

Nomor : 495/UN40.A7/PT.07/2024

**PENGARUH *LOAN PROCESS* DAN *LOAN APPLICATION FLEXIBILITY*
TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN LAYANAN PAYLATER
(Studi pada Pengguna GoPayLater di Indonesia)**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Pendidikan



Oleh
Maudy Yuniar Zaenabiyah
1701293

**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN BISNIS
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA
2024**

**PENGARUH *LOAN PROCESS* DAN *LOAN APPLICATION FLEXIBILITY*
TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN LAYANAN PAYLATER
(Studi pada Pengguna GoPayLater di Indonesia)**

Oleh:
Maudy Yuniar Zaenabiyah
1701293

Sebuah skripsi yang diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar
Sarjana Pendidikan pada Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis

© Maudy Yuniar Zaenabiyah
Universitas Pendidikan Indonesia
Agustus 2024

Hak Cipta dilindungi undang-undang. Skripsi ini tidak boleh diperbanyak
seluruhnya atau sebagian, dengan di cetak ulang, difotokopi, atau cara lainnya
tanpa ijin penulis

LEMBAR PENGESAHAN
PENGARUH *LOAN PROCESS* DAN *LOAN APPLICATION FLEXIBILITY*
TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN LAYANAN PAYLATER
(Studi pada Pengguna GoPayLater di Indonesia)

Skripsi ini disetujui dan disahkan oleh :

Pembimbing 1



Dr. Bambang Widajanta, M.M
NIP. 19611022 198903 1 002

Pembimbing 2



Sulastri, S.Pd., M.Stat., M.M
NIP. 9201712 1982032 3 201

Menyetujui

Ketua Program Studi
Pendidikan Bisnis



Dr. Puspo Dewi Dirgantari, S.P.d., M.T., M.M
NIP. 19820830 200501 2 003

Tanggung Jawab Yuridis



Maudy Yuniar Zaenabiyah
NIM. 1701293

PERNYATAAN KEASLIAN ISI SKRIPSI

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**Pengaruh *Loan Process* dan *Loan Application Flexibility* Terhadap Keputusan Penggunaan Layanan Paylater (Studi pada Pengguna GoPayLater di Indonesia)**” beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini, siap menanggung resiko atau sanksi yang dijatuhkan apabila kemudian adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam skripsi ini atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian skripsi ini.

Bandung, Agustus 2024

Yang membuat pernyataan,



Maudy Yuniar Zaenabiyah

NIM. 1701293

ABSTRAK

Maudy Yuniar Zaenabiyah (1701293), “**Pengaruh *Loan Process* dan *Loan Application Flexibility* Terhadap Keputusan Penggunaan Layanan Paylater (Studi pada Pengguna GoPayLater di Indonesia)**” Di bawah bimbingan Dr. Bambang Widjajanta, M.M. dan Sulastri, S.Pd., M.Stat., M.M.

Teknologi digital dan internet membawa perubahan besar terhadap berbagai aspek kehidupan terutama dalam perkembangan dunia bisnis dan sektor keuangan yang saat ini dikenal dengan fintech. Salah satu produk fintech yang menawarkan pembiayaan adalah fintech lending. Saat ini banyak perusahaan fintech lending yang telah berintegrasi dengan e-commerce membentuk fitur atau layanan PayLater. Dimana paylater merupakan pinjaman online atau cicilan tanpa kartu kredit yang menerapkan sistem peer-to-peer lending. Berbagai faktor dapat mempengaruhi keputusan pengguna dalam memilih dan menggunakan sebuah layanan. Penelitian ini dilakukan untuk memperoleh 1) gambaran *loan process*, gambaran *loan application flexibility*, dan gambaran keputusan penggunaan, 2) pengaruh *loan process* terhadap keputusan penggunaan, 3) pengaruh *loan application flexibility* terhadap keputusan penggunaan. Jenis penelitian yang digunakan adalah deskriptif dan verifikatif. Metode penelitian yang digunakan adalah metode *explanatory survey* dengan ukuran sampel sebanyak 120 responden. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis regresi berganda dengan alat bantu SPSS 26.0 for Windows. Hasil temuan penelitian ini menunjukkan bahwa gambaran *loan process* berada pada kategori cukup efektif, gambaran *loan application flexibility* berada pada kategori cukup flexible, dan keputusan penggunaan berada pada kategori cukup tinggi. Hasil penelitian juga menunjukkan bahwa *loan process* memiliki pengaruh yang positif terhadap keputusan penggunaan, dan *loan application flexibility* berpengaruh positif terhadap keputusan penggunaan.

