

**FAKTOR – FAKTOR YANG MEMENGARUHI PERSEPSI KEPUTUSAN  
MAHASISWA DALAM MELAKUKAN PINJAMAN *ONLINE***

**(Studi Kasus Pada Mahasiswa di Yogyakarta)**

**SKRIPSI**

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana**



**Disusun Oleh:**

**Eltanin Odelia Benaya**

**1120 31277**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI  
YAYASAN KELUARGA PAHLAWAN NEGARA  
YOGYAKARTA  
SEPTEMBER 2023**

# LEMBAR PENGESAHAN

## TUGAS AKHIR

### FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI PERSEPSI KEPUTUSAN MAHASISWA DALAM MELAKUKAN PINJAMAN ONLINE

(Studi Kasus Pada Mahasiswa di Yogyakarta)

Dipersiapkan dan disusun oleh:

**ELTANIN ODELIA BENAYA**

No Induk Mahasiswa: 112031277

telah dipresentasikan di depan Tim Penguji pada hari Kamis tanggal 25 Januari 2024 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar

Sarjana Akuntansi (S.Ak.)

**Susunan Tim Penguji:**

Pembimbing

Theresia Trisanti, Dr., MBA., Ak. CA.

Penguji

Tri Ciptaningsih, SE., MM., Ak., CA.

Yogyakarta, 25 Januari 2024  
Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi YKPN Yogyakarta  
Ketua



Wisnu Prajogo, Dr., M.B.A.

# PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

## ABSTRAK

*Peer-to-Peer* (P2P) *lending*, dikenal juga dengan istilah pinjaman *online*, merupakan salah satu jenis teknologi keuangan yang diciptakan untuk memudahkan masyarakat dalam meminjam dan memberikan uang. Namun, teknologi finansial P2P, seperti pinjaman *online*, menjadi semakin bermasalah bagi nasabah. Permasalahan ini masih terjadi hingga saat ini dan berdampak pada banyak mahasiswa di Yogyakarta. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh kecepatan persetujuan, kemampuan membayar, kemudahan, metode pembayaran, bunga utang pinjaman *online* terhadap keputusan mahasiswa untuk melakukan pinjaman *online*. Objek penelitian ini adalah mahasiswa di Kota Yogyakarta yang telah menggunakan atau berpotensi menggunakan pinjaman *online* sebanyak 85 responden. Penelitian ini memperoleh hasil kecepatan penerimaan, kemampuan membayar pinjaman *online*, kemudahan, bunga utang mempunyai dampak besar terhadap pilihan mahasiswa untuk memperoleh pinjaman *online* dan metode pembayaran pinjaman *online* meningkatkan keputusan mahasiswa melakukan pinjaman *online* walaupun tidak signifikan.

Kata kunci: *Peer-to-Peer* (P2P) *lending*, pinjaman *online*, kecepatan persetujuan dan kemudahan, metode pembayaran, bunga utang.

# PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

## ABSTRACT

*Peer-to-Peer (P2P) lending, also known as online lending, is a type of financial technology created to make it easier for people to borrow and give money. However, P2P financial technology, such as online lending, is becoming increasingly problematic for customers. This problem still occurs today and has an impact on many students in Yogyakarta. This research aims to determine the influence of speed of approval, ability to pay, convenience, payment method, interest on online loan debt on students' decisions to take out online loans. The object of this research is students in the city of Yogyakarta who have used or have the potential to use online loans as many as 85 respondents. This research obtained the results of speed of receipt, ability to pay online loans, convenience, debt interest has a big impact on students' choice to get online loans and online loan payment methods increase students' decisions to take online loans, although not significantly.*

*Keywords: Peer-to-Peer (P2P) lending, online loans, speed of approval and convenience, payment methods, debt interest*

# PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

## 1. PENDAHULUAN

### Latar Belakang

Teknologi yang maju di seluruh sektor kehidupan manusia mulai dari transportasi, pendidikan sampai keuangan. Dalam sektor keuangan, kita telah melihat banyak perubahan, seperti *mobile banking* yang bisa dinikmati oleh para nasabah bank, sistem pembayaran QRIS yang sangat membantu kita melakukan pembayaran non-tunai, dompet digital atau sering disebut dengan *e-wallet* yang pastinya akan memudahkan pembayaran untuk berbagai kalangan. Semua perubahan itu adalah berkat munculnya *financial technology*.

