PERSEPSI MAHASISWA UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA TERHADAP MINAT MAHASISWA DALAM MENGGUNAKAN PINJAMAN *ONLINE*

Disusun Oleh:

Ervin Rambu Gadi Mayi

12190526

PROGRAM STUDI AKUNTANSI FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA

YOGYAKARTA

2026

PERNYATAAN PENYERAHAN KARYA ILMIAH

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama	:	Ervin Rambu Gadi Mayi
NIM/NIP/NIDN	:	12190526
Program Studi	:	Akuntansi
Judul Karya Ilmiah	:	Persepsi Mahasiswa Universitas Kristen Duta Wacana Terhadap Minat Dalam Menggunakan Pinjaman Online

dengan ini menyatakan:

a. bahwa karya yang saya serahkan ini merupakan revisi terakhir yang telah disetujui pembimbing/promotor/*reviewer*.

b. bahwa karya saya dengan judul di atas adalah asli dan belum pernah diajukan oleh siapa pun untuk mendapatkan gelar akademik baik di Universitas Kristen Duta Wacana maupun di universitas/institusi lain.

c. bahwa karya saya dengan judul di atas sepenuhnya adalah hasil karya tulis saya sendiri dan bebas dari plagiasi. Karya atau pendapat pihak lain yang digunakan sebagai rujukan dalam naskah ini telah dikutip sesuai dengan kaidah penulisan ilmiah yang berlaku.

d. bahwa saya bersedia bertanggung jawab dan menerima sanksi sesuai dengan aturan yang berlaku berupa pencabutan gelar akademik jika di kemudian hari didapati bahwa saya melakukan tindakan plagiasi dalam karya saya ini.

e. bahwa Universitas Kristen Duta Wacana tidak dapat diberi sanksi atau tuntutan hukum atas pelanggaran hak kekayaan intelektual atau jika terjadi pelanggaran lain dalam karya saya ini. Segala tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran dalam karya saya ini akan menjadi tanggung jawab saya pribadi, tanpa melibatkan pihak Universitas Kristen Duta Wacana.

f. menyerahkan hak bebas royalti noneksklusif kepada Universitas Kristen Duta Wacana, untuk menyimpan, melestarikan, mengalihkan dalam media/format lain, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), dan mengunggahnya di Repositori UKDW tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan pemilik hak cipta atas karya saya di atas, untuk kepentingan akademis dan pengembangan ilmu pengetahuan.

g. bahwa saya bertanggung jawab menyampaikan secara tertulis kepada Universitas Kristen Duta Wacana jika di kemudian hari terdapat perubahan hak cipta atas karya saya ini.

Dipindai dengan CamScanner

h. bahwa meskipun telah dilakukan pelestarian sebaik-baiknya, Universitas Kristen Duta Wacana tidak bertanggung jawab atas kehilangan atau kerusakan karya atau metadata selama disimpan di Repositori UKDW.

i. mengajukan agar karya saya ini: (*pilih salah satu*)

- ☑ Dapat diakses tanpa embargo.
- ☐ *Dapat diakses setelah 2 tahun.**
- ☐ Embargo permanen.*

Embargo: penutupan sementara akses karya ilmiah.
*Halaman judul, abstrak, dan daftar pustaka tetap wajib dibuka.

Alasan embargo (*bisa lebih dari satu*):

- ☐ dalam proses pengajuan paten.
- ☐ akan dipresentasikan sebagai makalah dalam seminar nasional/internasional.**
- ☐ akan diterbitkan dalam jurnal nasional/internasional.**
- ☐ telah dipresentasikan sebagai makalah dalam seminar nasional/internasional ... dan diterbitkan dalam prosiding pada bulan ... tahun ... dengan DOI/URL ... ***
- ☐ telah diterbitkan dalam jurnal ... dengan DOI/URL artikel ... atau vol./no. … ***
- ☐ berisi topik sensitif, data perusahaan/pribadi atau informasi yang membahayakan keamanan nasional.
- ☐ berisi materi yang mengandung hak cipta atau hak kekayaan intelektual pihak lain.
- ☐ terikat perjanjian kerahasiaan dengan perusahaan/organisasi lain di luar Universitas Kristen Duta Wacana selama periode tertentu.
- ☐ Lainnya (mohon dijelaskan)

_____

_____

_____

**Setelah diterbitkan, mohon informasikan keterangan publikasinya ke repository@staff.ukdw.ac.id.

***Tuliskan informasi kegiatan atau publikasinya dengan lengkap.

Yogyakarta, ...