Kata kunci : *Loan Process*, *Loan Application Flexibility*, Keputusan Penggunaan

ABSTRACT

Maudy Yuniar Zaenabiyah (1701293), “The Influence of Loan Process and Loan Application Flexibility on the Decision to Use Paylater Services (A Study on GoPayLater Users in Indonesia)” Under the guidance of Dr. Bambang Widjajanta, M.M., and Sulastri, S.Pd., M.Stat., M.M.

Digital technology and the internet have brought significant changes to various aspects of life, especially in the development of the business world and the financial sector, which is now known as fintech. One of the fintech products offering financing is fintech lending. Paylater is an online loan or installment without a credit card that implements a peer-to-peer lending system. Currently, many fintech lending companies have integrated with e-commerce to form PayLater features or services. Various factors can influence users' decisions in selecting and using a service. This research was conducted to obtain: 1) an overview of the loan process, an overview of loan application flexibility, and an overview of usage decisions; 2) the effect of the loan process on usage decisions; 3) the effect of loan application flexibility on usage decisions. The type of research used is descriptive and verification. The research method used is an explanatory survey method with a sample size of 120 respondents. The data analysis technique used is multiple regression analysis with the help of SPSS 26.0 for Windows. The findings of this study indicate that the loan process is in the "fairly effective" category, loan application flexibility is in the "fairly flexible" category, and usage decisions are in the "fairly high" category. The study also shows that the loan process has a positive influence on usage decisions, and loan application flexibility positively influences usage decisions.

Keywords: *Loan Process, Loan Application Flexibility, Usage Decisions*

KATA PENGANTAR

Segala puji dan Syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini sebagai bagian dari persyaratan untuk melaksanakan sidang skripsi. Sholawat serta salam semoga tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW.

Terimakasih yang sangat besar penulis haturkan bagi setiap pihak yang telah mendukung dalam proses penulisan penelitian skripsi ini, karena penulis menyadari skripsi yang mengusung tema pemanfaatan teknologi finansial ini tidak akan bisa terselesaikan tanpa adanya bantuan dan juga bimbingan dari berbagai pihak terutama dosen pembimbing kami.

Skripsi ini dikerjakan penulis dengan sebaik dan seoptimal mungkin dengan harapan dapat mendatangkan manfaat. Penulis memohon maaf apabila masih terdapat kekurangan dan kesalahan yang tentunya masih memerlukan banyak pembenahan. Dengan segala kerendahan hati penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk dijadikan landasan perbaikan yang berguna bagi pengembangan ilmu pengetahuan.

Bandung, Agustus 2024

Yang membuat pernyataan,



Maudy Yuniar Zaenabiyah
NIM. 1701293

UCAPAN TERIMAKASIH

Alhamdulillahirabbil'alamin. Segala puji dan Syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat, karunia serta kasih sayangnya yang tak terhingga, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat dan salam selalu tercurah limpahkan kepada teladan umat islam yaitu Rasulullah Muhammad SAW, kepada keluarga, sahabat, tabi'in dan tabi'at serta seluruh umat islam hingga akhir zaman.

Skripsi ini saya dedikasikan sepenuh hati sebagai wujud syukur dan bakti saya kepada orang tua tercinta Ibu Herni Ratnasari dan Bapak Dadan M. Ramdan yang telah memberikan seluruh kasih sayang, doa, dukungan, pengorbanan, perjuangan, dan segala yang paling berharga dan terbaik bagi penulis. Terima kasih untuk senantiasa mendoakan disetiap sujudnya dan segala dukungan baik dalam bentuk moril maupun materil yang tidak akan bisa dibalas. Terimakasih atas cinta dan kasih sayang yang selalu di berikan setiap detikanya. Semoga selalu diberikan kesehatan, kekuatan dan umur yang panjang dan selalu berada dalam lindungan-Nya.