Menurut (Kusuma & Asmoro, 2020), Munculnya *financial technology* di Indonesia menawarkan beberapa manfaat dalam melakukan transaksi keuangan, antara lain pinjaman *online*, pembelian dan penjualan saham, pembayaran, dan operasional teknologi lainnya. Fenomena teknologi keuangan dan kebutuhan masyarakat akan pinjaman keuangan menyebabkan perlunya penemuan-penemuan baru. Secara khusus, pinjaman *Peer-to-Peer* (P2P) dimungkinkan oleh kemajuan teknologi keuangan dan aplikasi peminjaman uang *online*.

Perkembangan terkini dalam industri keuangan adalah pinjaman *online* atau dikenal dengan pinjaman berbasis teknologi atau *Fintech Lending*. Pinjaman ini menggunakan teknologi untuk memberikan pinjaman secara *online* dan memungkinkan nasabah melakukan transaksi pinjam meminjam tanpa harus bertemu langsung. Pinjaman *online* adalah jenis peminjaman uang yang seluruh prosedur administrasinya diselesaikan secara *online*, termasuk proses pengajuan dan persetujuan serta pencairan tunai, semuanya tanpa memerlukan interaksi langsung. Pemberi pinjaman *online* bertindak sebagai perantara antara peminjam dan pemberi pinjaman, memfasilitasi proses pengajuan pinjaman. Pinjaman *online* kini sudah banyak yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dengan bantuan aplikasi pinjaman *online* ini. Di sisi lain, internet *lending* beroperasi secara

# PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

ilegal atau tanpa persetujuan atau pengawasan OJK. Pelanggan berada dalam bahaya serius dari penyedia pinjaman internet yang tidak berlisensi.

Kini, ketika dunia semakin terhubung, kemajuan ilmu pengetahuan dan teknologi dapat mengubah cara orang berpikir, merasakan, dan hidup. Pinjaman *online* melalui *financial technology* P2P *lending* menjadi bagian besar kehidupan di Indonesia, khususnya di kalangan mahasiswa di kota Yogyakarta. Selain itu, pinjaman *online* merupakan salah satu bentuk delusi dan distribusi yang dibawa oleh kemajuan zaman jika dicermati dengan serius. Banyak sekali masyarakat di Indonesia yang dirugikan oleh *financial technology* P2P *lending*.

Kemajuan *financial technology*, khususnya di bidang layanan pinjaman *online*, telah memungkinkan pengguna untuk memanfaatkan opsi-opsi baru untuk memenuhi kebutuhan keuangan mereka. Individu dapat mengelola krisis keuangan yang mendesak atau menjalankan usaha bisnis tanpa harus berurusan dengan prosedur yang mahal dan memakan waktu ketika mereka memperoleh pinjaman *online* karena mereka memberikan akses cepat dan mudah ke keuangan yang mereka butuhkan.

Penelitian ini bermaksud untuk menggali lebih dalam bagaimana faktor-faktor seperti *financial technology* dan layanan pinjaman *online* mempengaruhi keputusan peminjam mengingat perkembangan terkini di bidang-bidang tersebut. Dalam hal penyediaan layanan pinjaman *online* yang efisien dan berjangka panjang, pemahaman komprehensif tentang dinamika ini dapat memberikan wawasan berguna yang memungkinkan pengembangan lebih lanjut.

