

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan dari pengujian dan analisis yang telah dilakukan dalam penelitian ini, maka dapat disimpulkan dalam beberapa hal yaitu :

1. Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan *fintech payment* (paylater) di shopee
2. Kemudahan penggunaan tidak berpengaruh terhadap minat menggunakan *fintech payment* (paylater) di shopee
3. Persepsi risiko tidak berpengaruh terhadap minat menggunakan *fintech payment* (paylater) di shopee
4. Ketersediaan limit kredit berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan *fintech payment* (paylater) di shopee

5.2 Keterbatasan Penelitian

Hasil dari penelitian yang telah dilakukan ini masih mempunyai sejumlah kelemahan dan keterbatasan yang mempengaruhi dari hasil yang penelitian yang telah diperoleh, sehingga perlu dilakukan perbaikan pada penelitian selanjutnya. Adapun keterbatasan dari penelitian ini meliputi :

1. Pada penelitian ini hanya memanfaatkan empat variabel, termasuk ketersediaan limit kredit sebagai variabel baru. Namun, aspek lain seperti gaya hidup, pengaruh sosial, promosi maupun tingkat pendapatan belum diteliti. Oleh karena itu, hasil penelitian belum sepenuhnya mampu

menggambarkan semua faktor yang mempengaruhi minat menggunakan *shopee paylater*.

2. Sampel penelitian ini masih terbatas pada 130 mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bung Hatta dari 3 (tiga) program studi. Sehingga hasil penelitian belum dapat mewakili populasi yang luas.

5.3 Saran

Adapun saran dari peneliti antara lain sebagai berikut :

1. Untuk penelitian selanjutnya disarankan untuk memasukkan variabel tambahan seperti gaya hidup, pengaruh sosial, promosi, serta tingkat pendapatan. Dengan demikian, hasil penelitian akan lebih luas menggambarkan semua faktor yang mempengaruhi minat menggunakan *fintech payment* (paylater) di shopee.
2. Ukuran sampel penelitian ini masih terbatas pada 130 mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bung Hatta dari 3(tiga) program studi, Penelitian selanjutnya sebaiknya menggunakan jumlah sampel yang lebih besar dan melibatkan berbagai fakultas, universitas lain, maupun masyarakat umum agar hasil penelitian lebih mewakili populasi secara keseluruhan.

5.4 Implikasi Penelitian

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat menjadi pedoman dan masukan untuk mahasiswa FEB Universitas Bung Hatta. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa minat menggunakan *fintech payment* (paylater) di shopee di kalangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bung Hatta tergolong baik.

Oleh karena itu, masih dianggap penting untuk mengembangkan minat ini di masa mendatang agar dapat mencapai kategori yang sangat baik.

Upaya yang dapat dilakukan untuk meningkatkan minat tersebut meliputi peningkatan literasi keuangan di kalangan mahasiswa, penyampaian informasi yang jelas tentang kemudahan penggunaan aplikasi, keterbukaan mengenai risiko yang mungkin muncul saat memakai layanan shopee paylater, serta ketersediaan limit kredit yang ada supaya mahasiswa tidak terjebak dalam perilaku boros. Temuan dari penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan dan ketersediaan limit kredit memiliki dampak positif dan signifikan terhadap minat menggunakan, sementara kemudahan penggunaan dan persepsi risiko tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan. Selain itu, di perlukannya peran mahasiswa FEB Universitas Bung Hatta agar memberikan penyuluhan terhadap minat menggunakan *fintech payment* (paylater) di shopee mengenai literasi keuangan, kemudahan penggunaan, persepsi risiko, dan ketersediaan limit kredit agar dapat meningkatkan kualitas keputusan keuangannya serta menjadi lebih siap dalam menghadapi tantangan keuangan di era digital.

