

PAPER NAME

JURNAL.docx

AUTHOR

Nor Hidayanti

WORD COUNT

5718 Words

CHARACTER COUNT

39478 Characters

PAGE COUNT

17 Pages

FILE SIZE

62.9KB

SUBMISSION DATE

Sep 17, 2023 12:29 PM GMT+7

REPORT DATE

Sep 17, 2023 12:30 PM GMT+7**● 25% Overall Similarity**

The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.

- Crossref database

● Excluded from Similarity Report

- Internet database
- Crossref Posted Content database
- Publications database
- Manually excluded sources

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PERSEPSI RISIKO
TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN SHOPEE PAYLATER
MELALUI FINANCIAL TECHNOLOGY PADA MAHASISWA FAKULTAS
EKONOMI DAN BISNIS ABDURACHMAN SALEH SITUBONDO**

Nor Hidayanti
hidayantinur438@gmail.com
Universitas Abdurachman Saleh
Situbondo

Dwi Perwitasari Wiryaningtyas
dwiaperwita@unars.ac.id
Universitas Abdurachman Saleh
Situbondo

Febri Ariyantiningasih
febriariyanti@unars.ac.id
Universitas Abdurachman Saleh
Situbondo

ABSTRACT

The aim of this research is to determine the effect of Financial Literacy and Perceived Risk on the Decision to Use ShopeePaylater through Financial Technology in Abdurachman Saleh Situbondo Faculty of Economics and Business Students. The sampling technique used in this research is Purposive Sampling. Data analysis and hypothesis testing in this research used the Structural Equation Model - Partial Least Square (PLS-SEM).

The results of the direct effect hypothesis test using the Smart PLS 3.0 application, show that financial literacy has a positive and significant effect on Financial Technology, Perceived risk has a positive and significant effect on Financial Technology, Financial Literacy has a positive and significant effect on the decision to use, Perceived risk has a positive but not significant effect on the decision to use, Financial Technology has a positive and significant effect on the decision to use. Financial literacy has a positive and significant effect on the decision to use through Financial Technology. Perceived risk has a positive but not significant effect on the decision to use through Financial Technology.

Keywords: Financial Literacy, Risk Perception, Usage Decisions, Financial Technology.

1. PENDAHULUAN

Era revolusi industri ke empat merupakan suatu masa yang menghubungkan teknologi satu ke teknologi lainnya yang mempermudah masyarakat untuk mengakses sesuatu dalam situasi dan kondisi apapun itu. Pada era revolusi industri 4.0 teknologi sudah menjadi kebutuhan yang sangat penting bagi kehidupan masyarakat sehingga masyarakat tidak lepas dari penggunaan teknologi (Putri, 2022).

Teknologi merupakan suatu alat komunikasi yang sangat mempermudah masyarakat dalam memanfaatkan sesuatu yang diperlukan. Terdapat berbagai

inovasi baru yang kerap bermunculan dibidang teknologi ini. Kemajuan teknologi pada saat ini tidak bisa dipisahkan dari kehidupan masyarakat. Berbagai informasi yang terjadi di belahan dunia. Jaman dahulu mengenal kata pepatah “Dunia tak selebar daun kelor” akan tetapi pepatah itu selayaknya berganti menjadi dunia saat ini selebar daun kelor, karena cepatnya akses informasi di berbagai belahan dunia seolah semakin sempit, dikarenakan dapat melihat apa yang telah terjadi di luar negeri meskipun sedang berada di Indonesia.

Perkembangan teknologi digital sekarang ini sudah sampai pada dunia bisnis. Saat kegiatan bertransaksi, penerapan teknologi sangat membantu para masyarakat dalam melakukan interaksi. Akibat perubahan-perubahan tersebut terjadi sebuah fenomena baru, yaitu keuangan yang dahulu bersifat konvensional sekarang beralih menjadi digital, fenomena ini disebut dengan *Financial Technology* (Putri, 2022).

