

## DAFTAR PUSTAKA

- Adiputra, I. M., & Purnamawati, I. G. (2024). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Kepercayaan, Resiko, Lingkungan, Dan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Efektivitas Aplikasi Balipay Dengan Kepuasan Sebagai Pemoderasi. (*JIMAT) Jurnal Mahasiswa Akuntansi*), 15.
- Afrianty, N. (2021). *Theory of Planned Behavior (Mendeteksi Intensi Masyarakat Menggunakan Produk Perbankan Syariah)* (M. Herawati, Ed.).
- Aini, Q., & Fadilla, D. A. (2024). Peran Financial Technology (Fintech) dalam Meningkatkan Akses Keuangan di Indonesia Pada Era Transformasi Digital. *Peran Financial Technology (Qurratul Aini) Madani: Jurnal Ilmiah Multidisiplin*, 2(11), 499–507. <https://doi.org/10.5281/zenodo.14348776>
- Aji, N. M. B., & Bagana, B. D. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Kepercayaan, dan Risiko terhadap Minat Menggunakan Pinjaman Online : Studi Kasus Pada Mahasiswa PTN dan PTS di Kota Semarang. *Journal Of Administration and Educational Management (ALIGNMENT)*, 7(1). <https://doi.org/10.31539/alignment.v7i1.9234>
- Anggraeni, R. (2024). *Daftar 10 Provinsi Yang Paling Banyak Ngutang di Pinjol Awal 2024*. <https://finansial.bisnis.com/read/20240331/563/1754027/daftar-10-provinsi-yang-paling-banyak-ngutang-di-pinjol-awal-2024>
- Annur, C. (2024, March 1). *Inilah 10 Provinsi yang Entitasnya Paling Banyak Utang Pinjol Akhir 2023, Wilayah Mana Teratas*. Databoks. <https://databoks.katadata.co.id/keuangan/statistik/c3d775443d10636>
- Arifin, S. (2025). *Pengaruh Financial Behavior Dan Financial Literacy Terhadap Minat Menggunakan P2P Lending Dengan Financial Technology Sebagai Variabel Moderasi (Survey Pada Generasi Z Di Kecamatan Purwekerto Timur)*.
- Arta, S. P., Satriawan, G. P., Bagiana, K., Berlianty, T., Julike, W., Wicaksono, G., Marietza, F., & Utami, F. (2021). *Manajemen Risiko (Tinjauan Teori dan Praktis)*. [www.penerbitwidina.com](http://www.penerbitwidina.com)
- Asari, A., Munir, M., Gustini, sri, Siagian, V., Rasjid, H., Faizah, S., & Abdurohim. (2023). *Literasi Keuangan (Edisi Pertama)*. Madza Media. [www.madzamedia.co.id](http://www.madzamedia.co.id)
- Audrey, R., & Kristianto, A. (2024). Determinasi Minat Pinjaman Online Gen-Z Daerah Perbatasan Kalimantan Barat (Studi Empiris Penggunaan SPinjam). *Jurnal Ekonomi Dan Perkembangan Bisnis*, 8.
- Badan Pusat Statistik. (2024). *Provinsi Bali Dalam Angka 2024*. Badan Pusat Statistik Provinsi Bali. <https://bali.bps.go.id>

- Bank Indonesia. (2025, April). *Laporan Kebijakan Moneter Triwulan I 2025*. Bank Indonesia. <https://www.bi.go.id/id/publikasi/laporan/Pages/Laporan-Kebijakan-Moneter-Triwulan-I-2025.aspx>
- Baskoro, Y. (2024, October 24). *Masyarakat Bali Ikut “Terjerat Pinjol”, Sebagian Besar untuk Gaya Hidup*. Nusabali.Com. <https://www.nusabali.com/berita/178499/masyarakat-bali-ikut-terjerat-pinjol-sebagian-besar-untuk-gaya-hidup>
- Brida. (2025). *Paham Judol dan Pinjol Bersama Kominfo*. Badan Riset Dan Inovasi Daerah. <https://brida.bulelengkab.go.id>
- Budiman, A. (2024). *Milenial dan Gen Z Terjerat Pusaran Utang Pinjol*.