DAFTAR PUSTAKA

- Achadi, A., Surveyandini, M., dan Prabawa, A. (2021). Pengaruh Kualitas Website E-Commerce, Kepercayaan, Persepsi Risiko dan Norma Subyektif Terhadap Minat Beli secara Online di Bukalapak.com. *Jurnal Ilmiah Universitas Batanghari Jambi*, 21(3), 1207. <https://doi.org/10.33087/jiubj.v21i3.1628>
- Aditya, T., dan Mahyuni, L. P. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Kemudahan, Manfaat, Keamanan dan Pengaruh Sosial Terhadap Minat Penggunaan *Fintech*. *Forum Ekonomi*, 24(2), 245–258. <https://doi.org/10.30872/jfor.v24i2.10330>
- Ahmad, S. S., Zakaria, A., Zainal, N. N., dan Mat Seman, M. A. (2025). Unveiling Determinants of Consumer Adoption Intentions For Buy Now, Pay Later (BNPL) Services in Goods Purchases. *Advanced International Journal of Business, Entrepreneurship and SMes*, 7(23), 125–135. <https://doi.org/10.35631/aijbes.723011>
- Amanda, C. D., Harahap, A. R., dan Sari, D. P. (2024). Belanja Online pada Kalangan. *Jurnal Ilmiah*, 7, 17197–17203.
- Amatulloh, F. A., Utami, F., dan Afifah, P. (2024). Analisis Faktor – Faktor yang Mempengaruhi Penggunaan *Paylater* Akulalu di Indonesia. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 15.
- Amelia, R., dan Syafrini, D. (2024). Penggunaan Shopee Paylater di Kalangan Mahasiswa Universitas Negeri Padang. *Jurnal Perspektif*, 7(2), 291–300. <https://doi.org/10.24036/perspektif.v7i2.757>
- Aniza, (2024). Pengaruh PEOU dan PU terhadap Keputusan Pembelian Menggunakan Shopee *Paylater* dengan Variabel Moderating Behavioural Intention. *Jurnal Ekonomi Bisnis Manajemen Prima*, 5,1–16. <http://jurnal.unprimdn.ac.id/index.php/jebim/article/view/4755/3041>
- Arikunto, S. (2006). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*. PT. Rineka Cipta.
- Arumalaita, D., dan Kusuma, K. A. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Self-Efficacy, dan Fintech Payment Terhadap Pengelolaan Keuangan Generasi Z. *Jurnal Bisnis dan Ekonomi*, 6(1), 63-73. <https://doi.org/10.47065/jbe.v6i1.6651>
- Ashfath, A. R. dan F. (2024). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan, Risiko dan Keamanan Terhadap Impulse Buying Pengguna Spaylater di Kabupaten Bekasi. Global: *Jurnal Lentera BITEP*, 2(01), 28–41. <https://doi.org/10.59422/global.v2i01.185>