Financial Technology atau yang biasa disebut *fintech* secara terminologi, merupakan sebuah kolaborasi antara teknologi dengan *financial*. *Fintech* merupakan model layanan keuangan baru yang dikembangkan melalui inovasi teknologi informasi (Hseuh, 2017:30-33). Penggunaan *Financial Technology* sering sekali mengalami berbagai inovasi. Sehingga perusahaan memiliki inovasi untuk mengembangkan perusahaannya dalam dunia bisnis salah satunya seperti perusahaan memilih fitur jual beli melalui media online yang bertujuan untuk menjualkan serta mempromosikan suatu produk kepada pihak pengguna/konsumen. Salah satu sarana teknologi yang begitu berpengaruh pada masa sekarang ini ialah *e-commerce*.

E-commerce merupakan suatu sistem pembayaran yang sering digunakan oleh pengguna/konsumen untuk melakukan transaksi pembelian. Transaksi *e-commerce* bukanlah suatu hal yang baru bagi kalangan masyarakat. Dalam berkembangnya bisnis *e-commerce* telah merubah berbagai perilaku konsumen seperti halnya kebiasaan konsumen berbelanja secara

langsung dipusat pembelian/toko, sekarang mulai beralih dengan menggunakan media *online*. Perkembangan *e-commerce* Indonesia sangat pesat serta persaingan *e-commerce* sangatlah ketat. Perusahaan harus menerapkan berbagai strategi untuk menarik setiap konsumennya, agar terus bertahan dalam dunia bisnis. Salah satunya dengan cara menerapkan sistem *paylater* sebagai salah satu alat pembayaran yang dapat digunakan pengguna/konsumen dalam bertransaksi.

Sistem pembayaran yang terus berkembang menjadi salah satu faktor pendukung perkembangan *e-commerce*. Sistem pembayaran ini merupakan salah satu faktor yang mendukung stabilitas sistem keuangan saat ini yang semulanya berupa uang tunai hingga kini telah tersedia sistem digital. Sebagian besar metode pembayaran yang ditawarkan oleh *e-commerce* adalah pembayaran digital seperti transfer intra bank, *virtual account*, kartu kredit *online*, e-wallet dan lain-lain. Beberapa toko *online shop* menyediakan pembayaran secara tunai menggunakan sistem *Cash On Delivery* (COD), pengguna dapat membayar kurir untuk belanjaan secara tunai pada pengiriman, juga menyediakan pilihan COD melalui mini market. Beberapa tahun terakhir ini, telah dihadirkan pada masyarakat sebuah metode pembayaran baru yakni teknologi *Paylater* salah satunya yaitu Shopee *Paylater*.

Shopee *Paylater* ini merupakan metode pembelian terdahulu dan bayar bulan depan atau bisa juga dicicil selama 1 bulan sampai dengan 12 bulan yang ditawarkan oleh *PT*

Commerce Finance yang terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Transaksi penggunaan shopee *paylater* memiliki tingkat bunga yang berbeda sesuai dengan besaran pembelian, jika pengguna/konsumen melakukan pembelian yang cukup mahal maka bunga yang di dapatkan juga tinggi dan apabila pembelian sedikit maka bunga yang di dapatkan rendah.

Konsumen dapat dengan mudah melakukan akses kredit tanpa kartu, hanya dengan menggunakan fitur *paylater* saja. Beberapa persyaratan yang harus pengguna/konsumen lakukan jika ingin memanfaatkan fitur ini: pengguna harus berinteraksi di aplikasi Shopee, pengguna juga harus selalu update aplikasi Shopee di *playstore*, pengguna sudah aktif bertransaksi di Shopee lebih dari 3 bulan, dan tentunya akun Shopee harus didaftarkan dan diverifikasi. Persyaratan tersebut sudah pengguna lakukan maka fitur *Paylater* akan otomatis aktif di akun Shopee (Nadya, 2020). Untuk menghindari risiko denda keterlambatan pembayaran tagihan, pengguna/konsumen harus memahami betul terkait kebijakan dari shopee *paylater*.