## 2. PENGEMBANGAN HIPOTESIS

**H1 : Kecepatan persetujuan pinjaman *online* berpengaruh terhadap keputusan mahasiswa untuk melakukan pinjaman *online*.**

Salah satu strategi yang ditawarkan setiap perusahaan pinjaman *online* adalah metode yang cepat dan sederhana. Akan semakin banyak pengguna yang tertarik dengan sistem pinjaman *online*. Menurut (Faradila &



# PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

Soesanto, 2016) salah satu faktor yang turut memengaruhi minat penggunaan adalah kenyamanan penggunaan. Proses peminjaman akan dipengaruhi oleh persyaratan yang mudah untuk disetujui, yang pada gilirannya akan memengaruhi minat pemanfaatan.

**H2 : Kemampuan membayar pinjaman *online* berpengaruh terhadap keputusan mahasiswa untuk melakukan pinjaman *online*.**

Kemampuan mahasiswa untuk melunasi kewajiban pinjaman online, mencakup aspek keuangan pribadi, penghasilan, dan kesiapan dalam membayar cicilan. Keputusan mahasiswa untuk mengambil pinjaman *online*, mencakup pertimbangan seperti kebutuhan finansial, urgensi, dan alternatif lain yang mungkin dipertimbangkan. mahasiswa dengan kemampuan membayar yang baik cenderung memiliki kepercayaan diri dan kesiapan finansial, hipotesis ini mengindikasikan bahwa kemampuan tersebut dapat menjadi faktor penting dalam menentukan keputusan mahasiswa untuk menggunakan pinjaman *online* sebagai solusi keuangan.

**H3 : Kemudahan pinjaman *online* berpengaruh terhadap keputusan mahasiswa untuk melakukan pinjaman *online*.**

Kemudahan yang diberikan oleh penyedia pinjaman online, mencakup proses aplikasi yang sederhana, persyaratan yang tidak rumit, bunga yang kompetitif, dan ketersediaan dana dengan cepat. Keputusan mahasiswa untuk menggunakan fasilitas pinjaman *online* sebagai solusi keuangan, dengan mempertimbangkan kebutuhan finansial, urgensi, dan faktor-faktor lain yang memengaruhi pengambilan keputusan. Terdapat pengaruh positif antara kemudahan pinjaman *online* dan keputusan mahasiswa untuk melakukan pinjaman *online*. Dengan asumsi bahwa mahasiswa cenderung memilih opsi yang lebih mudah dan cepat, hipotesis ini menyiratkan bahwa semakin mudahnya proses pinjaman online, semakin besar kemungkinan mahasiswa untuk memilih opsi tersebut sebagai solusi finansial.

# PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

**H4 : Metode pembayaran pinjaman *online* berpengaruh terhadap keputusan mahasiswa untuk melakukan pinjaman *online*.**

Sistem pembayaran yang ditawarkan oleh penyedia pinjaman *online*, seperti transfer bank otomatis, kartu kredit, atau metode pembayaran elektronik lainnya. Keputusan mahasiswa untuk menggunakan fasilitas pinjaman *online* sebagai sumber dana, dengan mempertimbangkan metode pembayaran yang ditawarkan oleh penyedia pinjaman *online*. Terdapat pengaruh antara metode pembayaran pinjaman *online* dan keputusan mahasiswa untuk melakukan pinjaman *online*. Hipotesis ini didasarkan pada asumsi bahwa metode pembayaran yang lebih mudah, aman, dan sesuai dengan preferensi mahasiswa mungkin lebih menarik dan dapat meningkatkan kecenderungan mahasiswa untuk menggunakan pinjaman *online*.

**H5 : Bunga utang pinjaman *online* berpengaruh terhadap keputusan mahasiswa untuk melakukan pinjaman *online*.**

Tingkat bunga dapat menjadi faktor penting yang memengaruhi keputusan mahasiswa. Asumsi yang mendasari hipotesis ini adalah bahwa tingkat bunga utang adalah faktor penting yang dipertimbangkan oleh mahasiswa saat mereka mengambil keputusan untuk melakukan pinjaman *online*. Asumsi ini didasarkan pada keyakinan bahwa mahasiswa mungkin lebih cenderung menghindari pinjaman dengan tingkat bunga yang tinggi.