- Buleleng, P. (2025, September 24). *Kadis Suwarmawan Ajak Generasi Muda Melek Literasi Digital Finansial*.
- Damayanti, A. (2025, January 12). *Penunggak Utang Pinjol Didominaasi Milenial dan Gen Z*. Detik Sumbagsel. <https://www.detik.com/sumbagsel/bisnis/d-7728689/penunggak-utang-pinjol-didominasi-milenial-dan-gen-z>
- Dananjaya, I. G. N., Prayudi, M. A., Paradila, I. M. P., & Wikantara, I. W. A. (2021). Building a Sustainable Business Ecosystem in Villages: The Role of Financial Literacy and Accountability in Encouraging Student Intentions. *Advances in Economics, Business and Management Research*.
- Dayinati, E., Manurung, U., & Putri, A. (2024). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Generasi Milenial dan Z Terjebak Pinjaman Online. *Islamic Economics & Finacial Journal*, 3, 753–760. <https://doi.org/10.56672/assyrakah.v3i2.152>
- Dewi, L., Herawati, N., & Wahyuni, M. (2023). The Influence of Perceived Benefits, Perceptions of Ease and Perception of Risks on Student’s Cryptocurrency Investment Interest. In *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha* (Vol. 14, Number 01).
- Eka, S. (2025). *Perempuan Buleleng Bunuh Diri di Jembatan Bangkung Diduga Terlilit Pinjol*. Detik Bali. <https://www.detik.com>
- Elsalonika, A. (2025). Perilaku Keuangan Generasi Z: Peran Penerapan Financial Technology, Literasi Keuangan, dan Efikasi Diri. *Jurnal Manajemen Bisnis Dan Kewirausahaan*, 9, 365–379.
- Faradila, D., & Rafik, A. (2023). *Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan dan Intensi Meminjam dari Pinjaman Online/P2P Lending pada Mahasiswa Universitas Islam Indonesia* (Vol. 02, Number 03). <https://journal.uui.ac.id/selma/index>
- Ghosali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro. <https://www.scribd.com/document/729101308/644946086-Ghozali-Edisi-9-PDF>
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS 25* (9th ed.). Badan Penerbitan Universitas Diponegoro.

- Handayanti, D. (2024). *Apa itu Jaringan Peer to Peer? Karakteristik dan Kelebihannya*. Digital Solusi Grup.
- Herawati, Dewi, & Meitriana. (2024). Literasi Keuangan Dan Resiliensi Keuangan Mahasiswa: Ditinjau Dari Perspektif Gender. *KRISNA: Kumpulan Riset Akuntansi*, 16(1), 43–56. <https://doi.org/10.22225/kr.16.1.2024.43-56>
- Herawati, N. T., Candiasa, I. M., Yadnyana, I. K., & Suharsono, N. (2018). Factors That Influence Financial Behavior Among Accounting Students in Bali. *International Journal of Business Administration*, 9(3), 30. <https://doi.org/10.5430/ijba.v9n3p30>
- Herawati, N. T., Meitriana, M. A., & Sujana, N. (2021). The Effects of Financial Literacy, Education, and Technology on the Sustainability of Sawan District's Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs). *Advances in Economics, Business and Management Research*, 197.
- Herawati, N. T., & Sinarwati, N. K. (2023). Financial Literacy Program In High School And Its Impact On Student's Financial Literacy Index. *Proceeding of the Perbanas International Seminar on Economics, Business, Management, Accounting and IT (PROFICIENT) 2023*.
- Herawati, Wahyuni, M., Dewi, L., & Savitri, N. L. (2020). Financial Self Efficacy: A Mediator in Advancing Financial Behavior among Accounting Students. *Journal of Academic Finance*, 11.