- Asja, H. J., Susanti, S., dan Fauzi, A. (2021). Pengaruh Manfaat, Kemudahan, dan Pendapatan Terhadap Minat Menggunakan Paylater: Studi Kasus Masyarakat di DKI Jakarta. *Jurnal Akuntansi, Keuangan, dan Manajemen*, 2(4), 309–325. <https://doi.org/10.35912/jakman.v2i4.495>
- Astuti, M. D., dan Wardani, M. K. (2024). Pengaruh Kemudahan Penggunaan Paylater Terhadap Perilaku Konsumtif dengan Lifestyle Sebagai Pemoderasi Pendahuluan. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 4(2), 147–154.
- Aswari, A., Triyandari, N., dan Suhatmi, E. C. (2025). Pengaruh Faktor Kemudahan Penggunaan dan Tingkat Keamanan Terhadap Perilaku Doom Spending pada Pengguna Shopee Paylater di Kalangan Mahasiswa Universitas Duta Bangsa Surakarta, *Jurnal Ekonomi Digital*, 7(2).
- Atieq, M. Q., dan Nurpiani, E. (2022). Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Manfaat dan Risiko Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking Bank Syariah. *Jurnal Valuasi: Jurnal Ilmiah Ilmu Manajemen dan Kewirausahaan*, 2(1), 401–423. <https://doi.org/10.46306/vls.v2i1.109>
- Aurin, R., dan Kusumastuti, R. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Kepercayaan Terhadap Minat Penggunaan Shopee Paylater. *JCA (Jurnal Cendekia Akuntansi)*, 4(2), 82. <https://doi.org/10.32503/akuntansi.v4i2.4522>
- Ayu Desy Geriadi, M., dan Winda Pratiwi, L. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Niat Menggunakan Shopee Paylater dengan Persepsi Risiko dan Kepercayaan Sebagai Variabe Mediasi pada Generasi Z di Kota Denpasar. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 11, 167–174.
- Azmi, S., dan Harmain, H. (2022). The Effect of Financial Literarture on Interest in Using Fintech Payment (Paylater) in Shope (Case Study Of FEBI UINSU Students). *Enrichment: Journal Of Management*, 12(5), 4205–4213. <https://enrichment.iocspublisher.org/index.php/enrichment/article/view/940>
- Chen, T., Marshall, B. R., Nguyen, N. H., dan Visaltanachoti, N. (2024). What Influences Demand for Buy Now, Pay Later credit? *Economics Letters*, 242, 111857. <https://doi.org/10.1016/j.econlet.2024.111857>
- Davis, F. (1989). Perceived Usefulness Perceived Ease of Use, and User. *MIS Quarterly*, 13(3), 319–340.
- Dewi, S. K., dan Tarigan, A. A. (2022). Pengaruh Religiusitas, Risiko, Penanganan Keluhan Konsumen Terhadap Keputusan Penggunaan Shopee Paylater dengan Minat Sebagai Variabel Intervening. *JMBI UNSRAT (Jurnal Ilmiah Manajemen Bisnis dan Inovasi Universitas*

Sam Ratulangi, 9(3), 1544–1560.
<https://doi.org/10.35794/jmbi.v9i3.44486>

- Dikdoyo, A., Amalia, D., dan Ramadhoni, A. (2023). Pengaruh Motivasi dan Kepuasan Kerja Terhadap Prestasi Kerja Karyawan pada PT. Tiki Jalur Nugraha Ekakurir (JNE) di Wilayah Pedati Jakarta Timur. *Ikra-Ith Humaniora : Jurnal Sosial dan Humaniora*, 7(1), 33–42. <https://doi.org/10.37817/ikraith-humaniora.v7i1.2264>
- Dwi Indriyani, A., dan Rahman Halik, B. (2024). Analisis Pengaruh Penggunaan Fitur Paylater pada Aplikasi Shopee (Studi Kasus pada Masyarakat di Kecamatan Menganti-Gresik). *Jurnal Ekonomi Bisnis dan Sosial Sains*, 3(1).
- Felix, A., Lyem, R., Alexander, F., dan Sutrisno, J. (2024). Pengaruh Shopee Paylater Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa: Antara Kemudahan dan Perangkap. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 4(2), 33–43.
- Fintechnews.sg. (2024). Fintech Industry Report 2024. Diakses pada 10 Agustus 2025, <https://www.fintechnews.sg/>
- Ghozali, A. H. (2023). Pengaruh Promosi Penjualan, Kemudahan Penggunaan dan Tingkat Bunga Terhadap Minat Berbelanja Menggunakan Fitur Shopee Paylater pada Aplikasi Shopee (Studi pada Mahasiswa Universitas Negeri Yogyakarta). *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 3, 11–17.
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 20*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2021). *Partial Least Squares Konsep, Teknik Analisis dan Aplikasi Menggunakan Program Smartpls 3.2.9 untuk Penelitian Empiris*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I., dan Laten, H. (2015). *Partial Least Squares Konsep, Teknik dan Aplikasi Menggunakan Program Smartpls 3.0 untuk Penelitian Empiris*. Badan Penerbit UNDIP.
- Haiqal, M. R., Bintari, W. C., dan Hidayah, N. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Minat Mahasiswa Menggunakan Paylater (Studi pada Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sorong). *Analisis*, 14(2), 413–427. <https://doi.org/10.37478/als.v14i2.4548>
- Hair, J. F., Black, W. C., Babin, B. J., dan Anderson, R. E. (2010). *Multivariate Data Analysis*. Pearson Education.
- Hair, J. F., Black, W. C., Babin, B. J., dan Anderson, R. E. (2014). *Multivariate*

