

DAFTAR PUSTAKA

- Ajzen, I. (1991). *The theory of planned behavior*. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Aksenta, A., Irmawati, I., Ridwan, A., Hayati, N., Sepriano, S., Herlinah, H., ... & Ginting, T. W. (2023). *Literasi Digital: Pengetahuan & Transformasi Terkini Teknologi Digital Era Industri 4.0 dan Society 5.0*. PT. Sonpedia Publishing Indonesia.
- Amelia, V. H. I. (2021). *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penggunaan Fitur SPaylater Pada Aplikasi Shopee Dan Pengaruhnya Terhadap Perilaku Konsumtif*.
- Aphrodita, L. (2022). *Tinjauan Yuridis Penggunaan Pembayaran Kemudian (Paylater) Pada Aplikasi Gojek Ditinjau Dari Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 77/POJK.01/2016*.
- Arner, D. W., Barberis, J., & Buckley, R. P. (2015). The evolution of *fintech*: A new post-crisis paradigm? *Georgetown Journal of International Law*, 47(4), 1271–1319.
- Bandura, A. (1977). *Social learning theory*. Englewood Cliffs, NJ: Prentice-Hall.
- Bank Indonesia. (2019). *Kajian fintech dan implementasinya di Indonesia*. Bank Indonesia.
- Br Sinuraya, V. (2024). *Pengaruh Financial Technology dan Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan pada Masyarakat di Desa Kuta Galuh Kecamatan Tiganderket Kabupaten Karo Provinsi Sumatera Utara* (Doctoral dissertation, Universitas Medan Area).
- Creswell, J. D. (2020). *Research design: Qualitative, quantitative, and mixed methods approaches*. Sage publications.
- Dewanthara, N. M. I. P., & Resen, M. G. S. K. (2019). *Perlindungan hukum terhadap pihak pemberi pinjaman akibat terjadinya gagal bayar pada Peer to Peer Lending* (Doctoral dissertation, Udayana University).
- Febriani, N. (2023). *Pengaruh Penggunaan Sistem Pembayaran Shopee Paylater terhadap Pemenuhan Kebutuhan Mahasiswa Program Studi Ekonomi Syariah dalam Perspektif Maqasid Syariah*.
- Fitria, M., Ariawan, A., Angelia, S., & Yudiarto, A. Exploring *Fintech* Lending Usage In Indonesia Through A Socio-Cultural And Psychological Perspective. *Jurnal Analisa Sosiologi*, 14(3).
- Fitriana, A., Rahmawati, D., & Santoso, I. (2021). *Analisis efektivitas penerapan POJK No. 77/POJK.01/2016 terhadap perlindungan konsumen fintech lending di Indonesia*. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Digital Indonesia*, 4(2), 101–112.
- Gandasari, N. M., Hidayat, R. R., & Siswajanthy, F. (2025). Peran Otoritas Jasa

- Keuangan (OJK) dalam Mengawasi *Fintech Lending* sebagai Instrumen Ekonomi Digital. *Indonesian Journal of Islamic Jurisprudence, Economic and Legal Theory*, 3(1), 399-408.
- Huda, M. (2021). Peran Otoritas Jasa Keuangan Dalam Pengawasan Kesehatan Perbankan Di Indonesia. *Salimiya: Jurnal Studi Ilmu Keagamaan Islam*, 2(3), 61-77.
- Jayanti, T. B. (2017). Strategi pengembangan urban heritage tourism Kota Cirebon, Jawa Barat. *Jurnal Koridor*, 8(2), 195-205.
- Khasana, I. F. N., Suliswanto, M. S. W., & Anindynta, F. A. (2024). Dampak Financial Technology dan Keterbukaan Ekonomi terhadap Pertumbuhan Ekonomi di TOP 10 Economic Country 2050. *Innovative: Journal Of Social Science Research*, 4(4), 2190–2208.
- Kinanti, D. (2022). *Dampak pinjaman online terhadap kesejahteraan ekonomi masyarakat urban di Indonesia*. *Jurnal Ekonomi dan Sosial Humaniora*, 5(3), 215–228.
- Kinanti, F. (2022). Praktek Pengembalian Pinjaman Via Aplikasi *Easycash* Perspektif Hukum Ekonomi Syariah (Studi Penelitian di Kota Medan Provinsi Sumatera Utara), 7(2)
- Lestari, A. (2022). *Pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku penggunaan fintech lending di kalangan masyarakat perkotaan*. *Jurnal Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam*, 9(1), 34–45.
- Litaay, E. A. M. L., Tjoanda, M., & Kuahaty, S. S. (2025). Consumer Protection in the Use of Traveloka *Paylater*. *PAMALI: Pattimura Magister Law Review*, 5(2), 375-382.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). *The economic importance of financial literacy: Theory and evidence*. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- Muliani, C. W. (2022). Perlindungan Hukum Terhadap Nasabah Pengguna Layanan Pinjaman Online Ilegal Menurut Peraturan Ojk No. 77/POJK. 01/2016 Tentang Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi. *Dinamika*, 28(9), 4372-4388.
- Muttaqin, A., & Nuryanti, D. (2023). *Dampak pinjaman online terhadap kondisi sosial ekonomi rumah tangga masyarakat perkotaan*. *Jurnal Ekonomi dan Pembangunan Daerah*, 7(2), 75–88.
- Muttaqin, I., & Nuryanti, L. (2023). Online loan phenomenon among students: Micro and macro psychological analysis: Fenomena pinjaman online di kalangan mahasiswa: Analisis psikologi mikro dan makro. *Psikologia: Jurnal Pemikiran Dan Penelitian Psikologi*, 18(2), 171–184.
- Muzdalifa, I., Rahma, I. A., & Novalia, B. G. (2018). *Fintech: Konsep dan implementasinya di Indonesia*. *Jurnal Administrasi Bisnis*, 58(1), 65–72.