Mengetahui,

Dra. Putriana Kristanti.,MM.Ak.,CA.
Tanda tangan & nama terang pembimbing
NIDN/NIDK 0515056201

Yang menyatakan,



yi
Tanda tangan & nama terang pemilik karya/penulis
NIM 12190526

Dipindai dengan CamScanner

HALAMAN PENGESAHAN

HALAMAN PENGESAHAN
Skripsi dengan judul:

"PERSEPSI MAHASISWA UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA TERHADAP MINAT DALAM MENGGUNAKAN PINJAMAN *ONLINE*"

telah diajukan dan dipertahankan oleh:

ERVIN RAMBU GADI MAYI

12190526
dalam Ujian Skripsi Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis

Universitas Kristen Duta Wacana

dan dinyatakan DITERIMA untuk menerima salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada tanggal 20 Januari 2026

Nama Dosen	Tanda Tangan
1. Astuti Yuli Setyani, S.E., M.Si., Ak., CA. (Ketua Tim Penguji)	
2. Dra. Xaveria Indri Prasasyaningsih., M.Si. (Dosen Penguji)	
3. Dra. Putriana Kristanti.,MM. Ak., CA. (Dosen Pembimbing)	

Yogyakarta, 23 Januari 2026
Disahkan Oleh

Dekan Fakultas Bisnis	Ketua Program Studi Akuntansi
Dr. Perminas Pangeran, SE., M. Si.	Rossalina Christanti, SE., M.Acc.

HALAMAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan bahwa sesungguhnya skripsi dengan judul:

PERSEPSI MAHASISWA UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA TERHADAP MINAT MAHASISWA DALAM MENGGUNAKAN PINJAMAN ONLINE

Yang saya kerjakan untuk melengkapi sebagian syarat untuk menjadi Sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta adalah bukan hasil tiruan atau duplikat dari karya pihak lain di Perguruan Tinggi atau instansi manapun, kecuali bagian yang sumber informasinya sudah dicantumkan sebagaimana mestinya.

Jika dikemudian hari didapati bahwa hasil skripsi ini adalah hasil plagiasi atau tiruan dari karya pihak lain, maka saya bersedia dikenai sanksi yakni pencabutan gelar saya.

Yogyakarta, 6 Januari 2026



Ervin [illegible]

12190526

DUTA WACANA

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Tuhan yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmatnya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar sarjana Akuntansi pada Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta. Saya menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dra. Putriana Kristanti.,MM. Ak., CA, selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini;
2. Responden yang telah banyak membantu dalam usaha memperoleh data yang saya perlukan;
3. Untuk Orang tua angkat saya selama di Yogyakarta Bapak Paulus Bawole dan Mama Haryati Sutanto Bawole yang selalu memberikan dukungan langsung dan selalu suport saya untuk selalu Berdoa,bimbingan sampai selesai
4. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan material, dan moral.
5. Sahabat dan teman-teman yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, saya berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu-

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGAJUAN....ii
HALAMAN PENGESAHAN....iii
HALAMAN KEASLIAN....iv
HALAMAN MOTTO....v
HALAMAN PERSEMBAHAN....vi
KATA PENGANTAR....viii
DAFTAR ISI....xi
DAFTAR GAMBAR....xii
DAFTAR LAMPIRAN....xiii
ABSTRAK....xiv
ABSTRACK....xv
BAB 1 PENDAULUAN....2
1.1 Latar Belakang....2
1.2 Konteks Penelitian....3
1.3 Kebaruan Penelitian....4
1.4 Komponen dan Tautan....5
1.5 Rumusan Masalah....6
1.6 Tujuan Penelitian....7
1.7 Kontribusi Penelitian....8
1.8 Batasan Masalah....9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA....9
2.1 Landasan Teori....10
2.1.1 Persepsi....16
2.1.2 Persepsi Risiko....17
2.1.3 Persepsi Kemudahan Penggunaan....25
2.1.4 Persepsi Kepercayaan....26
2.1.5 Minat Mahasiswa Menggunakan Pinjaman Online....33
2.2 Penelitian Terdahulu....38
2.3 Pengembangan Hipotesis....38
BAB III METODE PENELITIAN....39
3.1 Data dan Sumber Data....39
3.2 Definisi Variabel dan Pengukurannya....40
3.3 Desain Penelitian....42
3.4 Model Statistik dan Uji Hipotesis....45
3.5 Uji Asumsi Klasik....45
3.5.1 Uji Normalitas....47
3.5.2 Uji Multikolinearitas....49
3.5.3 Uji Heteroskedastisitas....50
3.5.4 Uji Autokorelasi....52