Keberhasilan penulisan skripsi ini tidak lepas dari dukungan berbagai pihak yang telah berkenan dalam memberikan dukungan, bimbingan, semangat, arahan dan bantuan selama penulis melaksanakan perkuliahan di Universitas Pendidikan Indonesia. Oleh karena itu, dengan penuh rasa syukur penulis mengucapkan terima kasih khususnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. M. Solehuddin, M.Pd., MA, selaku Rektor Universitas Pendidikan Indonesia;
2. Bapak Prof. Dr. H. Eeng Ahman, MS., selaku Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia
3. Ibu Dr. Puspo Dewi Dirgantari, S.Pd., M.T., M.M., selaku Ketua Program Studi Pendidikan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia, yang telah memfasilitasi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

4. Bapak Dr. Bambang Widjajanta, M.M., selaku Ketua Tim Pengembangan Skripsi dan Dosen Program Studi Pendidikan Bisnis sekaligus sebagai Pembimbing I yang telah bersedia memfasilitasi, dan membantu penulis dalam proses penyelesaian skripsi melalui arahan, motivasi dan bimbingannya selama ini.
5. Ibu Sulastri, S.Pd., M.Stat., M.M., selaku Pembimbing II dalam penulisan skripsi, yang telah membantu penulis menyusun skripsi dari awal hingga akhir dengan memberikan waktu ditengah kesibukannya. Serta saran dan motivasi yang diberikan dapat membantu penulis menyelesaikan skripsi dengan baik.
6. Ibu Hj. Sumiyati, SE., M.Si., dan Bapak Dr. Bambang Widjajanta, M.M., selaku Pembimbing Akademik, yang telah memberi semangat, motivasi dan membimbing dalam penyelesaian kontrak mata kuliah selama masa perkuliahan.
7. Segenap Dosen Program Studi Pendidikan Bisnis beserta jajarannya, yang telah memberikan pendidikan, bimbingan, motivasi dan bantuan kepada penulis selama masa studi di Pendidikan Bisnis FPEB UPI. Semoga segala ilmu, pendidikan, pengalaman, waktu dan seluruh pengorbanan yang telah diberikannya menjadi amal jariyah dan menjadi ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
8. Saudara tersayang dan keluarga penulis yang telah memberikan do'a serta dukungannya baik secara moril maupun materiil
9. Teman-teman seperjuangan Pendidikan Bisnis angkatan 2017 (Gilda Adhigana), terimakasih atas kerjasama, motivasi, dukungan, bantuan, serta do'a. Terimakasih atas kebersamaannya baik di dalam maupun di luar kampus selama masa perkuliahan hingga menyelesaikan studi. Semoga tetap kompak dan silaturahmi kita tetap terjaga, semoga selalu diberikan kesehatan, kebahagiaan, dan kesuksesan di masa yang akan datang
10. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu-persatu, terimakasih atas bantuannya dalam penyelesaian skripsi ini

Terakhir, penulis ucapkan *Jazakumullahu kahiran katsiran*. Semoga Allah SWT senantiasa membalas segala kebaikan dari semua pihak yang telah membantu dan meringankan beban penulis dalam menyelesaikan skripsi ini dengan balasan yang terbaik serta menghapuskan dosa atas semua kesalahan dan kekhilafan. Aamiin.

Bandung, Agustus 2024

Maudy Yuniar Z.