- Muzdalifa, I., Rahma, I. A., & Novalia, B. G. (2018). *Peran fintech dalam meningkatkan inklusi keuangan pada UMKM di Indonesia. Jurnal Masharif al-Syariah: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 3(1), 1–24.
- Nababan, D., & Sadalia, I. (2012). *Analisis tingkat literasi keuangan mahasiswa dan faktor-faktor yang mempengaruhinya. Jurnal Ekonomi dan Keuangan*, 1(1), 1–12.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2022). *Laporan literasi dan inklusi keuangan Indonesia tahun 2022*. Jakarta: OJK.
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 77/POJK.01/2016 tentang Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi.
- Purwanto, H., Yandri, D., & Yoga, M. P. (2022). Perkembangan dan dampak financial technology (*fintech*) terhadap perilaku manajemen keuangan di masyarakat. *Kompleksitas: Jurnal Ilmiah Manajemen, Organisasi Dan Bisnis*, 11(1), 80-91.
- Putri, E. C., & Yolanda, F. A. (2022). Perlindungan Hukum Bagi Nasabah Dalam Pinjaman Online Ditinjau Dari Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 77/Pojk. 01/2016 Tentang Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi. *Nusantara Hasana Journal*, 2(1), 187-197.
- Rachman, N. S., & Ningrum, S. (2025). Potensi Ekonomi Kota Cirebon Untuk Menunjang Kawasan Rebana. *PubBis: Jurnal Pemikiran dan Penelitian Administrasi Publik dan Administrasi Bisnis*, 9(2), 134-145.
- Ramadhani, N. (2023). *Hubungan literasi keuangan dengan perilaku penggunaan aplikasi pinjaman online di kalangan masyarakat menengah ke bawah. Jurnal Ekonomi Digital dan Bisnis*, 5(2), 145–158.
- Ramadhan, N. A., Bujang, I., Muhamat, A. A., & Lisdiono, P. (2025). Examining the Industrial Impact of *Fintech* Lending in the Post-Next Normal Era. *Indonesian Capital Market Review*, 17(1), 1.
- 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.
- Rohman, A. N. (2023). Urgensi Pengaturan *Fintech* Lending Syariah Di Indonesia: Analisis Perlindungan Hukum Bagi Pengguna Layanan. *Jurnal Legislasi Indonesia*, 20(1), 16.
- Romadhiyah, F. T., Hartati, S., & Widyastuti, T. V. (2024). *Perlindungan hukum bagi konsumen penyalahgunaan Shopee Paylater oleh pihak ketiga*. Penerbit NEM.
- Rossa, A., & Ashfath, F. (2022). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan, Risiko dan Keamanan terhadap Impulse Buying Pengguna *SPaylater* (Shopee *Paylater*) di Jadetabek. 3.
- Roza, N., Azheri, B., & Hasbi, M. (2024). Perlindungan Hukum Bagi Nasabah