Fitur ini banyak sekali pihak yang terlibat salah satunya yaitu perbankan, dapat memberikan peluang yang menguntungkan bagi pengguna/konsumen. Fitur ini digunakan dengan hati-hati maka akan dapat meningkatkan inklusi Indonesia. Antusias masyarakat terhadap teknologi *Paylater* ditunjukkan dengan peningkatan penggunaan Shopee *Paylater* secara berkala, beberapa platform penyedia

layanan *Paylater* mengalami peningkatan penggunaan yang cukup besar. Sejak diluncurkannya *Paylater*, berdasarkan data dari *dailysosial.id* tahun 2021 hingga kuartal 2022.

Salah satu cara dalam menyikapi keuangan adalah bagaimana pengguna/konsumen mengontrol pengeluaran keuangannya. Pengeluaran yang dilakukan secara terus-menerus dan tidak terbatas jumlahnya akan mengakibatkan pengguna/konsumen sulit dalam mengendalikan keuangan. Hal tersebut menunjukkan bahwa pengguna/konsumen memiliki tingkat literasi keuangan yang sangat buruk.

Literasi keuangan yaitu suatu proses yang memiliki tujuan dalam meningkatkan suatu pengetahuan, keyakinan serta ketrampilan yang bisa mempengaruhi terhadap sikap dan perilaku pengguna/konsumen, supaya pengguna/konsumen dapat mengelola keuangannya dengan baik dan bijak. Pengguna/konsumen harus memiliki tingkat literasi keuangan yang tinggi maka dapat mengendalikan dan membimbing pengguna/konsumen untuk mengubah pola pikir dan perilaku dalam mengelola keuangannya, sedangkan dengan tingkat literasi keuangan rendah dapat mengakibatkan tidak terwujudnya kesejahteraan yang diinginkan dalam masa depan.

Pengetahuan dan pemahaman tentang keuangan dibutuhkan agar dapat membuat keputusan yang benar dalam keuangan, sehingga mutlak diperlukan setiap orang dapat secara optimal menggunakan instrumen serta produk-produk

keuangan yang tepat. Kurangnya pengetahuan mengenai literasi keuangan menjadi masalah serius dan menjadi tantangan besar bagi masyarakat di Indonesia. Edukasi *financial* adalah proses panjang yang memicu pengguna/konsumen untuk memiliki rencana keuangan di masa depan demi mendapatkan kesejahteraan sesuai dengan pola dan gaya hidup yang dijalani (Mendari dan Kewal, 2013:130-140).

Penelitian ini dibuat untuk mengetahui gambaran lebih jauh lagi terkait pengaruh Literasi Keuangan dan Persepsi Risiko terhadap Keputusan Penggunaan Shopee *Paylater* melalui *Financial Technology (Fintech)*. Hal ini sangat efektif dan dapat berpengaruh dalam kendala atau hambatan yang kerap sekali dialami oleh pengguna/konsumen. Adanya literasi keuangan dan persepsi risiko bisa dijadikan sebuah tolak ukur pedoman bagi pengguna Shopee *paylater*, khususnya bagi Mahasiswa Ekonomi dan Bisnis Universitas Abdurachman Saleh Situbondo supaya dapat memanfaatkan secara optimal dalam hal mengaplikasikannya.

Fenomena yang sering terjadi saat ini terkait kebutuhan dan keinginan mahasiswa sudah semakin meningkat. Dikarenakan gaya hidup lebih diutamakan dibandingkan kebutuhan. Hal ini terjadi karena di era digital sudah banyak trend pakaian yang sudah sangat update setiap harinya mendorong mahasiswa untuk selalu mengikuti trend tersebut. Hal ini mengakibatkan mahasiswa mengalami krisis keuangan. Adanya fitur *Paylater* tentu sangat membantu dan mempermudah mahasiswa dalam

menangani krisis keuangan untuk memenuhi keinginannya dalam melakukan keputusan pembelian.

Keputusan pembelian merupakan suatu sikap yang diambil saat pengguna/konsumen sudah yakin untuk membeli dan melakukan transaksi di media *online*, sebelum memutuskan untuk membeli pengguna/konsumen terlebih dahulu harus memilih produk dan jasa yang akan di ambil. Langkah dalam mengambil keputusan pembelian tersebut tidak dapat dipisahkan dari sikap pada diri konsumen, hal tersebut berdasarkan terbiasanya konsumen dalam melakukan keputusan pembelian (Kotler dan Armstrong, 2014:158).