Data Analysis : A Global Perspective (7th Ed). Pearson Education.

- Hair Jr, J. F., Sarstedt, M., Hopkins, L., dan G, V. (2014). Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) :An Emerging Tool In Business Research. *European Business Review*, 26(2), 106–121.
- Hamid, R. S., dan Anwar, S. M. (2019). *Structural Equation Modeling (SEM) Berbasis Varian Konsep Dasar Dan Aplikasi Program Smart PLS 3.2.8 Dalam Riset Bisnis*. PT. Inkubator Penulis Indonesia.
- Hayashi, F., dan Routh, A. (2025). Financial Constraints Among Buy Now, Pay Later Users. *The Federal Reserve Bank of Kansas City Economic Review*, 110(4), 1–18. <https://doi.org/10.18651/er/v110n4hayashirouth>
- Hikmawati, Nurul, Ika Indriasari, R. M. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, Gaya Hidup dan Risiko Terhadap Minat Menggunakan Shopee Paylater pada Generasi Milenial. *Innovative: Journal Of Social Science Research*, 4(3), 7464–7477. <https://j-innovative.org/index.php/innovative>
- Holik, A., dan Maulana, A. (2023). Pengaruh Persepsi Kemudahan dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan Spaylater. *J-MAS (Jurnal Manajemen dan Sains)*, 8(2), 1282. <https://doi.org/10.33087/jmas.v8i2.847>
- Ika Mutia, R. M. (2025). Pengaruh Fashion Influencer Tiktok dan Pembayaran Paylater Terhadap Impulsivitas Konsumtif di Kalangan Generasi Z. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 5(1).
- Jogiyanto, H. M. (2007). *Sistem informasi keperilakuan*. Yogyakarta: Andi.
- Johan, I. R., dan Azariani, S. A. (2025). Risk Perception, Financial Self-Efficacy, And Interest In Gold Investment Among Gen-Z Abstract. *Jurnal Ekonomi dan Investasi*, 18(1), 26–37.
- Juliana, D., Yunita, I., Susanto, B. F., Manajemen, P. S., Ekonomi, F., dan Indragiri, U. I. (2025). Pengaruh Teknologi Digital Terhadap Perilaku Konsumen di Era Industri 4 . 0. *Jurnal Manajemen dan Teknologi*, 2(1), 2019–2021.
- Juliandi, A. (2015). *Metodologi Penelitian Bisnis Konsep dan Aplikasi*. Umsu Press.
- Juliandi, A. (2018). *Structural Equation Model Partial Least Square (SEM-PLS) dengan Smartpls*. Medan: UMSU Press.
- Kartika, K. (2023). Persepsi Kemudahan, Kemanfaatan dan Kepercayaan dalam Penggunaan Aplikasi Shopee Paylater. *Analisis*, 13(1), 1–15. <https://doi.org/10.37478/als.v13i1.2502>
- Kartika Sandra, D., dan Audia Fithrotunisa, C. (2023). Perilaku Impulse Buying