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	i
PERNYATAAN KEASLIAN ISI SKRIPSI.....	ii
ABSTRAK.....	iii
ABSTRACT.....	iv
KATA PENGANTAR	v
UCAPAN TERIMAKASIH.....	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Kegunaan Penelitian.....	8
BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN, HIPOTESIS	10
2.1 Kajian Pustaka.....	10
2.1.1 <i>Financial Consumer Behavior and Decision-Making</i>	10
2.1.2 Keputusan Penggunaan	13
2.1.3 <i>Loan Process</i>	20
2.1.4 <i>Loan Application Flexibility</i>	24
2.1.5 Pengaruh <i>Loan Process</i> terhadap keputusan penggunaan.....	27
2.1.6 Pengaruh <i>Loan Application Flexibility</i> terhadap keputusan penggunaan.....	28
2.1.7 Penelitian Terdahulu.....	29
2.2 Kerangka Pemikiran.....	32
2.3 Hipotesis.....	36
BAB III OBJEK DAN METODOLOGI PENELITIAN	37
3.1 Objek Penelitian	37
3.2 Metode Penelitian.....	37
3.2.1 Jenis Penelitian Dan Metode Yang Digunakan	37
3.2.2 Operasionalisasi Variabel	38
3.2.3 Jenis dan Sumber Data	41
3.2.4 Populasi, Sampel dan Teknik Sampel	42
3.2.5 Teknik Pengumpulan Data	45
3.2.6 Pengujian Validitas dan Reliabilitas.....	46
3.2.7 Teknik Analisis Data	53
3.2.8 Pengujian Hipotesis	62
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	65
4.1 Profil Perusahaan, Karakteristik dan Pengalaman Pengguna.....	65
4.1.1 Profil Perusahaan.....	65

4.1.2 Karakteristik dan Pengalaman Responden	67
4.1.3 Analisis Data Deskriptif	78
4.1.4 Analisis Data Verifikatif.....	97
4.2 Pembahasan Hasil Penelitian	106
4.2.1 Pembahasan Gambaran <i>Loan Process</i> Pada Pengguna GoPayLater	106
4.2.2 Pembahasan Gambaran <i>Loan Application Flexibility</i> Pada Pengguna GoPayLater	107
4.2.3 Pembahasan Gambaran Keputusan Penggunaan Pada Pengguna GoPayLater	107
4.2.4 Pengaruh <i>Loan Process</i> Terhadap Keputusan Penggunaan Pada Pengguna GoPayLater	108
4.2.5 Pengaruh <i>Loan Application Flexibility</i> Terhadap Keputusan Penggunaan Pada Pengguna GoPayLater	109
4.3 Implikasi Penelitian.....	111
4.3.1 Temuan Penelitian Bersifat Teoritis	111
4.3.2 Temuan Penelitian Bersifat Empiris.....	115
4.3.3 Implikasi Penelitian Terhadap Pendidikan Bisnis	116
BAB V KESIMPULAN DAN REKOMENDASI.....	119
5.1 Kesimpulan.....	119
5.2 Rekomendasi	120
DAFTAR PUSTAKA	122
LAMPIRAN.....	126

DAFTAR TABEL

Tabel 2.2 Definisi Loan Process	22
Tabel 2.1 Definisi Keputusan Penggunaan	14
Tabel 2.4 Penelitian Terdahulu	29
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel	38
Tabel 3.2 Jenis Dan Sumber Data	42
Tabel 3.3 Uji Validitas	48
Tabel 3.4 Uji Reabilitas.....	52
Tabel 3.5 Skor Alternatif.....	54
Tabel 3.6 Pedoman Untuk Memberikan Interpretasi Pengaruh (Guilford).....	62
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	68
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	68
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir Dan Pekerjaan	69
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Penghasilan Atau Uang Saku...	70
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili	71
Tabel 4.6 Pengalaman Responden Berdasarkan Lamanya Menggunakan Gopaylater	72
Tabel 4.7 Pengalaman Responden Berdasarkan Rata-Rata Penggunaan Gopaylater	73
Tabel 4.8 Pengalaman Responden Berdasarkan Tempat Menggunakan Gopaylater	73
Tabel 4.9 Pengalaman Responden Berdasarkan Transaksi Yang Paling Sering Dilakukan Menggunakan Gopaylater	74
Tabel 4.10 Pengalaman Responden Berdasarkan Alasan Menggunakan Gopaylater	75
Tabel 4.11 Pengalaman Responden Berdasarkan Sumber Mendapatkan Informasi Mengenai Gopaylater	76
Tabel 4.12 Pengalaman Responden Berdasarkan Aplikasi Paylater Lain Yang Pernah Digunakan Selain Gopaylater	77
Tabel 4.13 Tanggapan Responden Terhadap Dimensi Requirement.....	79
Tabel 4.14 Tanggapan Responden Terhadap Dimensi Procedure	80
Tabel 4.15 Tanggapan Responden Terhadap Dimensi Online Process	81
Tabel 4.16 Tanggapan Responden Terhadap Dimensi Duration Process	82
Tabel 4.17 Tanggapan Responden Terhadap Dimensi Jenis Pinjaman	85
Tabel 4.18 Tanggapan Responden Terhadap Dimensi Tenor	86
Tabel 4.19 Tanggapan Responden Terhadap Dimensi Suku Bunga.....	87