Mahasiswa dituntut harus memiliki pemahaman lebih mengenai literasi keuangan sehingga dapat lebih selektif dalam hal membeli suatu barang sesuai dengan kebutuhan, supaya mahasiswa juga bisa melakukan penghematan terhadap pengeluarannya. Oleh karena itu, mahasiswa harus mengetahui hal yang akan muncul ketika mahasiswa tersebut tidak melakukan skala prioritasnya dalam hal pengeluaran uang seperti adanya keinginan untuk membeli suatu produk dalam jumlah yang banyak tanpa melalui pertimbangan dan proses berpikir yang panjang sehingga hal tersebut menimbulkan pemborosan. Adanya penyeleksian suatu barang yang dibeli untuk dikonsumsi, mahasiswa dapat dengan mudah menghindari besarnya pengeluaran. Sistem kemudahan layanan juga berpengaruh terhadap keputusan pembelian mahasiswa pada suatu aplikasi yaitu Shopee dengan fitur Shopee *Paylater*.

Fitur *Paylater* memang menawarkan banyak sekali keuntungan dan kemudahan bagi pelaku bisnis, mulai dari menghemat waktu supaya cepat mendapatkan produk yang diinginkan dan diperlukan, proses yang dibayarkan produk secara mencicil tanpa kartu kredit. Namun, dari segala kemudahan yang ditawarkan, pengguna/konsumen disarankan untuk terlebih dahulu memahami risiko yang akan timbul untuk menghindari kerugian dari pengguna/konsumen. Sasaran dalam penelitian ini adalah Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis tahun 2019-2020, sebab melakukan penelitian ini tidak perlu melibatkan seluruh mahasiswa agar menjadi sebuah populasi. Dalam penelitian ini peneliti menggunakan teknik *purposive sampling* untuk menentukan sampel dalam pengambilan data yang dibutuhkan, idealnya data yang dibutuhkan hanya 10% dari populasi. Universitas Abdurachman Saleh Situbondo terdapat Fakultas Ekonomi dan Bisnis dengan prodi Manajemen yang terbagi menjadi tiga konsentrasi, salah satunya konsentrasi Keuangan yang dianggap memiliki pengetahuan keuangan yang baik. Oleh karena itu, peneliti tertarik mengambil judul untuk menganalisis “Pengaruh Literasi Keuangan dan Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Penggunaan *Shopee Paylater* Melalui *Financial Technology* Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Abdurachman Saleh Situbondo”.

2. KERANGKA TEORITIS

Manajemen Keuangan

Manajemen keuangan merupakan seni dan ilmu yang berhubungan dengan proses perencanaan, pengawasan, pengaturan dan aktivitas keuangan mencakup pendanaan, investasi dan pengelolaan sumberdaya yang dimiliki dapat digunakan secara tepat dengan tujuan yang diharapkan. Manajemen keuangan merupakan manajemen dana yang berkaitan dana dalam pengalokasian dana dalam berbagai bentuk investasi maupun usaha secara efektif dan efisien” (Sartono, 2010:1).

Musthafa (2017:3) menyatakan bahwa “Manajemen keuangan menjelaskan beberapa keputusan yang dilakukan investasi”. Pengelolaan keuangan harus ditangani dengan perencanaan yang matang agar tidak menimbulkan masalah di kemudian hari. Dengan memperelajari ilmu manajemen keuangan, seseorang akan mempunyai kesempatan yang lebih luas dalam melakukan investasi, serta keahlian dan pengalaman dalam mengelola keuangan. Manajemen keuangan merupakan upaya mendapatkan dana dengan cara paling menguntungkan” (Kamaludin, 2011:1).