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN 52
4.1 Sampel dan Penelitian 53
4.2 Hasil Uji Instrumen 54

4.2.1 Uji Validitas 55
4.2.2 Uji Reliabilitas 55
4.3 Koefisien Determinasi (R^2) 56
4.4 Uji Hipotesis 57
4.4.1 Uji Statistik t 58
4.4.2 Uji Statistik F 58
4.5 Pembahasan Hasil Penelitian 59
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN 59
1.1 Kesimpulan 60
1.2 Keterbatasan Penelitian 61
1.3 Saran 62
DAFTAR PUSTAKA 64
LAMPIRAN 66

DUTA WACANA

DAFTAR TABEL

Tabel 3.2 Definisi Variabel & Pengukurannya 42
Tabel 4.1 Uji Validitas dari item Variabel penelitian 44
Tabel 4.2 Uji Reabilitas item-item variabel penelitian 49
Tabel 4.3 Uji R^2 50
Tabel 4.4 Uji t 51
Tabel 4.5 Uji F 53
Tabel 4.6 Uji Normalitas 55
Tabel 4.7 Uji Multikolinearitas 56
Tabel 4.8 Uji Heteroskedastisitas 57
Tabel 4.9 Uji Autokorelasi 58

DUTA WACANA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1: Komponen dan Tautan..... 58

DUTA WACANA

DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1 KUISIONER 72
LAMPIRAN 2 DATA RESPONDEN 75
LAMPIRAN 3 TABULASI (Y) 84
LAMPIRAN 4 TABULASI (X1) 88
LAMPIRAN 5 TABULASI (X2) 92
LAMPIRAN 6 TABULASI (X3) 96
LAMPIRAN 7 HALAMAN PERSETUJUAN 81
LAMPIRAN 8 HASIL UJI T, UJI F DAN KOEFISIEN DETERMINASI 80
LAMPIRAN 9 KARTU KONSULTASI 82
LAMPIRAN 10 KARTU KONSULTASI 82
LAMPIRAN 11 POINT KEAKTIFAN 84
LAMPIRAN 12 TURNITIN 85

DUTA WACANA

PERSEPSI MAHASISWA UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA TERHADAP MINAT MAHASISWA DALAM MENGGUNAKAN PINJAMAN ONLINE

Ervin Rambu Gadi Mayi

12190526

Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis

Universitas Kristen Duta Wacana

Email :

rambuervin8@gmail.com

ABSTRAK

Perkembangan teknologi finansial, khususnya pinjaman online, semakin diminati mahasiswa karena kemudahan akses dan proses yang cepat, namun tetap memiliki risiko seperti bunga tinggi dan keamanan data. Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh persepsi risiko, persepsi kemudahan penggunaan, dan persepsi kepercayaan terhadap minat mahasiswa Universitas Kristen Duta Wacana dalam menggunakan pinjaman online. Metode penelitian menggunakan survei kuantitatif dengan 201 responden mahasiswa aktif UKDW tahun akademik 2025/2026. Hasil menunjukkan bahwa persepsi kepercayaan dan persepsi risiko berpengaruh signifikan, sedangkan persepsi kemudahan berpengaruh berpengaruh signifikan. Secara simultan, ketiga variabel berpengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa.

