to Use Online Loans. *Journal of Business and Management Review*, 5(11), 1069–1087.
<https://doi.org/10.47153/jbmr.v5i11.1239>
- Finpay. (2022, January 24). *Perkembangan Fintech di Indonesia dan Manfaatnya*. [Finplay.Id. https://www.finpay.id/blog/posts/perkembangan-fintech-di-indonesia-dan-manfaatnya](https://www.finpay.id/blog/posts/perkembangan-fintech-di-indonesia-dan-manfaatnya)
- Gati, V., Harymawan, I., & Nasih, M. (2022). Do Firms in the Islamic Index Differ from Others? Evidence of Cost of Debt in Sharia Firms in Indonesia. *Economies*, 10(5). <https://doi.org/10.3390/economies10050119>
- Ghozali, I. (2021). *Structural Equation Model dengan Metode Alternatif Partial Least Square (PLS) (ed 5) (5th ed.)*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

- Hair, J. F., Risher, J. J., Sarstedt, M., & Ringle, C. M. (2019). When to use and how to report the results of PLS-SEM. *European Business Review*, 31(1), 2–24. <https://doi.org/10.1108/EBR-11-2018-0203>
- 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>
- Hesniati, H., & Limgestu, R. (2023). Determinans of Intention To Use Islamic Fintech During Covid-19 Pandemic. *EKUITAS (Jurnal Ekonomi Dan Keuangan)*, 7(4), 587–604. <https://doi.org/10.24034/j25485024.y2023.v7.i4.5860>
- Hijir, P. S. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan dengan Financial Technology (Fintech) Sebagai Variabel Intervening Pada UKM di Kota Jambi. *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan (Mankeu)*, 11(01). <https://doi.org/https://doi.org/10.22437/jmk.v11i01.17273>
- Hu, Z., Ding, S., Li, S., Chen, L., & Yang, S. (2019). Adoption intention of fintech services for bank users: An empirical examination with an extended technology acceptance model. *Symmetry*, 11(3). <https://doi.org/10.3390/sym11030340>
- Huda, N., & Adha, I. A. F. (2023, September 11). *Bahaya Pinjaman Online Ilegal bagi Penduduk Generasi Muda*. Insititute for Development of Economics and Finance. <https://indef.or.id/bahaya-pinjaman-online-ilegal-bagi-penduduk-usia-muda/>
- Hutapea, R. S., & Wijaya, E. (2021). Perceived Risk, Trust, and Intention to Use Fintech Service During the Covid-19 Pandemic. *Proceedings of the 2nd International Seminar of Science and Applied Technology (ISSAT 2021)*, 656–661. <https://doi.org/https://doi.org/10.2991/aer.k.211106.102>
- Ilarrahmah, M. D., & Susanti. (2021). Pengaruh Kemampuan Menyusun Laporan Keuangan, Literasi Keuangan Dan Penggunaan Teknologi Informasi Terhadap Kinerja UMKM. *JPEK (Jurnal Pendidikan Ekonomi Dan Kewirausahaan)*, 5(1), 51–64. <https://doi.org/10.29408/jpek.v5i1.3327>
- Irsyad, M. (2024, December 17). *Bunuh Diri Karena Terlilit Pinjol, Salah Siapa?* Detiknews. <https://news.detik.com/berita/d-7690700/bunuh-diri-karena-terlilit-pinjol-salah-siapa>
- Kahneman, D., & Tversky, A. (1979). Prospect Theory: An Analysis of Decision under Risk. *Econometrica*, 47(2), 263–292. <https://doi.org/10.2307/1914185>

- Kaiser, T., Lusardi, A., Menkhoff, L., & Urban, C. (2022). Financial education affects financial knowledge and downstream behaviors. *Journal of Financial Economics*, 145(2), 255–272. <https://doi.org/10.1016/j.jfineco.2021.09.022>
- Lusardi, A. (2019). Financial literacy and the need for financial education: evidence and implications. *Swiss Journal of Economics and Statistics*, 155(1), 1. <https://doi.org/10.1186/s41937-019-0027-5>
- Marakarkandy, B., Yajnik, N., & Dasgupta, C. (2017). Enabling internet banking adoption. *Journal of Enterprise Information Management*, 30(2), 263–294. <https://doi.org/10.1108/JEIM-10-2015-0094>
- Martono, S. (2021). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Menggunakan Fintech Lending. *Jurnal Ekonomi Bisnis Dan Kewirausahaan*, 10(3), 246. <https://doi.org/10.26418/jebik.v10i3.45827>
- Morgan, P. J., & Trint, L. Q. (2020). *Fintech and financial literacy in Viet Nam*. <https://www.adb.org/publications/fintech-and-financial-literacy-viet-nam>
- Nainggolan, H. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Kontrol Diri, dan Penggunaan E-Money Terhadap Perilaku Konsumtif Pekerja Produksi PT Pertamina Balikpapan. *Jesya (Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah)*, 5(1), 810–826. <https://doi.org/10.36778/jesya.v5i1.574>
- Namira, L. (2022). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Niat UMKM di Kota Padang Menggunakan e-Payment sebagai Metode Pembayaran. *Owner: Riset & Jurnal Akuntansi*, 6(1), 212–224. <https://doi.org/10.33395/owner.v6i1.553>
- Ocid Rosadi. (2024). Dampak Fintech Terhadap Masa depan Perbankan Konvensional dalam Konteks Bank Mandiri. *Demokrasi: Jurnal Riset Ilmu Hukum, Sosial Dan Politik*, 1(4), 138–154. <https://doi.org/10.62383/demokrasi.v1i4.504>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2019). *FAQ Fintech Lending*. Ojk.Go.Id. <https://ojk.go.id/id/kanal/iknb/data-dan-statistik/direktori/fintech/Documents/FAQ%20Fintech%20Lending.pdf>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2024a). *Statistik P2P Lending Periode Oktober 2024*. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/data-dan-statistik/fintech/Pages/Statistik-P2P-Lending-Periode-Oktober-2024.aspx>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2024b). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2024*. Otoritas Jasa Keuangan. [https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Pages/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-\(SNLIK\)-2024.aspx](https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Pages/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-(SNLIK)-2024.aspx)
- Paden, O., Sihombing, J. J., Irwan, A., Agusta, T., & Simanjuntak, D. A. (2024). Analisis Dampak Risiko Pinjaman Online Terhadap Mahasiswa. *Jurnal*