Literasi Keuangan

Literasi keuangan penting dimiliki setiap individu yang bertujuan untuk mengelola keuangan yang lebih efektif dan efisien mengingat aspek keuangan sangat menentukan kebutuhan individu. Menurut Islamia (2022) Literasi keuangan adalah pengetahuan, keyakinan dan keterampilan yang

mempengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan

Putri, et.al. (2022) berpendapat “Literasi keuangan adalah kegiatan individu dalam memperluas pengetahuan keuangan yang disertai dengan kemampuannya dalam hal pengelolaan keuangan, tabungan dan investasi serta pemahaman akan kegunaan dan risiko dari berbagai produk finansial”. Literasi keuangan diharapkan dapat memberikan *skill* dalam pengetahuan mahasiswa yang mampu memberikan kontribusi lebih terhadap pengelolaan keuangan. Semakin banyak mahasiswa yang sadar akan pentingnya literasi keuangan, sehingga mampu menggerakkan roda perekonomian menjadi lebih cepat.

Sadalia & Butar (2016:34) menyatakan tolak ukur tingkat literasi keuangan seseorang dapat dilihat dari beberapa aspek, yaitu Pengetahuan individu terhadap nilai barang dan skala prioritas dalam hidupnya, Penganggaran, tabungan dan bagaimana mengelola uang, Pengelolaan kredit, Pentingnya asuransi dan perlindungan terhadap risiko, Dasar investasi, Penggunaan dari belanja dan membandingkan produk yang mana harus pergi mencari saran dan informasi bimbingan, dan dukungan tambahan Indikator ini meliputi sikap seseorang dalam melakukan perbandingan produk yang akan dibeli sangat baik untuk mendapatkan produk yang lebih murah. Bagaimana mengenali potensi konflik atas kegunaan (prioritas)

Perspsi Risiko

Persepsi risiko merupakan suatu persepsi tentang ketidakpastian dan konsekuensi tidak diinginkan dari menggunakan produk atau layanan. Persepsi risiko sangat mempengaruhi tingkat kepercayaan. Semakin kecil persepsi risiko dari suatu individu maka semakin besar tingkat kepercayaannya, begitupun sebaliknya (Ningsih dkk, 2021).

Persepsi risiko adalah penyebab utama mengapa orang-orang enggan berbelanja online, karena itu kepercayaan (*trust*) adalah hal pertama dan terutama yang harus dibangun para pemilik toko online. Karena sifatnya yang tidak bertemu langsung antara pembeli dan penjual, ecommerce memunculkan persepsi risiko yang bisa berbeda-beda bagi setiap orang. Ada yang khawatir dengan risiko kehilangan uang, ada yang mengkhawatirkan faktor waktu pengiriman, ada juga yang mempertimbangkan faktor keamanan informasi pribadi (Novitasari et al, 2018).

Persepsi risiko tersebut akan mempengaruhi jumlah informasi yang dicari konsumen. Semakin besar persepsi risiko, semakin banyak informasi yang dicari konsumen sebelum melakukan pembelian suatu produk.

Suryani (2013:86) menyatakan bahwa persepsi risiko didefinisikan sebagai ketidakpastian yang dihadapi konsumen ketika mereka tidak mampu melihat kemungkinan yang akan terjadi akibat keputusan yang dilakukan. Untuk mengukur persepsi seseorang terhadap risiko, dibawah ini adalah indikator dalam mengukur persepsi risiko yaitu Risiko kinerja, Risiko keuangan, Risiko

fisik/keamanan risiko, Risiko sosial, Risiko *psikological*

Financial Technology

David dan Linda (2018:1) menyatakan bahwa “*Financial Technology* merupakan teknologi keuangan yang mengacu kepada solusi baru yang memberikan inovasi dalam pengembangan aplikasi, produk, atau model bisnis pada industri keuangan yang menggunakan teknologi”.

Nizar (2017:23) menyatakan bahwa “*Financial Technology (Fintech)* industri yang terdiri perusahaan-perusahaan yang menggunakan teknologi agar sistem keuangan dan pencapaian keuangan agar lebih efisien”. Dari pengertian tersebut dapat disimpulkan bahwa *Financial Technology* merupakan suatu inovasi baru di jasa keuangan yang mengadaptasi perkembangan teknologi untuk mempermudah layanan keuangan dan sistem agar lebih efisien dan efektif.