- Terhadap Layanan Spaylater dan Gratis Ongkir Sebagai Strategi Marketing Shopee. *Jurnal Riset Pendidikan Ekonomi*, 8(2), 188–198. <https://doi.org/10.21067/jrpe.v8i2.8680>
- Katadata Databooks (18 Juli 2024). 8 Layanan Paylater Terpopuler di Indonesia, Shopee Paylater Juara. diakses pada 14 Agustus 2025, <https://databoks.katadata.co.id/keuangan/statistik/1c97d81669f0cb7/8-layanan-paylater-terpopuler-di-indonesia-shopee-paylater-juara>
- Keyka Finannafi'ah, B. W. (2022). Pengaruh Kemudahan, Risiko, Manfaat dan Kenyamanan Terhadap Minat Menggunakan Layanan Mobile Banking. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 10(1), 172–182.
- Komariyah, N., Latipun, L., & Firdiyanti, R. (2022). Pengaruh Kecemasan Terhadap Persepsi Risiko Bahaya Covid 19 pada Pekerja Pasar Tradisional. *Cognicia*, 10(2), 112–117. <https://doi.org/10.22219/cognicia.v10i2.20298>
- Kotler, P., dan Keller, K. L. 2016. *Manajemen Pemasaran*. Edisi 15 Jilid 2. Jakarta: Erlangga.
- Latief, F., Dirwan, D., dan Maulana, A. A. (2024). Interest in Using Paylater on the Shopee Application in Terms of Convenience, Lifestyle and Risk. *Jurnal Ekonomi dan Akuntansi*, 9(2), 387–396. <https://jurnalekonomi.unisla.ac.id/index.php/jpens/article/view/2041>
- Lesilolo, R. A. A., Kembau, A. S., dan Malae, F. E. (2024). Menilai Pengaruh Manfaat, Kepercayaan, dan Kemudahan Terhadap Adopsi Layanan Paylater : Perspektif Pengguna Shopee Paylater di Jakarta. *Jurnal Digismantech*, 4(1), 18–33.
- Lestari, R. M., dan Kartika Erawati. (2024). Pengaruh Pendapatan, Literasi Keuangan, dan Presepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan Paylater pada Generasi Z di Kota Semarang. *Jurnal Mirai Management*, 9(2), 2024–2659.
- Lusardi, A., dan Mitchell, O. S. (2023). The Importance Of Financial Literacy: Opening A New Field. *Journal Of Economic Perspectives*, 37(4), 137–154. <https://doi.org/10.1257/jep.37.4.137>
- Mariyani, K., dan Risanta, M. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Perilaku Pembelian Impulsif Terhadap Penggunaan Shopee Paylater pada Generasi Z di Banjarmasin. *Eco-Fin*, 7(2), 1169–1180. <https://doi.org/10.32877/ef.v7i2.2529>
- Mufallihah, M., Ekowati, V. M., dan Suprayitno, E. (2023). The Effect Of Risk Perception On Purchase Decisions Using Shopee Pay Later With Consumptive Behavior As Moderation. *Journal Of Economics, Finance And Management Studies*, 06(04), 1442–1449.