- Ikhlah, M., & Sembiring, M. (2026). Peer-to-Peer Lending: Growth, Trends, and Economic Impact Analysis. *Jurnal Siasat Bisnis*, 30, 66–87. <https://doi.org/10.20885/jsb.vol30.iss1.art5>
- Irena, F., & Mastan, S. (2024). *Pengaruh Financial Literacy, Financial Inclusion, Financial Behavior Terhadap Keputusan Melakukan Pinjaman Online* (Vol. 8, Number 3).
- Jelita, I. (2025, June 14). *Daya Beli Melemah Bikin Orang Indonesia Ramai-ramai Ngutang di Pinjol*. Metro TV News. <https://www.metrotvnews.com/read/bD2CMQo1-daya-beli-melemah-bikin-orang-indonesia-ramai-ramai-ngutang-di-pinjol>
- Joplinitha, M. N. J., & Masdiantini, R. P. (2024). Pengaruh Sikap, Norma Subjektif, dan Kontrol Perilaku terhadap Niat Berinvestasi Peer To Peer Lending pada Masyarakat Kota Denpasar. *VJRA*, 13.
- Junior, F. (2025, April 8). *Risiko Dampaknya Sangat Besar, Warga Buleleng Diminta Tingkatkan Kesadaran Bahaya Pinjol*. Radarbali,Id.
- Kartika, E., & Lestari, M. R. (2024). Pengaruh Pendapatan, Literasi Keuangan, Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan Paylater Pada Generasi Z di Kota Semarang. *Jurnal Mirai Management*, 9(2), 2024–2659.
- Kumalasari, A., & Lestari, W. (2022). Analisis Dalam Berinteraksi Pada Peer to Peer Lending Dalam Kredit Macet Pinjaman Online dan Paylater Yang Didominasi Oleh Generasi Z. *Jurnal Sistem Informasi Dan Manajemen*.

- Kusniarti, A. A. (2025). *Masyarakat Desa Bulian Diedukasi Bahaya Penipuan Online, Pinjaman Online Ilegal, Hingga Judi Onlines*. Tribun Bali.
- Lestari, F., & Zahra, Q. (2024). *The Influence of Financial Literacy on Gen Z's Lifestyle in Using ShopeePayLater*.
- Lika, E., & Dananti, K. (2022). Implementasi Theory of Planned Behavior, Risk Tolerance Dan Financial Literacy Terhadap Investment Intention Pada Peer to Peer Lending di Surakarta. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Bisnis, Dan Kewirausahaan*, 2.
- Marhadi, Fathoni, A., Setiawan, B., Pratiwi, D., Hayati, R., Boros, A., & Sudiby, N. (2024a). Continuance Intention of Fintech Peer-to-Peer (P2P) Financing. *Sciencedirect*, 10. <https://www.sciencedirect.com>
- Marhadi, M., Fathoni, A. F., Setiawan, B., Pratiwi, D., Hayati, R., Boros, A., & Sudiby, N. A. (2024b). Continuance intention of Fintech Peer-to-Peer (P2P) financing Shariah: Moderation role of brand schematicity and digital financial literacy. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 10(2). <https://doi.org/10.1016/j.joitmc.2024.100301>
- Martadinata, P., & Pasek, N. (2024). Peran Literasi Keuangan dan Kemampuan Manajerial Dalam Mengoptimalkan Kinerja Keuangan UMKM. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi*, 15.
- Masdiantini, P., Devi, S., & Kusyanda, M. (2024). *Peran Literasi Keuangan dan Modal Sosial terhadap Kinerja dan Keberlanjutan Usaha Pelaku UMKM*. 12(1), 23–29. <https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/EKU>
- Maulina, A., & Sendjaja, T. (2025). Kemudahan, Risiko dan Pengawasan OJK Pada P2P Lending di Indonesia. *QISTINA: Jurnal Multidisiplin Indonesia*, 4.