Tabel 4.20 Tanggapan Responden Terhadap Dimensi Jumlah Pinjaman.....	87
Tabel 4.21 Tanggapan Responden Terhadap Dimensi Jenis Pinjaman	88
Tabel 4.22 Tanggapan Responden Terhadap Dimensi Problem Recognition	91
Tabel 4.23 Tanggapan Responden Terhadap Dimensi Search Information	92
Tabel 4.24 Tanggapan Responden Terhadap Dimensi Evaluation Of Alternatif .	93
Tabel 4.25 Tanggapan Responden Terhadap Dimensi Choice	94
Tabel 4.26 Tanggapan Responden Terhadap Dimensi Outcome.....	95
Tabel 4.27 Hasil Output Uji Kolmogorov-Smirnov	99
Tabel 4.28 Uji Linearitas Loan Process Terhadap Minat Keputusan Penggunaan	99
Tabel 4.29 Uji Linearitas Loan Application Flexibility Terhadap Keputusan Penggunaan	100
Tabel 4.30 Output Uji Multikolinieritas.....	101
Tabel 4.31 Output Uji Regresi Linier Berganda	102
Tabel 4.32 Output Uji Koefisien Determinasi Loan Process Terhadap Keputusan Penggunaan	104
Tabel 4.33 Output Uji Koefisien Determinasi Loan Application Flexibility Terhadap Keputusan Penggunaan	104
Tabel 4.34 Output Hasil Uji F.....	105
Tabel 4.35 Output Hasil Uji-T	106

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Total Awereness dan Actual Usage Layanan Fintech	4
Gambar 1.2 Paylater yang Paling Banyak Digunakan di Indonesia	5
Gambar 1.3 Pengguna GoPayLater (2019-2023).....	5
Gambar 2.1 Unified Theory of Acceptent and Use of Technology (UTAUT).....	12
Gambar 2.2 Modified UTAUT Saini (2016)	12
Gambar 2.3 Simple Model Of Decision-Making.....	19
Gambar 2.4 Decision Making Process Model.....	19
Gambar 2.5 Kerangka Pemikiran.....	35
Gambar 2.6 Paradigma Penelitian.....	36
Gambar 3.1 Garis Kontinum Penelitian	56
Gambar 4.1 Garis Kontinum Variabel Loan Process.....	84
Gambar 4.2 Garis Kontinum Variabel Loan Application Flexibility	90
Gambar 4.3 Garis Kontinum Variabel Keputusan Penggunaan	97
Gambar 4.4 Pengaruh Loan Process Dan Loan Application Flexibility Terhadap Keputusan Penggunaan	98
Gambar 4.5 Output Uji Heterokedastisitas	101

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Sk Pembimbing	127
Lampiran 2 Rekapitulasi Bimbingan	132
Lampiran 3 Instrumen Penelitian	134
Lampiran 4 Koding Validitas Dan Reliabilitas	141
Lampiran 5 Hasil Pengolahan Data Deskriptif	155
Lampiran 6 Koding Variabel Loan Process	166
Lampiran 7 Koding Variabel Loan Application Flexibility.....	169
Lampiran 8 Koding Keputusan Penggunaan.....	173
Lampiran 9 Hasil Pengolahan Verifikatif	177
Lampiran 10 Curriculum Vitae	182