<https://doi.org/10.47191/jefms/v6-i4-05>

- Nasution, S. (1999). *Berbagai Pendekatan dalam Proses Belajar dan Mengajar*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Ningrum, R. (2019). Pengaruh Manfaat, Kepercayaan, dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking di Bank Mega Syariah Cabang Palu. *Jurnal Ilmu Perbankan dan Keuangan Syariah*, 3(1), 30–45. <https://doi.org/10.24239/jipsya.v3i1.37.30-45>.
- Ningsih, M. C., Woestho, C., dan Kurniawan, D. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Manfaat Paylater dan Pendapatan Generasi Z Terhadap Minat Penggunaan Paylater di Platform Shopee pada Kecamatan Tambun Selatan. *Jurnal Economina*, 2(11), 3218–3231. <https://doi.org/10.55681/economina.v2i11.967>
- Nurdin, N., Azizah, W. N., & Rusli, R. (2020). Pengaruh Pengetahuan, Kemudahan dan Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Finansial Technology (Fintech) pada Mahasiswa Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palu. *Jurnal Perbankan dan Keuangan Syariah*, 2(2), 199–222. <https://www.bi.go.id>
- OECD & INFE. (2021). *Financial literacy levels in the Commonwealth of Independent States in 2021*. OECD Publishing. (Diakses 14 Agustus 2025).
- Otoritas Jasa Keuangan. (2022). *Booklet Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan 2022*. (Diakses 14 Agustus 2025) <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Booklet-Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-Tahun-2022/BOOKLET%20Survei%20Nasional%20Literasi%20dan%20Inklusi%20Keuangan%202022.pdf>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2024, 17 Oktober). Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2024. (Diakses 14 Agustus 2025). <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Pages/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-%28SNLIK%29-2024.aspx>
- Pera Dwiwansi, Endah Dewi Purnamasari, dan Shafiera Lazuardi. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Experience Generasi Milenial Terhadap Penggunaan Paylater pada E-Commerce. *Ekonomika 45 : Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi Bisnis, Kewirausahaan*, 10(2), 48–58. <https://doi.org/10.30640/ekonomika45.v10i2.781>
- Prasasti, Intan. Ameli; Sitohang, Heseikel; Fauziah, S. (2022). Prosiding Seminar Nasional Manajemen. *Prosiding Seminar Nasional Manajemen*, 1(2), 72–76.

- Prayusi, A. D., dan Ingriyani, L. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Kemudahan, Persepsi Risiko, dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Shopee Paylater (Studi Kasus pada Mahasiswa Politeknik Negeri Jakarta). *Prosiding Seminar Nasional Akuntansi dan Manajemen*, 3.
- Prazadhea, A. A., dan Fitriyah, F. (2023). The Influence Of Financial Literacy, Ease Of Use And Usefulness On The Use Of Shopee Paylater In Malang City Students. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (MEA)*, 7(2), 723–743. <https://doi.org/10.31955/mea.v7i2.3066>
- Priadana, S., & Sunarsi, D. (2021). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Jakarta: Pustaka Books.
- Purnamasari, R. D. A., Sasana, H., dan Novitaningtyas, I. (2021). Pengaruh Perceived Ease Of Use, Perceived Usefulness, Perceived Risk, dan Brand Image Terhadap Keputusan Pembelian Menggunakan Metode Pembayaran Paylater. *Jurnal Manajemen*, 13(3), 420–430. <https://journal.feb.unmul.ac.id/index.php/jurnalmanajemen/article/view/10130>
- Putri, A. R., Priyadi, U., dan Maulana, C. (2024). Jurnal Kebijakan Ekonomi dan Keuangan Analisis Perilaku Impulsif Pembayaran Paylater pada Mahasiswa Universitas Islam Indonesia. *Jurnal Kebijakan Ekonomi dan Keuangan*, 3(2), 124–135. <https://doi.org/10.20885/jkek.vol3.iss2.art2>
- Putri Ayu Lestari, dan Khairunnisa. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Penggunaan Shopee Paylater dan Lifestyle Terhadap Perilaku Konsumtif: Studi Kasus pada Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah Umsu. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan dan Bisnis Syariah*, 6(7), 5096–5112. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v6i7.2210>
- Putri, S. D., dan Multasih, L. S. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Minat Menggunakan Fintech Payment (Paylater) pada Shopee. *Jurnal Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bung Hatta Padang*, 10(4), 883. <https://peneliti.net/index.php/ijeit>
- Putri, S. E., Safitri, H., dan Hariyanto, D. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan dan Technology Acceptance Model Terhadap Minat Menggunakan Paylater pada Mahasiswa. *Inovasi: Jurnal Ekonomi, Keuangan dan Manajemen*, 19(1), 64–72.
- Qhairunisa, I., dan Cahyono, E. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Kemudahan, Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Menggunakan Shopee Paylater dimoderasi Gaya Hidup Islami. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, 3(5), 1881–1893.
- Rachmah, D., dan Muhammad Aufa. (2023). Pengaruh Pemahaman Literasi