### 3. METODE PENELITIAN

#### Ruang Lingkup Penelitian

Penelitian akan memfokuskan pada populasi mahasiswa yang aktif dalam pengambilan keputusan terkait pinjaman *online*. Penelitian ini akan dilakukan di Kota Yogyakarta. Fokus penelitian akan mencakup berbagai kampus di Yogyakarta. Penelitian ini akan dilaksanakan selama periode tertentu, yaitu 27 November 2023 – 2 Januari 2024. Rentang waktu ini diharapkan memberikan cukup waktu untuk pengumpulan data, analisis,



# PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

dan penyusunan laporan. Pengumpulan data akan dilakukan melalui penyebaran kuesioner berupa *Google Form* dengan mahasiswa yang telah menggunakan atau berpotensi menggunakan pinjaman *online*.

## Model Penelitian

Analisis regresi berganda ini dilakukan agar dapat mengetahui ada atau tidaknya pengaruh kecepatan persetujuan, kemampuan membayar, kemudahan, metode pembayaran, bunga utang dalam keputusan mahasiswa melakukan pinjaman *online*, berikut persamaan regresi berganda :

$$KMPO = a + b_1 KP + b_2 KM + b_3 KP + b_4 MP + b_5 BU + e$$

Keterangan :

KMPO = Keputusan melakukan pinjaman *online*

KP = Kecepatan persetujuan pinjaman

KM = Kemampuan membayar

KP = Kemudahan pinjaman

MP = Metode pembayaran

BU = Bunga Utang

a = Konstanta

b = Koefisien

e = Standar error

## 4. ANALISIS DATA

### Uji Validitas

Tabel 4. 1

Hasil Uji Validitas

Variabel	Item	R tabel	R hitung	Keterangan
Kecepatan Persetujuan (KP)	KP1	0,2133	0,663	Valid
	KP2		0,844	
	KP3		0,864	
	KP4		0,922	
	KP5		0,857	

# PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

Kemampuan Membayar (KM)	KM1	0,2133	0,722	Valid
	KM2		0,839	
	KM3		0,890	
	KM4		0,849	
	KM5		0,806	
Kemudahan (K)	K1	0,2133	0,699	Valid
	K2		0,855	
	K3		0,857	
	K4		0,900	
Metode Pembayaran (MP)	MP1	0,2133	0,694	Valid
	MP2		0,838	
	MP3		0,789	
	MP4		0,864	
	MP5		0,795	

Variabel	Item	R tabel	R hitung	Keterangan
Bunga Utang (BU)	BU1	0,2133	0,547	Valid
	BU2		0,846	
	BU3		0,868	
	BU4		0,860	
	BU5		0,815	
Keputusan Melakukan Pinjaman Online (KMPO)	KMPO1	0,2133	0,908	Valid
	KMPO2		0,872	
	KMPO3		0,893	

Berdasarkan hasil uji validitas terhadap seluruh indikator variabel yang digunakan dalam kuesioner membuktikan valid. Hal ini terlihat r tabel (0,2133) lebih kecil dari r hitung.

## Uji Reliabilitas

Setiap variabel dalam penelitian ini memiliki nilai *Cronbach Alpha* lebih dari 0,6, maka dapat disimpulkan bahwa kuesioner yang digunakan dalam penelitian ini dapat dipercaya. Hal ini dapat dilihat melalui tabel yang tersedia di bawah ini.

# PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

**Tabel 4. 2**  
**Hasil Uji Reliabilitas**

Variabel Penelitian	Cronbach Alpha	Hasil
Kecepatan Persetujuan (KP)	0,891	Reliabel
Kemampuan Membayar (KM)	0,881	Reliabel
Kemudahan (K)	0,848	Reliabel
Metode Pembayaran (MP)	0,856	Reliabel
Bunga Utang (BU)	0,850	Reliabel
Keputusan Melakukan Pinjaman Online (KMPO)	0,870	Reliabel

## Uji Normalitas

**Tabel 4. 3**  
**Hasil Uji Normalitas**

		<i>Unstandardized Residual</i>
N		85
<i>Normal Parameters</i>	<i>Mean</i>	0,0000000
	<i>Std. Deviation</i>	0,98644992
<i>Most Extreme Differences</i>	<i>Absolute</i>	0,068
	<i>Positive</i>	0,062
	<i>Negative</i>	-0,068
<i>Test Statistic</i>		0,068
<i>Asymp. Sig. (2-tailed)</i>		<b>0,200</b>

Nilai *Asymp.Sig (2-tailed)* sebesar 0,200 lebih besar dari 0,05 menunjukkan bahwa data yang digunakan berdistribusi normal.

## Uji Multikolinieritas

**Tabel 4. 4**  
**Hasil Uji Multikolinieritas**

Variabel	Tolerance	VIF
Kecepatan Persetujuan (KP)	0,183	5,459
Kemampuan Membayar Pinjaman Online (KMPO)	0,228	4,377
Kemudahan (K)	0,290	3,452
Metode Pembayaran (MP)	0,304	3,287
Bunga Utang (BU)	0,212	4,719

# PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

Temuan menunjukkan bahwa seluruh variabel independen menunjukkan nilai toleransi lebih dari 0,10 dan nilai VIF kurang dari 10 sehingga menunjukkan tidak adanya multikolinearitas.

## Uji heteroskedastisitas

**Tabel 4. 5 Hasil Uji Heterokedasitas**

Variabel	Sig.
Kecepatan Persetujuan (KP)	0,363
Kemampuan Membayar Pinjaman <i>Online</i> (KMPO)	0,276
Kemudahan (K)	0,640
Metode Pembayaran (MP)	0,852
Bunga Utang (BU)	0,769

Hasil pengujian menunjukkan bahwa seluruh variabel independen mempunyai nilai signifikansi lebih besar dari 0,05 sehingga menunjukkan tidak adanya gejala heteroskedastisitas dalam penelitian ini.

## Uji F

**Tabel 4. 6 Hasil Uji F**

Variabel Penelitian	F	Sig.
Kecepatan Persetujuan, Kemampuan Membayar, Kemudahan, Metode Pembayaran Dan Bunga Hutang Pinjaman <i>Online</i> - Keputusan Mahasiswa Untuk Melakukan Pinjaman <i>Online</i> .	70,647	0,000

Berdasarkan data yang diperoleh, disimpulkan bahwa tingkat signifikansi, khususnya  $0,000 < 0,05$ , menunjukkan bahwa faktor-faktor termasuk kecepatan persetujuan, kemampuan pembayaran, kenyamanan, cara pembayaran, dan bunga utang pinjaman *online* secara bersama-sama mempunyai pengaruh yang besar terhadap pilihan siswa. untuk mendapatkan pinjaman *online*.

# PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

## Uji T

Uji T dilakukan untuk memastikan apakah terdapat faktor-faktor yang mempunyai pengaruh secara parsial (individu) terhadap variabel terikat, khususnya kaitannya dengan variabel bebas. Jika nilai signifikansinya kurang dari 0,05 maka menunjukkan bahwa variabel independen (X) mempunyai pengaruh secara parsial terhadap variabel dependen (Y).