DAFTAR PUSTAKA

- Albertus Krisna, Satrio Pangarso Wisanggeni, S. R. (2023, November 23). Jutaan Anak Muda Sulit Bayar Pinjol. *Kompas.Id*.
<https://www.kompas.id/baca/investigasi/2023/11/22/jutaan-anak-muda-kesulitan-bayar-pinjol>
- Alhasanah, J. U., Kertahadi, & Riyadi. (2014). PENGARUH KEGUNAAN , KUALITAS INFORMASI DAN KUALITAS INTERAKSI LAYANAN WEB E-COMMERCE TERHADAP KEPUTUSAN PEMBELIAN ONLINE (Survei pada Konsumen www.getscope.com). *Jurnal Administrasi Bisnis*, 15(2).
- Amalia. (2022). *Ekonomi Pembangunan* (W. Bhakti (ed.)). Persada Bandung.
- Anastasya, N. (2020). *Pengaruh Penggunaan Fitur Shopeepaylater Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Fisip Usu* [Universitas Sumatra Utara].
<https://www.usu.ac.id/id/fakultas.html>
- Arifin, Z. (2012). Penelitian Pendidikan Metode dan Paradigma Baru. In *Rosdakarya*. PT Remaja Rosda Karya. [https://doi.org/10.1016/S0969-4765\(04\)00066-9](https://doi.org/10.1016/S0969-4765(04)00066-9)
- Arikunto. (2010). Metodologi Penelitian. *Pendekatan Penelitian*.
- Aulianisa, S. S., & Novendra, B. (2020). Konsep Dan Perbandingan Buy Now, Pay Later Dengan Kredit Perbankan Di Indonesia: Sebuah Keniscayaan Di Era Digital Dan Teknologi. *Jurnal Rechts Vinding: Media Pembinaan Hukum Nasional*, 9(2), 183. <https://doi.org/10.33331/rechtsvinding.v9i2.444>
- Banjarnahor, A. R., Dkk, & Dkk. (2021). *Manajemen Komunikasi Pemasaran*. Yayasan Kita Menulis.
- Beck, T. (2007a). Financing Constraints of SMEs in Developing Countries : Evidence , Determinants and Solutions. *Financing Innovation-Oriented Businesses to Promote Entrepreneurship*, April, 1–35.
- Beck, T. (2007b). Financing constraints of SMEs in developing countries: evidence, determinants and solutions”., *KDI36th Anniversary International Conference*, 26–27.
- Chironga, M., Dahl, J., Goland, T., Pinshaw, G., & Sonnekus, M. (2012). *Micro-, small and medium- sized enterprises in emerging markets*.
- Dedehayir, O., Ortt, R. J., Riverola, C., & Miralles, F. (2017). Innovators and Early Adopters in The Diffusion of Innovations: A Literature Review. *International Journal of Innovation Management*.
- Dewi, S. K. (2020). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Penggunaan Fitur Paylater Pada Aplikasi Traveloka*. Univeritas Islam Indonesia.
- Dwiastuti, R., Shinta, A., & Isaskar, R. (2012). Ilmu Perilaku Konsumen. In T. U. Press (Ed.), *Universitas Brawijaya Press* (Cetakan Pe). UB Press.
<http://www.mendeley.com/import/>
- Evianah, E., & Nuraini, D. (2023). Dampak instagram terhadap perilaku konsumtif dalam berbelanja online antara laki – laki dan perempuan. *Forum Manajemen*, 21(1), 87–95. <https://doi.org/10.61938/fm.v21i1.515>