Kata kunci : Persepsi Kemudahan Pengguna, Persepsi Kepercayaan, Minat Mahasiswa, Persepsi Risiko

PERCEPTIONS OF DUTA WACANA CHRISTIAN UNIVERSITY STUDENTS REGARDING STUDENT INTEREST IN USING ONLINE LOANS

Ervin Rambu Gadi Mayi

12190526

Accounting Study Program, Faculty of Business

Duta Wacana Christian University

rambuervin8@gmail.com

ABSTRACT

Advances in financial technology, especially in online lending, are increasingly attractive to students because of easy accsess and fast processing,but stillcarry risks such as high interest rates and date security. This study aims to analyze the impact influence of risk perception, perceived ease of use, and perceived trust on the interest of Duta Wacana Christian University students in utilizing online loans. The research method used a quantitative survey involving 201 active UKDW students in the 2025/2026 academic year. The findings indicate that risk, perceptions and trust have a significant simultaneous effect on student interest.

Keywords: Perceived Ease of Use, Perceived Trust, Student Interest, Perceived Ris

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

a. Konteks Penelitian

Perkembangan teknologi finansial (fintech), khususnya layanan pinjaman online, semakin populer dikalangan mahasiswa karena akses yang mudah dan syarat yang tidak yang relatif ringan . Namun dibalik kemudahan ini, muncul berbagai permasalahan yang menimbulkan kekhawatiran. Tingginya ketertarikan ini juga disertai dengan berbagai risiko seperti tingkat bunga yang tinggi dan kemungkinan terjebak dalam ketergantungan finansial. Oleh sebab itu,menjadi sangat penting untuk menyelidiki bagaiamana pandangan mahasiswa risiko,kemudahan penggunaan, dan tingkat kepercayaan memengaruhi ketertarikan mereka dalam memanfaatkan pinjaman online (Putri & Hidayat,2021).

Salah satu alasan utama mahasiswa memanfaatkan pinjaman, khususnya pinjaman online, adalah adanya kebutuhan finansial yang bersifat mendesak. Kebutuhan mendesak ini umumnya muncul secara tiba-tiba dan tidak dapat ditunda, seperti biaya kesehatan, pembayaran uang kuliah, kebutuhan akademik (pembelian buku, laptop, atau perangkat penunjang perkuliahan), serta biaya hidup sehari-hari ketika kiriman dari orang tua mengalami keterlambatan. Dalam kondisi tersebut, mahasiswa sering kali tidak memiliki dana cadangan yang memadai, sehingga pinjaman online dipandang sebagai solusi cepat karena proses pencairannya relatif singkat dan persyaratannya mudah.

Universitas Kristen Duta Wacana (UKDW) bermula dari Sekolah Tinggi Duta Wacana yang didirikan pada tahun 1962 akibat penggabungan dua sekolah Teologi. Pada

31 Oktober 1985, lembaga ini bertransformasi menjadi Universitas sebagai respons terhadap kebutuhan gereja-gereja pendiri untuk turut serta dalam pembangunan bangsa,tidak hanya melalui pelayanan rohani, tetapi juga melalui pendidikan tinggi pada berbagai disiplin ilmu. Mahasiswa UKDW memiliki karakter yang beragam dan menjadi kelompok yang menarik untuk dikaji. Salah satu ciri khas kampus ini adalah keterbukaannya terhadap mahasiswa dari berbagai latar belakang agama,budaya, dan daerah di Indonesia, meskipun memiliki basis Kristen. Selain itu, para mahasiswa dikenal memiliki kepedulian sosial yang tinggi, tercermin dan keterlibatan mereka dalam berbagai kegiatan kemasyarakatan dan pelayanan sosial.

Dengan latar belakang tersebut, sangat menarik untuk menelusuri pandangan dan sikap mereka terhadap maraknya pinjaman online yang sarat dengan nilai-nilai ekonomi, pertimbangan etis,dan risiko sosial. Sebagai bagian dari generasi digital, mahasiswa menjadi salah satu pangsa pasar utama bagi layanan ini. Banyak di antara mereka memanfaatkan untuk keperluan mendadak,menunjang gaya hidup atau bahkan biaya studi mereka. Meski begitu, kemudahan akses ditawarkan ternyata disertai risiko seperti tingginya bunga serta potensi penyalahgunaan data pribadi. Penelitian Yudianto (2023) Menunjukkan bahwa mahasiswa cenderung memandang pinjaman online sebagai solusi praktis, namun masih ada keraguan terkait beban bunga dan biaya yang tinggi. Oleh karena itu, pendidikan literasi keuangan menjadi krusial agar mahasiswa memahami risiko dan mampu mengelola keuangan dengan bijaksana. Sementara itu, Asri dkk.(2022) menegaskan bahwa persepsi risiko,kemudahan pengunaan serta tingkat kepercayaan berpengaruh besar terhadap minat mahasiswa memanfaatkan layanan pinjaman online,