- Keuangan, Manfaat, dan Kualitas Layanan bagi Mahasiswa Akuntansi Terhadap Minat Menggunakan Paylater. *Jurnal Rimba : Riset Ilmu Manajemen Bisnis dan Akuntansi*, 1(4), 283–301. <https://doi.org/10.61132/rimba.v1i4.314>
- Rakhmadian, M., Sefaverdiana, P. V., dan Rahman, N. (2019). Analisis Persepsi Kemanfaatan dan Persepsi Kemudahan Penggunaan Terhadap Penggunaan Sistem Informasi Akademik. *IJCIT (Indonesian Journal On Computer And Information Technology)*, 4(2), 155–161. <https://doi.org/10.31294/ijcit.v4i2.5833>
- Resa, N. A., dan Andjarwati, A. Lestari. (2019). Kepercayaan dan Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Pembelian Online. *E-Journal UAJY*, 7, 1–9.
- Restike, K. P., Presasti, D., Fitriani, D. I., dan Ciptani, M. K. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Pembelian Impulsif, dan Gaya Hidup Terhadap Penggunaan Shopee Paylater Gen Z. *Jurnal Akuntansi Bisnis*, 22(1), 100–113. <https://doi.org/10.24167/jab.v22i1.11609>
- Risukmasari, R. (2024). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Berbelanja Konsumen pada Penggunaan Fitur Shopee Paylater. *Jurnal Sosial Teknologi*, 4(2), 101–108. <https://doi.org/10.59188/jurnalsostech.v4i2.1150>
- Rizza, M., Banani, S., dan Selvi, E. (2023). Pengaruh Kemudahan Penggunaan dan Keamanan Terhadap Minat Penggunaan Shopee Paylater (Studi Kasus pada Followers Instagram Shopee). *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan*, Januari, 9(1), 279–289. <https://doi.org/10.5281/zenodo.7527551>
- Roro, R., dan Sarassina, F. (2024). Analisis Pengaruh Persepsi Kegunaan, Kemudahan, dan Risiko Terhadap Minat Penggunaan Pinjaman Online di Shopee Paylater .
- Rum, N. N., dan Paramitalaksmi, R. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan pada Minat Penggunaan Shopee Paylater (Spaylater) (Studi Kasus Mahasiswa Program Studi Akuntansi Universitas Mercu Buana Yogyakarta Angkatan 2020). *Juremi: Jurnal Riset Ekonomi*, 3(6), 1019–1026.
- Safitri, D. D. (2020). Pengaruh Persepsi Kegunaan dan Persepsi Kemudahan Pengguna pada Minat Penggunaan Dompot Elektronik (Ovo) dalam Transaksi Keuangan. *E-Journal Ilmiah Riset Akuntansi*, 09(05), 92–107.
- Sahira, D. A., & Fauziyah, E. (2021). Hubungan Persepsi Risiko Dengan Keputusan Pembelian Online Makanan Instan pada Masa Pandemi Covid 19. *Agriscience*, 2(1), 32–47. <https://doi.org/10.21107/agriscience.v2i1.11244>