- Fadhilah, R., & Lazuardi, M. (2019). Peer To Peer Lending As a Financing Sources Alternatives for Msmes in Cibaduyut. In *Proceeding Book of The 4th ICMEM* (pp. 713–722).
- Hardhika, R. E., & Huda, M. A. (2021). Pengalaman Pengguna Paylater Mahasiswa di Surabaya. *Commercium*, 4, 19–32.
- Hermawan, A. (2006). *Penelitian Bisnis: Paradigma Kuantitatif*. Grasindo.
- Huda, B., Sukidin, S., & Wahyuni, S. (2019). Pengaruh Kualitas Pelayanan, Prosedur Kredit, Dan Tingkat Suku Bunga Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Mengambil Kredit Pada Pt. Bank Perkreditan Rakyat Sukowono Arthajaya Jember. *JURNAL PENDIDIKAN EKONOMI: Jurnal Ilmiah Ilmu Pendidikan, Ilmu Ekonomi Dan Ilmu Sosial*, 13(1), 87.
<https://doi.org/10.19184/jpe.v13i1.10425>
- Irwansyah, R., Listya, K., Setiorini, A., Hanika, I. M., & Hasan, M. (2021). Perilaku Konsumen. In *Widina Bhakti Persada* (Cetakan I). Widina Bhakti Persada.
- Lai, P. C. (2017). The Literature Review of Technology Adoption Models and Theories for the Novelty Technology. *Journal of Information Systems and Technology Manajement*, 14(1), 21–38.
- Malau, A. R. M. (2020). Analisa Produk, Promosi Dan Proses Terhadap Keputusan Konsumen Untuk Menggunakan Platform Kredit Online. *Journal of Economics and Business*, 21(1), 65–75.
<http://jurnal.uhn.ac.id/index.php/ekonomibisnis> ANALISA
- Malhotra, N. K. (2015). *Essentials of Marketing Research* (Global Edi). Pearson Education Jumlahhed.
- Malhotra, N. K., Nunan, D., & Birks, D. F. (2017). *Essentials of Marketing Research (5th ed.)*. Harlow: Pearson Education Jumlahhed.
- Mercado, P. R. (2021). *FinTech Strategy: Linking Entrepreneurship, Finance, and Technology*. Cham: Palgrave Macmillan.
- Mohammed, E., & Ali, M. (2017). Investigating Effects Of Viral Marketing On Consumer’s Purchasing Decision. . *British Journal of Marketing Studies*, 5(4), (5.).
- Mukminin, A., Wahyudi, R. R., & Wahyudi, H. (2019). Penerapan Model Utaut Untuk Perilaku Pengguna “Paylater” Di Dalam Traveloka. *Jurnal Computech & Bisnis*, 13(2), 81–90.
- Munawar, A. H., Rosyadi, A., & Rahmani, D. A. (2022). Financial technology (fintech) dalam inklusi keuangan umkm kota Banjar di masa pandemi covid-19. *INOVASI: Jurnal Ekonomi, Keuangan Dan Manajemen*, 18(1), 39–49.
<https://doi.org/10.29264/jinv.v18i1.10454>
- Nailah Amelia, P., Arta Fidiansa, P., & Chindy Salsabilla Risa, dan. (2023). Fenomena Penggunaan Paylater di Kalangan Mahasiswa. *Prosiding Seminar Nasional*, 176–187.
- Namvar, E. (2013). *An Introduction to Peer-to-Peer Loans as Investments*. 1–20.
- Nasution, L., & Ichsan, R. N. (2021). Pengaruh Penerapan Kepemimpinan Terhadap Kinerja Pegawai Pada Kantor Dinas Pendidikan Kabupaten Karo. *Jurnal Ilmiah METADATA*, 3(1), 331–343.