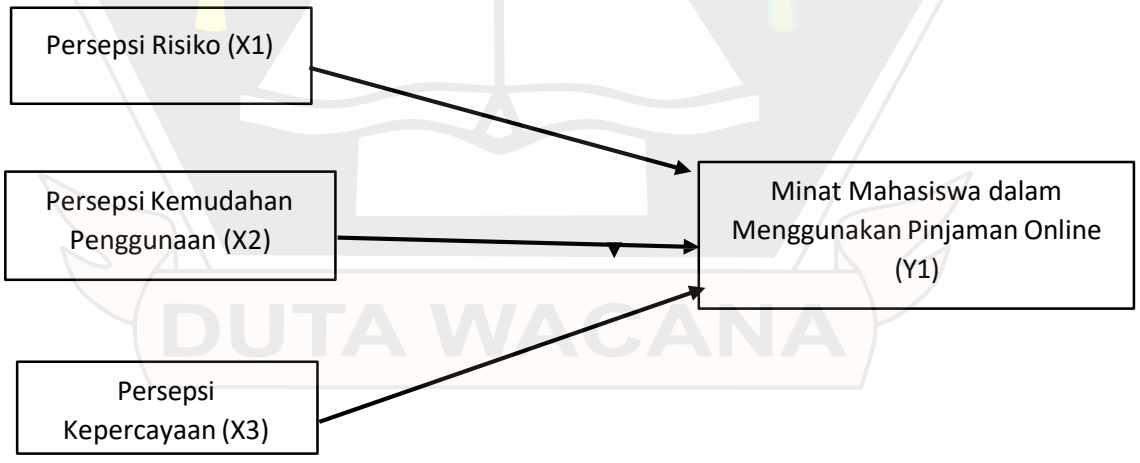
sehingga kajian terhadap perepsi mahasiswa dalam konteks ini sangat penting untuk dilakukan.

b. Kebaruan Penelitian(Novelty)

Penelitian ini memberikan inovasi dengan memadukan elemen persepsi dari mahasiswa akuntansi dan manajemen yang belum banyak diteliti secara mendalam, khususnya dalam hal pemahaman tentang risiko,pengetahuan dibidang keuangan, serta dampak dari kontrol diri dan perilaku belanja terhadap ketertarikan dalam memanfaatkan pinjaman daring. Disamping itu,studi ini menekankan pentingnya pendidikan keuangan yang dirancang sesuai dengan karakteristik mahasiswa guna memperbaiki pemahaman tentang risiko dan pengelolaan keuangan yang cerdas dalam memanfaatkan pinjaman daring.

1.2 Komponen dan Tautan

2 Berikut dibawah ini adalah komponen dan tautan :



Gambar 1.1 Komponen dan Tautan

1.3 Rumusan Masalah

a. Apakah persepsi risiko berpengaruh terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan pinjaman *online*?
b. Apakah persepsi kemudahan penggunaan berpengaruh terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan pinjaman *online*?
c. Apakah persepsi kepercayaan berpengaruh terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan pinjaman online?

1.4 Tujuan Penelitian

a. Untuk menguji apakah persepsi risiko berpengaruh terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan pinjaman *online.*
b. Untuk menguji apakah persepsi kemudahan penggunaan berpengaruh terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan pinjaman *online*.
c. Untuk menguji apakah persepsi kepercayaan berpengaruh terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan pinjaman *online.*

1.5 Kontribusi

a. Secara akademis, menambah literatur mengenai persepsi penggunaan layanan pinjaman online khususnya dikalangan mahasiswa di Universitas Krisen Duta Wacana
b. Memberikan rekomendasi bagi pengembangan edukasi keuangan yang tepat sasaran bagi mahasiswa

DUTA WACANA

1.6 Batasan Masalah

Penilitiann ini memiki beberapa batasan, yaitu:

a. Responden penelitian ini dibatasi pada seluruh mahasiswa Universitas Kristen Duta Wacana
b. Fokus penelitian hanya pada persepsi terkait risiko, kemudahan penggunaan, dan kepercayaan terhadap layanan pinjaman *online*

DUTA WACANA

BAB V

KESIMPULAN

4.7 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan mengenai Persepsi Mahasiswa Universitas Kristen Duta Wacana Tahadap Minat Mahasiswa Dalam Menggunakan Pinjaman maka dapat diambil beberapa Kesimpulan penting sebagai berikut :

a. Persepsi Kemudahan Penggunaan tidak berpengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa menggunakan pinjaman online.