- Sahir, S. H. (2021). *Metodologi Penelitian* (T. Koryati (Ed.)). Penerbit KBM Indonesia.
- Selvi Diana Putri, L. S. M. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Minat Menggunakan Fintech Payment (Paylater) pada Shopee. *Mis Quarterly: Management Information Systems*, 13(3), 319–339. <https://doi.org/10.2307/249008>
- Shofrina, M., dan Firmialy, S. D. (2022). Influence Of Determinant Factors On The Adoption Of The Shopee Paylater Payment System Against The Promotion Of Company Brand Image. *Seiko : Journal Of Management & Business*, 5(2), 260–269. <https://doi.org/10.37531/sejaman.v5i2.1914>
- Sholehah, S. E., dan 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), 79–94.
- Shopee, (2024). Tentang Shopee. Diakses pada 14 Agustus 2025 dari <https://careers.shopee.co.id/about>
- ShopeePay, (2024). ShopeePayLater: Kemudahan transaksi tanpa kartu kredit dengan limit fleksibel. ShopeePay. <https://shopeepay.co.id>
- Silvialorensa, D. D., Hartono, dan Dwihandoko, T. H. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Penggunaan Spaylater pada Generasi Z di Kecamatan Magersari Kota Mojokerto. *Jurnal Bisnis Manajemen*, 2(3), 51–56.
- Sienatra, K. (2020). Dampak Persepsi Manfaat dan Persepsi Risiko terhadap Fintech Continuance Intention pada Generasi Milenial di Surabaya. *Jurnal Nusantara Aplikasi Manajemen Bisnis*, 5, 1: 1–12.
- Siregar, W. S. S., Nasution, A. I. L., dan Nurwani. (2023). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan dan Persepsi Risiko. 4(4), 44–56.
- Stefani Marina Palimbong, Elisabet Pali, Astriwati Biringkanae, dan Randi Tangdialla. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Penggunaan Digital Payment pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Uki Toraja. *Jurnal Manuhara : Pusat Penelitian Ilmu Manajemen dan Bisnis*, 1(3), 278–297. <https://doi.org/10.61132/manuhara.v1i3.227>
- Sugiyono. (2021). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Alfabeta.
- Sunarya, I. M. (2022). Pengaruh Faktor Persepsi Terhadap Minat Penggunaan Layanan Dompot Digital (E-Wallet) Melalui Pendekatan Teori Technology Acceptance Model (Tam). *Fair Value: Jurnal Ilmiah*

Akuntansi dan Keuangan, 5(3), 1414–1422.
<https://doi.org/10.32670/fairvalue.v5i3.2461>

- Supriadi, Sani, A., dan Setiawan, I. P. (2020). Integrasi Nilai Karakter dalam Pembelajaran Keterampilan Menulis Siswa. *YUME: Journal Of Management*, 3(3), 84–93. <https://doi.org/10.2568/yum.v3i3.778>
- Susanti, N., Rahmayanti, R., Padmakusumah, R. R., dan Susanto, R. (2019). Factors Affecting Students' Financial Literation: A Study On Widyatama University, Indonesia. *Universal Journal Of Educational Research*, 7(5), 7–14. <https://doi.org/10.13189/ujer.2019.071502>
- Tangesow, N., dan Tumbel, A. L. (2019). Pengaruh Gaya Hidup dan Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Pembelian Pakaian Online (Studi Kasus pada Mahasiswa Manajemen Unsrat 2014). *Jurnal EMBA*, 7(3), 3468–3477.
- Trianita, M., Ristoni, F. F. L., dan Yunilma, Y. (2024). Peran Teori TAM dalam Meningkatkan Repurchase Intention Pengguna Spaylater di Kota Padang. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Dharma Andalas*, 26(2), 311–323. <https://doi.org/10.47233/Jebd.V26i2.1531>
- Yanti, W. I. P. (2019b). Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Moyo Utara. *Jurnal Manajemen dan Bisnis*, 2(1).
- Zahara, T., Kurniawan, B., dan Dewi, M. C. (2023). Perilaku Konsumtif Belanja Online Melalui Fitur Shopee Paylater pada Mahasiswa Universitas Yuppentek Indonesia. *Neraca: Jurnal Ekonomi, Manajemen dan Akuntansi*, 48(4), 48–56. <http://jurnal.kolibi.org/index.php/neraca>
- Zein, A. F. (2023). Pengaruh Kepercayaan, Kemudahan, dan Risiko Terhadap Keputusan Menggunakan Shopee Paylater (Studi pada Mahasiswa Febi Uin Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto). *Viii(I)*, 1–19.
- Zita Nelvina, A. P. P. (2025). Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan dan Resiko Terhadap Minat Menggunakan Metode Pembayaran Shopee Paylater pada Mahasiswa Akuntansi. 137–148.