- Nuraini, G. F., & Zaky, M. (2023). Analisis Lifestyle Exposure Theory terhadap Korban dari Pinjaman Online Ilegal melalui Aplikasi “Pinjaman Now.” *Anomie: Jurnal Kriminologi*, 5(1), 38–51.
<https://jom.fisip.budiluhur.ac.id/index.php/anomie/article/view/356>
- O’Gorman, K., & MacIntosh, R. (2012). Research Methods for Business Students. *The Global Management Series*, 1–696.
<https://doi.org/https://doi.org/10.13140/RG.2.1.1419.3126>
- Perdana, N. S. (2019). ANALISIS PERMINTAAN DAN PENAWARAN LULUSAN SMK DALAM PEMENUHAN PASAR TENAGA KERJA. *Migration Letters*, 9(6), 2. <https://doi.org/10.59670/ml.v20i6.3502>
- Philip Kotler, K. L. K. (2016). *Marketing Management* (15th ed.). Pearson.
- Priyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif* (T. Chandra (ed.); Edisi Revi). Zifatama Publishing.
- Putri, A. P., Miru, A., & Maskun. (2020). Praktik Penyalahgunaan Fitur Kredit (Paylater) oleh Pihak Ketiga melalui Aplikasi Belanja Online. *Amanna Gappa*, 28(2), 64–76.
- Radjab, E., & Jam’an, A. (2017). *Metodologi Penelitian Bisnis*. Lembaga Perpustakaan dan Penerbitan Universitas Muhammadiyah Makassar.
- Romadhona, S., Hamzah, M. Z., & Sofilda, E. (2018). Fintech Peer-To-Peer Lending Sebagai Peluang Peningkatan Umk Di Indonesia. *Media Ekonomi*, 26(2), 121–126. <https://doi.org/10.25105/me.v26i2.5219>
- Rosavina, M., Rahadi, R. A., & Kitri. (2018). Peer-To-Peer (P2P) Lending Platform Adoption for Small Medium Enterprises (SMEs): A Preliminary Study. *International Journal of Accounting, Finance and Business (IJAFB)*, 3(10), 1–14. https://www.researchgate.net/publication/326145891_Peer-To-Peer_P2P_Lending_Platform_Adoption_for_Small_Medium_Enterprises_SMEs_A_Preliminary_Study
- Rosavina, M., Rahadi, R. A., Kitri, M. L., Nuraeni, S., & Mayangsari, L. (2019). P2P lending adoption by SMEs in Indonesia. *Qualitative Research in Financial Markets*, 11(2), 260–279. <https://doi.org/10.1108/QRFM-09-2018-0103>
- Rosyid, L. &. (1997). *Perilaku Konsumtif Berdasarkan Locus Of Control Pada Remaja Putri. Volume 2 N*.
<https://doi.org/https://doi.org/10.20885/psikologika.vol2.iss4.art1>
- Saputra, F. (2024, April 28). Fintech UKU Sebut Pulau Jawa Masih Mendominasi Penyaluran Pendanaan. *Keuangan.Kontan.Co.Id*.
<https://keuangan.kontan.co.id/news/fintech-uku-sebut-pulau-jawa-masih-mendominasi-penyaluran-pendanaan>
- Schiffman, L. G., Hansen, H., & Kanuk, L. (2012). *Consumer Behavior: a European outlook*. Essex: Pearson Education.
- Seftarita, C., & Azra, U. (2017). ANALISIS PELUANG PENGGUNAAN LAYANAN KEUANGAN DIGITAL (LKD) PADA MASYARAKAT KABUPATEN ACEH. III(1), 1–16.
- Sekaran, U. (2014). *Research Methods for Business*. Salemba empat.
- Sugiono. (2014). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Alfabeta.

- Sugiyono. (2002). *Metode Penelitian Administrasi*. CV Alfabeta.
- Sugiyono. (2013). *Metodelogi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D*.
- Venkatesh, Viswanath & Morris, Michael & Davis, Gordon & Davis, F. (2003). User Acceptance of Information Technology: Toward a Unified View. *MIS Quarterly*.
- Wang, H., Chen, K., Zhu, W. and, & Song, Z. (2015). A process model on P2P lending. *Financial Innovation*, 1(1), 3.
- Wei, S. (2016a). Designing optimal regulation for financial innovation in Capital raising – regulatory options for China’s peer-to-peer lending sector”,. *Banking and Finance Law Review*, 31(3), 539–572.
- Wei, S. (2016b). Designing optimal regulation for financial innovation in Capital raising – regulatory options for China’s peer-to-peer lending sector. *Banking and Finance Law Review*, 31(3), 539–572.