Indikator *Fintech* merupakan teori *Technology Acceptance Model* adalah salah satu model yang dapat digunakan untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi diterimanya suatu sistem informasi yang pertama kalidikembangkan oleh Davis pada tahun 1989 yang merupakan model populer untuk memprediksi kegunaan dan penerimaan sistem informasi dan teknologi Chuang,et,at (2016:1-15): Persepsi kegunaan, Persepsi kemudahan penggunaan

Keputusan Penggunaan

Keputusan penggunaan atau pembelian merupakan salah satu tahapan dalam proses pembelian

sebelum perilaku pasca pembelian. Dalam memasuki tahap keputusan penggunaan sebelumnya konsumen sudah dihadapkan pada beberapa pilihan alternatif sehingga pada tahap ini konsumen akan melakukan aksi untuk memutuskan untuk pembelian produk berdasarkan pilihan yang telah ditentukan.

Kotler dan Armstrong (2016:177) menyatakan bahwa “Keputusan penggunaan merupakan bagian dari perilaku konsumen yaitu studi tentang bagaimana individu, kelompok, dan organisasi memilih, membeli, menggunakan, dan bagaimana barang, jasa, ide atau pengalaman untuk memuaskan kebutuhan dan keinginan mereka”. Nugroho (2003:38) menyatakan bahwa “Keputusan penggunaan adalah proses pengintegrasian yang mengkombinasi sikap pengetahuan untuk mengevaluasi dua atau lebih perilaku alternatif, dan memilih salah satu diantaranya”. Kotler dan Keller (2016) mengidentifikasi indikator keputusan penggunaan yaitu Pilihan produk, Pilihan merk, Waktu pembelian, Jumlah pembelian, Metode pembayaran

3. METODE PENELITIAN

Penelitian ini menggunakan metode deskriptif dan kuantitatif, artinya suatu bentuk penelitian berdasarkan pada data yang dikumpulkan selama penelitian secara sistematis mengenai fakta dan sifat yang terkadang dari objek yang diteliti. Rancangan penelitian ini dimulai pada *start* kemudian mengkaji tentang variabel bebas (*independen*) dan variabel terikat (*dependen*) setelah itu melakukan pengumpulan data dengan observasi,

kuesioner dan studi pustaka untuk dilakukan pengolahan data.

Populasi dan Sampel

Sasaran populasi yang dipilih dalam penelitian ini adalah Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Abdurachman Saleh Situbondo angkatan tahun 2019-2020 dengan jumlah sebanyak 309 mahasiswa. Terdiri dari angkatan tahun 2019 sebanyak 135 mahasiswa dan angkatan tahun 2020 sebanyak 174 mahasiswa. Adapun teknik pengambilan sampel yang digunakan peneliti dalam penelitian ini yaitu *Purposive Sampling*. Sugiyono (2018:85) menyatakan bahwa “*Purposive Sampling* merupakan teknik pengambilan sampel sumber data dengan pertimbangan tertentu yang ditetapkan berdasarkan tujuan penelitian”.

Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data merupakan teknik yang penting dilakukan pada penelitian, karena hasil data tersebut akan diolah sebagai hasil penelitian. Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

Sugiyono (2017:203) menyatakan bahwa “Observasi merupakan rangkaian yang kompleks”. Hal terpenting dalam melakukan observasi adalah proses-proses sebuah penelitian untuk mengamati secara langsung lokasi dan proses yang terjadi pada objek yang akan diteliti.

Rahmadi (2011:84) menyatakan bahwa Kuesioner merupakan teknik pengumpulan data

yang berisi pertanyaan yang disusun sistematis yang nantinya akan diisi oleh responden”. Kuesioner dapat dibagi secara langsung atau bisa juga melalui internet. Skala pengukuran yang dilakukan dalam penelitian ini adalah skala *likert*. Yuliarni (2019:11) menyatakan bahwa “Skala *likert* merupakan proses mengukur sikap, persepsi dan pendapat individu/kelompok tentang fenomena sosial”.