- Mujito, & Hamzah, Z. (2025). Analisis Persepsi Kemudahan, Risiko, Kepercayaan, dan Sikap Keuangan Terhadap Minat Pinjaman Online. *Indonesian Journal of Science and Education*, 1(1), 23–33. <https://doi.org/10.62567/ijis.v1i1.411>
- Musmini, L., & Kartika, D. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan Minat Menggunakan E-Commerce Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Pada Masa Pandemi Covid-19 Di Kecamatan Buleleng. In *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Universitas Pendidikan Ganesha*.
- Noor, S. (2025). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Kepercayaan, Keamanan, Dan Persepsi Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Menggunakan Fintech Peer to Peer Lending (P2P) Lending Syariah (Studi Kasus Generasi Milenial di Depok)*.
- Nurdina, Sidharta, Y. R., & Irawati, A. (2024). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Suku Bunga, Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Pengambilan Pinjaman Shopee Paylater (Studi Kasus Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya Program

- Studi Akuntansi). *Majalah Ekonomi: Telaah Manajemen, Akuntansi Dan Bisnis*, 29.
- Nurhayani, Prihatma, G., & Syaqqillah, A. (2022). Pengaruh Kemudahan Penggunaan dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Penggunaan Aplikasi Pinjaman Online Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Serang Raya. *Jurnal Manajemen Perusahaan*, 1.
- Purnamasari, D. E., Ghina, A., & Coyanda, J. (2025). Financial Literacy dan Digital Financial Behavior dalam Pengambilan Keputusan Pengguna Paylater. *Jurnal Manajemen Dan Keuangan*, 14(1).
- Puspadini. (2025). *Utang Pinjol Sudah Tembus Rp 82 T, Kredit Macet Ikutan Naik*.
- Putra. (2025). *Mahasiswa Terjerat Penipuan Digital, LPS Ingatkan Risiko Pinjol dan Judi Online di Era Finansial Digital*. Koran Buleleng. <https://koranbuleleng.com/2025/08/01>
- Putra, E., Irwanto, T., & Putra, I. (2024). The Influence Of Convenience And Risk Perception On Interest In Using The Akulaku Online Loan Application In The Community Of Seluma South District. In *Journal of Management, Economic, and Accounting* (Vol. 3, Number 2).
- Putri. (2023). *Korban PHK Hingga Mahasiswa Adukan Pinjol Ilegal Ke YPLK*. Detik Bali. <https://www.detik.com/bali/bisnis/d-6725948>
- Putri, Nurwati, S., Nurvina, D., Nur Fayza, M., & Dwirianto, Y. (2025). Pengaruh Financial Technology, Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Minat Pinjaman Online Mahasiswa Universitas Palangka Raya. *Jurnal Mirai Management*, 10(1), 474–484.
- Putri, T. G., & Amin, M. (2024). Pengaruh Risiko dan Kepercayaan Terhadap Minat Penggunaan Fintech Pinjaman Online dengan Kemudahan Penggunaan Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Ekonomi Trisakti*, 4(2), 175–184. <https://doi.org/10.25105/jet.v4i2.19793>
- Rahayu, A. (2023, November 1). *Gen Z dan Milenial Menjadi Mayoritas Pengguna Pinjaman Online Pada Tahun 2023*. Good Stats. <https://data.goodstats.id/statistic/gen-z-dan-milenial-menjadi-mayoritas-pengguna-pinjaman-online-pada-tahun-2023-OyeSM>
- Ramantara, M. (2023). Pengaruh Literasi keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Pengguna Aplikasi Pinjaman Online (Peer to Peer landing) pada Mahasiswa Jawa Timur tahun 2021. In *Maliki Interdisciplinary Journal (MIJ) eISSN* (Vol. 1, Number 6). <http://urj.uin-malang.ac.id/index.php/mij/index>
- Rohmah, N., Susyanti, J., & Novianto, A. (2024). Pengaruh Social Media Marketing Fintech, Fintech Knowledge, Dan Gaya Hidup Konsumtif Terhadap Minat Penggunaan Pinjaman Online P2P Lending. *Jurnal Riset Manajemen*, 13.