   Hal ini menunjukkan bahwa kemudahan akses aplikasi, dan proses pengajuan yang cepat bukan merupakan faktor utama dalam mendorong minat mahasiswa. Mahasiswa sudah terbiasa dengan teknologi sehingga aspek kemudahan tidak lagi menjadi pertimbangan penting.

b. Persepsi Kepercayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat mahasiswa menggunakan pinjaman online.

   Artinya, semakin tinggi kepercayaan mahasiswa terhadap keamanan data, kejelasan proses, serta reputasi penyedia pinjaman online, maka semakin tinggi pula minat mereka dalam menggunakan layanan tersebut.

c. Persepsi Risiko berpengaruh positif terhadap minat mahasiswa menggunakan pinjaman online.

   Hasil ini menunjukkan bahwa meskipun mahasiswa menyadari adanya risiko seperti bunga tinggi dan penyalahgunaan data, mereka tetap memiliki minat menggunakan pinjaman online, terutama karena adanya kebutuhan mendesak atau kurangnya literasi keuangan.

d. Secara simultan, ketiga variabel independen (persepsi kemudahan penggunaan, persepsi kepercayaan, dan persepsi risiko) berpengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa.

   Namun, nilai adjusted R square sebesar 13,7% menunjukkan bahwa sebagian besar faktor yang mempengaruhi minat mahasiswa berasal dari variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

4.8 Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan yang perlu diperhatikan sebagai bahan evaluasi dan acuan bagi penelitian selanjutnya, yaitu:

1. Ruang lingkup wilayah penelitian terbatas.

Penelitian ini hanya dilakukan pada mahasiswa Universitas Krisren Duta Wacana,sehingga temuan yang di hasilkan belum dapat digeneralisasikan secara menyeluruh ke wilayah lain. Mahasiswa di daerah lain yang mungkin memiliki latar belakang sosial, akses teknologi dan intensi penggunaan financial technology (fintech) yang berbeda-beda.

2. Variabel Penelitian

   Penelitian ini hanya menggunakan tiga variabel independen, yaitu persepsi risiko, persepsi kemudahan penggunaan, dan persepsi kepercayaan. Sementara itu, nilai adjusted R square yang rendah menunjukkan bahwa terdapat faktor-faktor lain seperti literasi keuangan, kondisi ekonomi, pengaruh sosial, maupun kontrol diri yang berpotensi memberikan kontribusi lebih besar terhadap minat mahasiswa tetapi tidak diteliti dalam penelitian ini.

3. Data Penelitian

Data penelitian ini diperoleh melalui kuisioner tertutup dengan skala likert. Model ini hanya mampu menangkap peresepsi responden secara kuantitatif tanpa mendalami alasan-alasan subjektif di balik jawaban mereka. Selain itu, penelitian ini mengukur minat bukan perilaku aktual dalam penggunaan fintech sehingga terdapat kemungkinan perbedaan antara niat dan tindakan nyata di lapangan.

4.9 Saran

a. Bagi mahasiswa

Penting untuk meningkatkan literasi keuangan agar lebih bijak dalam mengambil keputusan terkait pinjaman online dan memahami risiko jangka panjang.

b. Bagi pihak kampus

Diharapkan dapat menyelenggarakan program edukasi keuangan, seminar, atau workshop mengenai manajemen keuangan pribadi dan risiko fintech.

c. Bagi penyedia layanan pinjaman online

Peningkatan transparansi informasi, keamanan data, dan layanan konsumen sangat penting untuk membangun kepercayaan pengguna.

d. Bagi pemerintah dan OJK

Perlu memperkuat pengawasan serta melakukan sosialisasi mengenai pinjaman online ilegal dan bahaya konsekuensi finansialnya.