Yuliarni (2019:25) menyatakan bahwa “Studi pustaka meliputi kajian literatur maupun hasil dari penelitian sebelumnya yang berhubungan dengan penelitian yang diteliti saat ini”. Studi pustaka diharapkan peneliti dapat memperoleh dan mengumpulkan informasi relevan dengan masalah atau topik yang menjadi objek penelitian yang didapat dari buku-buku referensi baik yang diperoleh dari perpustakaan maupun internet (*ebook*)

Metode Analisis Data

Uji Validitas Konvergen

Ghozali (2018:74) menyatakan bahwa “Validitas konvergen merupakan uji yang berhubungan dengan prinsip bahwa pengukur dari suatu konstruk seharusnya berkorelasi tinggi dalam PLS dapat dilihat dari nilai *outer loading* dan *Average Variance Extracted* di atas 0,5 (bersifat *exploratory*)”. Untuk melihat hubungan indikator penelitian dan variabel teikat dapat dikatakan valid atau tidak yaitu dengan menggunakan uji validitas konvergen.

Uji Reliabilitas

“Reliabilitas data untuk menguji instrumen pada kuesioner dapat dipercaya dengan mengukur konsistensi antar instrumen yang digunakan” (Widarjono, 2018:13). Ghozali (2018:49) menyatakan bahwa “Suatu variabel dapat dikatakan reliabel jika nilai *Cronbach's Alpha* $\geq 0,60$ dan jika nilai *Cronbach's Alpha* $< 0,60$ maka variabel dikatakan tidak reliabel. *Cronbach's Alpha* digunakan untuk mengukur seberapa dekat instrumen pada kuesioner. Hasil yang didapatkan oleh penelitian melalui uji reliabilitas dengan pengamatan secara berulang sebagai bukti kebenaran terhadap objek yang terjadi dengan menguji *Cronbach's Alpha* dan *Composite reliability*.”

Uji Asumsi Klasik

Uji normalitas dilakukan untuk membuktikan apakah data setiap variabel yang akan dianalisis berdistribusi normal atau tidak. Umar (2011:181) menyatakan bahwa Uji normalitas digunakan untuk mengetahui apakah variabel *dependen*, *independen* atau keduanya berdistribusi secara normal atau mendekati normal”. Nilai *Excess Kurtosis* atau *Skewness* berada dalam rentang $2,58 < 2,58$ supaya tidak melanggar asumsi normalitas

Uji multikolinearitas digunakan untuk menguji model regresi mengenai ada tidaknya korelasi antar variabel independen” (Ghozali, 2018:165). Dengan menggunakan *tolerance* dan *Variance Inflation Faktor* (VIF) maka uji multikolinearitas dapat terlihat. Jika nilai *tolerance* > 0.10 dan nilai *Variance Inflation Faktor*

(VIF) ≤ 10 maka pada model regresi tidak terdapat multikolinearitas dan jika sebaliknya maka pada model regresi terdapat multikolinearitas, “Penelitian yang tidak terjadi multikolinearitas dengan nilai *cut off* yang digunakan apabila *tolerance* ≥ 10 merupakan penelitian yang baik” (Ratmono, 2013:81).

Uji goodness of fit (GOF)

Ghozali (2018:333) menyatakan “*Hosmer & Lemeshow Test's Goodness of Fit Test's* digunakan untuk menguji hipotesis nol bahwa data empiris sesuai atau cocok dengan model dan tidak ada perbedaan antar model dengan data sehingga dapat dikatakan *fit*. Jika nilai *P-Value* $\geq 0,05$ (nilai signifikan) maka H_0 diterima yang artinya sesuai dengan nilai observasinya sehingga *Goodness of Fit* dapat memprediksi nilai observasinya dan begitupun sebaliknya”.

Koefisien Determinasi

Menurut Ghozali (2018:140) Uji koefisien determinasi dilakukan untuk mengukur seberapa jauh kemampuan model dalam menerangkan variasi variabel *dependen* yang dapat ditunjukkan dengan besarnya nilai koefisien determinasi yaitu antara 0 (nol) yang artinya variabel *independen* tidak berpengaruh terhadap variabel *dependen* dan 1 (satu) artinya variabel *independen* dikatakan berpengaruh terhadap variabel *dependen*”.