- Ronadi, V., & Permatasari, A. (2025). Pengaruh Fintech, Perilaku Keuangan, dan Persepsi Kemudahan Terhadap Pengambilan Keputusan Untuk Melakukan Pinjaman Online. *Jurnal Bisnis Perspektif*, 17.
- Rosadi, I. (2025). *The Influence of Trust Perception, Risk Perception, and Promotion on Purchase Intention and Its Impact on Purchase Decision Using Peer-to-Peer Lending Shopee Paylater (A Survey of Generation Z in Greater Bekasi Area)* (Vol. 7, Number 2). <https://journal.paramadina.ac.id/53>
- Rosenkranz, P. (2022). Determinants Of Peer to Peer Lending Expansion: The Roles Of Financial Development And Financial Literacy. *University of Portsmouth*, 02(01n02).
- Saputra, S. P., & Sulindawati, L. G. (2024). 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*, 15.
- Sari, N. L. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan dan Urgensi Kebutuhan Terhadap Keputusan Penggunaan Pinjaman Online (Studi Kasus Di Kelurahan Cipamokolan). *Jurnal Ekonomi, Bisnis, Manajemen Dan Akuntansi*, 22.
- Serafica, D. A., & Aldi, 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>
- Setiawati, S. (2024, November). *Utang Pinjol Menggunung, Gen Z & Milenial Paling Demen Ngutang*. CNBC Indonesia. <https://www.cnbcindonesia.com/research/20241104062333-128-585270/utang-pinjol-menggunung-gen-z-milenial-paling-demen-ngutang>
- Sholehah, S. E., & Amaniyah, E. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan dan Risiko Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Dengan Penggunaan Fintech Payment (Paylater) Pada Shopee Sebagai Variabel Intervening. *Competence : Journal of Management Studies*, 18(1).
- Sudrajat, E., Yunita, I., Rachman, N. A., & Rifai, B. (2023). The effect of financial literacy on online loans and its impact on poverty. In *IJAFIBS* (Vol. 11, Number 2). [www.ijafibs.pelnus.ac.id](http://www.ijafibs.pelnus.ac.id)
- Sugiyono. (2020). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Alfabeta Bandung. <https://www.scribd.com/document/729101674/Metode-Penelitian-Kuantitatif-Kualitatif-Dan-r-d-Sugiyono-2020>
- Suliantini, K. A., & Dewi, G. (2021). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Manfaat, Persepsi Risiko, dan Personalisasi Terhadap Minat Generasi Z Menggunakan Peer to Peer Lending. *Vokasi: Jurnal Riset Akuntansi*, 10.

- Suyatra. (2025). *Heboh! 2 Mahasiswa Undiksha Jadi Influencer Judi Online, Kampus Ambil Sikap tegas: Akankah Dipecat?* . Bali Express. <https://baliexpress.jawapos.com>
- Ubaidilla, M., & Sahliyah, F. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, Persepsi Risiko dan Mnafaat Terhadap Intensitas Penggunaan Aplikasi Pinjaman Online (Studi Kasus Pada Masyarakat Desa Sidokumpul). *Qomaruddin Islamic Economy Magazine*, 10(2). <https://doi.org/10.21043/tawazun.v1i2.4979>
- Widarwati, E., Nurmalasari, N., Moeljono, M., Hamizar, A., Zulfikar, A. A., & Wityasminingsih, E. (2024). Financial Behavior and Financial Technology: A Case Study of Peer-To-Peer Lending. *Business Review and Case Studies*. <https://doi.org/10.17358/brcs.5.2.169>
- Yuhanisa, F., Setiawati, I., & Setyorini, N. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Risiko dan Persepsi Kemudahan Terhadap Penggunaan Pinjaman Online. *Jurnal Arastirma Universitas Pamulang*, 4, 83–95.
- Yusmelia, A., Suryadi, N., & Nasrah, H. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Pengetahuan, Kepercayaan dan Kemudahan Terhadap Minat Menggunakan Financial Technology. *Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finance* , 7.