DUTA WACANA

DAFTAR PUSTAKA

Yudianto, Ary. "Persepsi dan Pengetahuan Mahasiswa Tentang Pinjaman Online (Mahasiswa STIA Amuntai)." SENTRI: Jurnal Riset Ilmiah 2.12 (2023): 5142-5155.

Asri, et al. (2022). Faktor-faktor yang memengaruhi minat mahasiswa menggunakan layanan pinjaman online. Jurnal Teknologi Finansial, 5(2), 45–60.

Davis, F. D. (1989). Perceived usefulness, perceived ease of use, and user acceptance of information technology. MIS Quarterly, 13(3), 319–340.

Dewi, R. (2021). Pengaruh persepsi kemudahan penggunaan terhadap kepuasan pengguna pinjaman online. Jurnal Manajemen Keuangan Digital, 3(1), 22–34.

Featherman, M. S., & Pavlou, P. A. (2003). Predicting e-services adoption: A perceived risk facets perspective. International Journal of Human-Computer Studies, 59(4), 451–474.

Gefen, D. (2000). E-commerce: The role of familiarity and trust. Omega, 28(6), 725–737.

Hidayat, T., & Sulastri, R. (2023). Analisis faktor keamanan data pribadi dalam kepercayaan mahasiswa terhadap pinjaman online. Jurnal Teknologi Informasi dan Keamanan, 6(1), 15–28.

Igbaria, M., Iivari, J., & Maragahh, H. (1995). Testing the determinants of user acceptance of information technology. Journal of Information Systems, 9(2), 1–16.

Igbaria, M., Parasuraman, A., & Baroudi, J. J. (1996). A motivational model of microcomputer usage. Journal of Management Information Systems, 13(1), 127–143.

Mitchell, V. W. (1999). Consumer perceived risk: Conceptualizations and models. European Journal of Marketing, 33(1/2), 163–195.

Nugraha, I. (2019). Pengaruh reputasi perusahaan fintech terhadap kepercayaan mahasiswa dalam penggunaan layanan pinjaman online. Jurnal Keuangan Digital, 2(3), 34–47.

Otoritas Jasa Keuangan (OJK). (2021). Laporan statistik fintech lending di Indonesia. Jakarta: OJK.

Paramita, L., et al. (2021). Analisis regresi linier berganda pada perilaku konsumen digital. Jurnal Ekonomi dan Bisnis, 14(2), 56–70.

Putra, D., & Lestari, A. (2022). Literasi keuangan dan keputusan mahasiswa menggunakan pinjaman online. Jurnal Keuangan Mahasiswa, 7(1), 12–25.

Putri, R., & Hidayat, M. (2021). Persepsi mahasiswa terhadap pinjaman online di era digital. Jurnal Teknologi Finansial, 4(2), 33–47.

Rahmawati, S. (2021). Pengaruh persepsi risiko terhadap perilaku peminjaman online mahasiswa. Jurnal Keuangan Digital, 3(2), 15–29.

Sari, P., & Wibowo, A. (2020). Kemudahan akses dan keputusan mahasiswa menggunakan pinjaman online. Jurnal Ekonomi Digital, 2(1), 44–55.

Schiffman, L., & Kanuk, L. (2007). Consumer behavior (9th ed.). New Jersey: Pearson Prentice Hall.

Slameto, S. (2010). Belajar dan faktor-faktor yang mempengaruhinya. Jakarta: Rineka Cipta.

Suhartanto, D. (2017). Perceived risk dalam adopsi teknologi digital: Studi pada mahasiswa. Jurnal Teknologi dan Manajemen, 8(3), 45–58.

Tambunan, T. (2020). Fintech lending dan peluang bisnis di Indonesia. Jakarta: Penerbit Universitas Indonesia.

Venkatesh, V., & Davis, F. D. (2000). A theoretical extension of the technology acceptance model: Four longitudinal field studies. Management Science, 46(2), 186–204.

Yudianto, A. (2023). Pemahaman risiko dan keputusan keuangan mahasiswa dalam menggunakan pinjaman online. Jurnal Pendidikan Keuangan, 5(1), 23–38.

(https://www.ukdw.ac.id/profil/sejarah

DUTA WACANA