- dalam Perjanjian Pinjaman Online Berbasis Financial Technology (*Fintech*). *Unes Journal of Swara Justisia*, 8(3), 546-557.
- Salsabila, G., Nuraeni, E., Lestari, S. P., Indah, R. A. N., & Nur, A. (2025). Analisis Penerapan Biaya dan Kerugian dalam Pengakuan serta Penandingan Akuntansi pada *Easycash* sebagai Startup *Fintech* di Indonesia. *Journal ANC*, 1(3), 379-387.
- Saputra, B. S. P., & Hakim, M. H. A. (2025). Tinjauan POJK No. 77 Tahun 2016 Tentang Layanan Shopee Pinjam. *PENG: Jurnal Ekonomi dan Manajemen*, 2(2), 1993-1999.
- Schueffel, P. (2016). Taming the beast: A scientific definition of *fintech*. *Journal of Innovation Management*, 4(4), 32–54.
- Septanto, H., & Rusmawan, U. (2023). Tantangan Dalam Sosialisasi Etika Digital Di Masyarakat Untuk Mitigasi Pengaruh Negatif Pinjaman Online. 7(1), 12–20.
- Simon, H. A. (1957). *Models of man: Social and rational*. New York: John Wiley & Sons.
- Sinuraya, F. A. (2024). Perlindungan Hukum Terhadap Konsumen Pengguna Tunda Bayar (*Paylater*) Dari Aplikasi Shopee, 9(1)
- Sinuraya, M. (2024). Analisis dampak pinjaman online terhadap tekanan keuangan masyarakat perkotaan di Indonesia. *Jurnal Manajemen Keuangan dan Teknologi Finansial*, 6(1), 88–99.
- Situmorang, R. (2021). Analisis kesenjangan literasi hukum konsumen *fintech* di Indonesia. *Jurnal Hukum dan Kebijakan Ekonomi*, 4(1), 45–58.
- Soraya, S. (2020). Pola Konsumsi Pemuda Perkotaan Pada Penggunaan Transaksi Dompot Digital (E-Wallet) Di Kota Jakarta Selatan.
- Sri Mulyantini, & Dewi Indriasih. (2021). Analisis literasi keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan masyarakat Indonesia. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 10(2), 89–101.
- Sri Mulyantini, M., & Dewi Indriasih, M. (2021). Cerdas memahami dan mengelola keuangan bagi masyarakat di era informasi digital. Scopindo Media Pustaka.
- Suryono, R. R., Budi, I., & Purwandari, B. (2021). Detection of *fintech* P2P lending issues in Indonesia. *Heliyon*, 7(4).
- Susanto, A. (2020). Efektivitas sosialisasi peraturan keuangan digital dalam meningkatkan kesadaran hukum masyarakat. *Jurnal Hukum dan Pembangunan Ekonomi*, 8(3), 233–246.
- Syarofah, H. (2023). Perlindungan Hukum Terhadap Konsumen Pengguna Shopee *Paylater* yang Mengalami Kredit Macet Akibat Pandemi Covid-19.
- Thaler, R. H., & Sunstein, C. R. (2008). *Nudge: Improving decisions about health, wealth, and happiness*. Yale University Press.

- Wardani, D. K., & Indra, I. (2024). Pemahaman Ajaran Lawan Sastra Ngesti Mulya Dan Hedonic Motivation Terhadap Penggunaan Shopee *Paylater* “Beli Sekarang Bayar Nanti.” *Jurnal Ekobis Dewantara*, 7(2), 873–888.
- Wicaksono, Y. P., Hutasoit, T. J., & Sjojfan, L. (2025). Peran Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Dalam Pengawasan Hukum Terhadap Praktik Perbankan Di Indonesia. *Indonesian Journal of Islamic Jurisprudence, Economic and Legal Theory*, 3(2), 2129-2137.
- Yudaruddin, R., Nugroho, B. A., Mardiany, Fitriani, Z., Hapsari, P., Fitrianto, Y., & Santi, E. N. (2024). Liquidity and credit risk in Indonesia: the role of *fintech* development. *Sage Open*, 14(2), 21582440241245248.
- Yudaruddin, R., Nugroho, B. A., Mardiany, Fitriani, Z., Hapsari, P., Fitrianto, Y., & Santi, E. N. (2024). Liquidity and credit risk in Indonesia: the role of *fintech* development. *Sage Open*, 14(2), 21582440241245248.
- Yudha, A. T. R. C., Ei, S., Sei, M., Amiruddin, A. R., Hilmi, A. F., Kaffah, A. F., ... & Nadhifa, Z. (2020). *Fintech syariah: Teori dan terapan*. Scopindo Media Pustaka.
- Yulianto, D. (2024). Analisis Kejahatan Ekonomi dalam Praktik Pinjaman Online: Dampak terhadap Masyarakat dan Strategi Penanggulangan. *Jurnal Syntax Admiration*, 5(12), 5641-5657.