Simasi : Jurnal Ilmiah Sistem Informasi, 4(1), 98–113.
<https://doi.org/10.46306/sm.v4i1.82>

Pattinama, G. L. L. (2024). Pengaruh Kemudahan Akses Terhadap Niat Melakukan Pinjaman Pada Peer To Peer Lending. *Jurnal Ekonomi Bisnis Dan Kewirausahaan*, Vol 1 No.6, 01–05. <https://doi.org/10.69714/dveg4m29>

Pratama, A. D. P., Akbar, A., Farhan, M., Hidayat, R., & Kusumasari, I. R. (2024). Penerapan Teori Prospek dalam Pengambilan Keputusan Investasi Saham. *Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Akuntansi*, 3(2), 476–486.
<https://jurnal.anfa.co.id/index.php/mufakat>

Purbaya, A. A. (2021, June 3). *Guru Honorer di Semarang Terjerat Pinjol, Utang Rp 3,7 Juta Bengkak Rp 206 Juta*. Detiknews. <https://news.detik.com/berita-jawa-tengah/d-5592751/guru-honorer-di-semarang-terjerat-pinjol-utang-rp-3-7-juta-bengkak-rp-206-juta>

Putri, T. G., & Amin, M. N. (2024). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Menggunakan Fintech Pinjaman Online Pada Generasi Z. *Jurnal Akuntansi Dewantara*, 8(2), 202–216. <https://doi.org/10.30738/ad.v8i2>

Sabu, S. (2022, March 25). *Mahasiswa Terlilit Pinjol Sampai Rp 200 Juta, Orangtua Terpaksa Jual Aset*. Okezone Edukasi. <https://edukasi.okezone.com/read/2022/03/25/65/2567623/mahasiswa-terlilit-pinjol-sampai-rp200-juta-orangtua-terpaksa-jual-aset?page=all>

Saputra, P. S. D., & Sulindawati, N. L. E. (2024a). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Kegunaan, dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Melakukan Pinjaman Pada Fintech Peer-to-Peer Lending (Studi Kasus Pada Pelaku UMKM di Kabupaten Buleleng). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi (JIMAT)*, 15(2). <https://doi.org/https://doi.org/10.23887/jimat.v15i02.75083>

Saputra, P. S. D., & Sulindawati, N. L. G. E. (2024b). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Kegunaan, dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Melakukan Pinjaman Pada Fintech Peer-to-Peer Lending. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi*, 15(2), 330–341. <https://doi.org/https://doi.org/10.23887/jimat.v15i02.75083>

Setiawan, B., Nugraha, D. P., Irawan, A., Nathan, R. J., & Zoltan, Z. (2021a). User Innovativeness and Fintech Adoption in Indonesia. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 7(3). <https://doi.org/10.3390/joitmc7030188>

Setiawan, B., Nugraha, D. P., Irawan, A., Nathan, R. J., & Zoltan, Z. (2021b). User Innovativeness and Fintech Adoption in Indonesia. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 7(3), 188. <https://doi.org/10.3390/joitmc7030188>

- Setiawan, B., Pandu, N. D., Ahmed, A. M., Emilda, E., & Nathan, R. J. (2023). What Drives Individuals to Adopt Fintech: Extended TAM Model with Gender as Moderating Variable. *Jurnal Minds: Manajemen Ide Dan Inspirasi*, 10(1), 1–16. <https://doi.org/10.24252/minds.v10i1.35081>
- Singh, S., Sahni, M. M., & Kovid, R. K. (2020). What drives FinTech adoption? A multi-method evaluation using an adapted technology acceptance model. *Management Decision*, 58(8), 1675–1697. <https://doi.org/10.1108/MD-09-2019-1318>
- Subagia, I., & Effendi, K. A. (2023). Analisis Pertumbuhan Fintech Sebelum dan Saat Pandemi Covid-19 di Indonesia. *Owner: Riset & Jurnal Akuntansi*, 7(4), 3052–3062. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i4.1668>
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Wajuba, L., Fisabilillah, P., & Hanifa, N. (2021). Analisis Pengaruh Fintech Lending Terhadap Perekonomian Indonesia. *Indonesian Journal of Economics, Entrepreneurship and Innovation*, 1(3), 2721–8287. <https://doi.org/10.31960/ijoei.v1i3.866>
- Wikanto, A., & Saputra, F. (2025, March 5). *Kasus Pinjol Ilegal Mendominasi Pengaduan di OJK, Catat Pinjol Legal OJK Maret 2025*. Kontan.Co.Id. <https://keuangan.kontan.co.id/news/kasus-pinjol-ilegal-mendominasi-pengaduan-di-ojk-catat-pinjol-legal-ojk-maret-2025>