Tabel 4. 7  
Hasil Uji T

Variabel Penelitian	t	Sig.
Kecepatan Persetujuan (KP)	2.180	.032
Kemampuan Membayar Pinjaman <i>Online</i> (KMPO)	2.420	.018
Kemudahan (K)	2.008	.048
Metode Pembayaran (MP)	1.100	.275
Bunga Utang (BU)	2.097	.039

## Uji Koefisien Determinasi

Tabel 4. 8  
Hasil Uji Koefisien Determinasi

<i>R Square</i>	<i>Adjusted R Square</i>
0.817	0.806

Berdasarkan data pada tabel, nilai *R-squared* ditetapkan sebesar 0,817. Hal ini menunjukkan bahwa variabel kecepatan persetujuan, kemampuan membayar, kemudahan, cara pembayaran, dan bunga utang pinjaman *online* secara bersama-sama memengaruhi keputusan mahasiswa mengambil pinjaman *online* sebesar 81,7%. Faktor-faktor lain yang tidak dimasukkan dalam analisis mungkin memengaruhi persentase sisanya.



# PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

## Pembahasan Hasil Analisis Regresi Berganda

Tabel 4. 9

Hasil Analisis Regresi Berganda

Variabel Penelitian	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients
	B	Std. Error	Beta
(Konstan)	-0,692	0,720	
Kecepatan Persetujuan (KP)	0,155	0,071	0,245
Kemampuan Membayar Pinjaman <i>Online</i> (KMPO)	0,165	0,068	0,244
Kemudahan (K)	0,147	0,073	0,179
Metode Pembayaran (MP)	0,067	0,061	0,096
Bunga Utang (BU)	0,152	0,072	0,219

Berdasarkan data yang disampaikan bisa dilakukan penyusunan persamaan regresi seperti dibawah ini :

$$\hat{Y} = -0.692 + 0.155X_1 + 0.165X_2 + 0.147X_3 + 0.067X_4 + 0.152X_5$$

$\beta_0$  : Nilai Y (Keputusan Mahasiswa Mengambil Pinjaman *Online*) akan sebesar 0,692 apabila variabel independen mempunyai nilai 0.

$\beta_1$  : Kenaikan  $X_1$  (Kecepatan Persetujuan Pinjaman *Online*) sebesar satu satuan akan mengakibatkan kenaikan Y (Keputusan Mahasiswa Mengambil Pinjaman *Online*) sebesar 0,55 kali, dengan asumsi variabel independen lainnya tetap.

$\beta_2$  : Jika semua variabel bebas lainnya tetap, maka kenaikan satu satuan pada  $X_2$  (Kemampuan Membayar Pinjaman *Online*) akan mengakibatkan kenaikan Y (Keputusan Mahasiswa Mengambil Pinjaman *Online*) sebesar 0,165 kali.

$\beta_3$  : Kenaikan  $X_3$  (Kemudahan Pinjaman *Online*) sebesar satu satuan akan mengakibatkan kenaikan Y (Keputusan Mahasiswa Mengambil Pinjaman *Online*) sebesar 0,147 kali lipat, dengan asumsi nilai variabel independen lainnya tetap.

# PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

$\beta_4$  : Kenaikan  $X_4$  (Metode Pembayaran Pinjaman *Online*) sebesar satu satuan akan mengakibatkan kenaikan  $Y$  (Keputusan Mahasiswa Mengambil Pinjaman *Online*) sebesar 0,067 kali lipat, dengan asumsi variabel bebas yang lain tetap.

$\beta_5$  : Kenaikan  $X_5$  (Bunga Pinjaman *Online*) sebesar satu satuan akan mengakibatkan kenaikan  $Y$  (Keputusan Mahasiswa Mengambil Pinjaman *Online*) sebesar 0,152 kali lipat, dengan asumsi variabel bebas yang lain tetap.

## 5. SIMPULAN DAN SARAN

### Simpulan

Penelitian dilakukan dengan memberikan instrumen penilaian penelitian berupa kuesioner kepada partisipan, yang kemudian dianalisis menggunakan teknik analisis regresi berganda. Berdasarkan analisis yang dilakukan pada bab sebelumnya, penelitian ini menyajikan temuan-temuan berikut :

1. Kecepatan penerimaan pinjaman *online* mempunyai dampak besar terhadap pilihan mahasiswa untuk memperoleh pinjaman *online*.
2. Kemampuan melakukan pembayaran pinjaman *online* mempunyai dampak besar terhadap pilihan mahasiswa untuk memperoleh pinjaman *online*.
3. Kemudahan pinjaman *online* sangat memengaruhi pilihan mahasiswa dalam meminjam dana secara *online*.
4. Metode pembayaran pinjaman *online* berpengaruh signifikan terhadap keputusan mahasiswa untuk melakukan pinjaman *online*.
5. Suku bunga utang pinjaman *online* mempunyai dampak besar terhadap pilihan mahasiswa dalam memperoleh pinjaman *online*.

# PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

## Saran

Peneliti mengusulkan bahwa penyelidikan lebih lanjut dapat meningkatkan pengamatan terhadap variabel-variabel lain yang mungkin memengaruhi pilihan siswa untuk memperoleh pinjaman *online*, di luar faktor kecepatan persetujuan, kapasitas pembayaran, kemudahan, pilihan pembayaran, dan tingkat suku bunga kewajiban pinjaman *online*. Selain itu, peneliti mengusulkan untuk melakukan penelitian pada rekening pinjaman *online*. Tujuannya untuk membakukan syarat dan ketentuan yang berlaku pada rekening pinjaman *online*. Oleh karena itu, terlihat jelas untuk melihat aspek-aspek yang dipertimbangkan mahasiswa ketika membuat penilaian pinjaman *online*.

## DAFTAR PUSTAKA

- Algifari. (2013). *Analisis Regresi : Teori, Kasus, dan Solusi*. Yogyakarta: BPFE Yogyakarta.
- Algifari. (2013). *Statistika Induktif : Untuk Ekonomi dan Bisnis*. Yogyakarta: Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN.
- Amin, N. F., Garancang, S., & Abunawas, K. (2023). KONSEP UMUM POPULASI DAN SAMPEL DALAM PENELITIAN. *JURNAL PILAR: Jurnal Kajian Islam Kontemporer*, 1-17.
- Budiana, & Amin, N. M. (2021). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Konsumen Dalam Pembelian Secara Online. *Ecopreneur : Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam* , 1-16.
- Cupian, Valentino, U., & Noven, S. A. (2022). Analisis Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Minat Menggunakan Bank Digital Syariah pada Generasi Z: Studi Kasus di Kota Bogor. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8, 1-10.
- Darnall, L. H. (2017). Alternative and nonregulatory approaches to environmental governance. *Journal of Public Administration Research and Theory*, 1-7.
- Erga , K. P., & Irwansyah. (2020). FENOMENA APLIKASI KREDIT DAN PINJAMAN ONLINE KREDIVO DI INDONESIA. *Jurnal Komunikasi Dan Kajian Media*, 4, 1-15.

# PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

- Fadhli, M., & Fachruddin, R. (2016). PENGARUH PERSEPSI NASABAH ATAS RISIKO, KEPERCAYAAN, MANFAAT, DAN KEMUDAHAN PENGGUNAAN TERHADAP PENGGUNAAN INTERNET BANKING (Studi Empiris pada Nasabah Bank Umum di Kota Banda Aceh). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi (JIMEKA)*, 1-13.
- Faradila, R. N., & Soesanto, H. (2016). Analisis Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan dan Persepsi Manfaat terhadap Minat Beli dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Intervening (Studi pada Pengunjung Toko Online berrybenka.com di Kalangan Mahasiswa Universitas Diponegoro). *Jurnal Studi Manajemen Organisasi*, 1-12.
- Ghozali, I. (2005). Uji Asumsi Klasik. *Jurnal Akuntansi*.
- Ghozali, I. (2005). Uji reliabilitas dan validitas suatu konstruk atau konsep. *Aplikasi analisis multivariate dengan program SPSS*, 39-45.
- Ghozali, I. (2011). Tujuan Uji Normalitas: Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 19. *Semarang*.
- Ghozali, I. (2016). Metode Penelitian untuk Skripsi dan Tesis Bisnis. *Jakarta. PT. Rajagrafindo Persada*, 52-53.
- Ghozali, I. (2016). Metode Penelitian untuk Skripsi dan Tesis Bisnis. *Jakarta. PT. Rajagrafindo Persada*, 52-53.
- Hariawan, H. D., & Canggih, C. (2022). Analisis Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Investasi di Pasar Modal Syariah: Studi Kasus di Kota Surabaya. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan*, 9.
- Indonesia, B. (2018, 12 1). *Mengenal Financial Teknologi*. Retrieved from Edukasi Bank Indonesia: <https://www.bi.go.id/id/edukasi/Pages/mengenal-Financial-Teknologi.aspx#:~:text=Financial%20technology%2FFinTech%20merupakan%20hasil,jauh%20dengan%20melakukan%20pembayaran%20yang>
- Karla, E., & Stevianus. (2023). Faktor-Faktor Yang Dapat Mempengaruhi Perilaku Menabung Mahasiswa Era Pandemi Covid 2019. *Journal on Education*, 1-7.
- Keuangan, O. J. (2023). *Tips Keuangan*. Retrieved from Sikapi Keuanganmu: <https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Article/10468>
- Kusuma, H., & Asmoro, W. K. (2020). PERKEMBANGAN FINANCIAL TECHNOLOGI (FINTECH) BERDASARKAN PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM. *Jurnal Fakultas Ekonomi dan Bisnis IAIN Kediri*, 23.

# PLAGIASI MERUPAKAN TINDAKAN TIDAK TERPUJI

- Nasution, N. H., & Munir, M. (2023). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Menggunakan Paylater dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi. *Al-Buhuts (e-journal) IAIN Sultan Amai Gorontalo*, 1-16.
- Perdana, K. S., & Sulistiyantoro, H. (2023). Urgensi Transparansi Besaran Bunga Dalam Perjanjian Pinjaman Online Bagi Penerima Pinjaman. *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan*, 1-8.
- Pram. (2016, Maret 17). *Layanan E- Payment Bakal Marak Di Indonesia*. Retrieved from Berita Bethel: <https://www.beritabethel.com/artikel/detail/892>
- Sazali, H., & Rozi, F. (2020). Belanja Online dan Jebakan Budaya Hidup Digital pada Masyarakat Milenial . *JURNAL SIMBOLIKA*, 1-11.
- Septanto, H., & Rusmawan, U. (2023). Tantangan Dalam Sosialisasi Etika Digital Di Masyarakat Untuk Mitigasi Pengaruh Negatif Pinjaman Online. *Seminar Nasional Teknologi Informasi dan Komunikasi STI&K*, 1-9.
- Septiana, N. G. (2020). PENGATURAN BUNGA PINJAMAN DALAM LAYANAN TEKNOLOGI FINANSIAL JENIS PEER TO PEER LENDING. *Jurnal Kertha Semaya*, 6, 943-953.
- Shafira, D. L., & Amsari, S. (2022). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Mahasiswa Menggunakan Financial Teknologi OVO (Studi Kasus Pada Mahasiswa Manajemen Bisnis Syariah Fakultas Agama Islam UMSU Semester VIII T.A 2021/2022). *Jurnal Manajemen Akuntansi (JUMSI)*, 2, 1-17.
- Zahroh, A. (2023). Pengaruh Kepercayaan, Kemudahan, dan Manfaat terhadap Keputusan Pembelian Menggunakan Metode Pinjaman Online Spaylater pada Mahasiswa di Kabupaten Bangkalan. *JURNAL PENDIDIKAN EKONOMI UNDIKSHA*, 1-8.
- Zohra, E., Suyono, R., & Kadarini, N. (2018). Analisis Ability To Pay (ATP) dan Willingness To Pay (WTP) untuk Penentuan Tarif Pada Perencana Angkutan Umum BRT di Kota Pontianak. *Jurnal UNTAN*, 1-8.