Analisis Persamaan Struktur (*inner model*)

Ghozali (2018:36) menyatakan bahwa “linier model merupakan

model struktural yang digunakan untuk mengukur kausalitas dan kolinearitas antar variabel laten". Penelitian ini hasil analisis menggunakan *Smart PLS (partial least square)*

Uji Hipotesis Penelitian

Ghozali (2018:97) menyatakan bahwa "Uji hipotesis digunakan untuk menunjukkan seberapa jauh pengaruh variabel bebas (independen) secara individual dalam menerangkan variabel terikat (dependen)". "Hipotesis pada dasarnya berfungsi untuk memberikan batasan dan mempermudah pengolahan serta pengumpulan data dan mengetahui hubungan variabel yang harus dikontrol. Kriteria pengukuran output PLS yaitu jika nilai *P Value* lebih besar dari 0,05 (> 5%) maka tidak berpengaruh signifikan. Jika nilai *P Value* kurang dari/sama 0,05 ($\leq 5\%$) maka berpengaruh signifikan.

4. HASIL DAN PEMBAHASAN

Deskripsi Data

Responden yang menjadi subjek pada penelitian ini adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Abdurachman Saleh Situbondo yang dipilih berjumlah 139 mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Karakteristik responden yang terdiri dari laki-laki berjumlah 49 responden dengan persentase 35,1% dan perempuan berjumlah 90 responden dengan persentase 64,7%

Uji Validitas Konvergen

Hasil uji validitas dengan program *Smart PLS 3.0* menunjukkan bahwa nilai *outer*

loading untuk masing-masing indikator pada variabel Literasi keuangan, Persepsi risiko, Keputusan pembelian dan Keputusan penggunaan yaitu lebih dari 0,7 dengan demikian dapat dinyatakan valid (angka berwarna hijau) dan nilai *Average Variance Extracted (AVE)* diatas 0,5 (angka berwarna hijau), maka tidak ada item yang dikeluarkan. Hasil dari pengujian menunjukkan seluruh item dari instrumen dinyatakan valid untuk uji validitas konvergen.

Uji Reliabilitas

Hasil uji reliabilitas menunjukkan bahwa nilai semua variabel dalam pengujian reliabilitas menggunakan *Cronbach's Alpha* nilainya > 0.70, Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa variabel yang diujikan reliabel, sehingga dapat dilanjutkan untuk menguji model struktural

Uji Asumsi Klasik

Uji normalitas dapat diketahui bahwa seluruh indikator dari setiap variabel memiliki nilai *skewness* dan *kurtosis* berada pada rentang nilai -2,58 sampai 2,58, hal ini menunjukkan bahwa seluruh data yang seluruh indikator dari setiap variabel memiliki nilai *skewness* dan *kurtosis* berada pada rentang nilai -2,58 sampai 2,58, hal ini menunjukkan bahwa seluruh data yang terdistribusikan dikatakan normal.

Hasil uji Multikolinieritas menunjukkan bahwa bahwa dari hasil aplikasi *Smart PLS 3.0* dikatakan tidak terjadi pelanggaran asumsi klasik "Multikolinieritas"

dikarenakan nilai VIF (*Variances inflation factor*) $\leq 5,00$

Uji Goodness Of Fit (GOF)

Uji *goodness of fit* (uji kelayakan model) dilakukan untuk mengukur ketepatan fungsi regresi sampel dalam menaksir nilai aktual secara statistik. Besarnya SRMR, *Chi-Square* dan NFI telah memenuhi kriteria yang diharapkan. Selain itu, tingkat probabilitas dari model tersebut signifikan sebesar 0,435 ($p \geq 0.05$) sehingga model yang dianalisis telah memenuhi kriteria model yang baik / sesuai.

Uji Koefisien Determinasi.

Uji ini dapat diketahui melalui nilai *R-Square* untuk variabel dependen. Perubahan nilai *R-Square* dapat digunakan untuk menilai pengaruh variabel laten independen tertentu terhadap variabel laten dependen. Variabel Literasi keuangan (X_1) dan Persepsi risiko (X_2) mempengaruhi *Financial technology* (Y_1) sebesar 0,412 (41,2%) artinya mempunyai pengaruh cukup kuat sedangkan sisanya 58,8% dipengaruhi variabel lain yang tidak masuk dalam penelitian ini. Variabel Literasi keuangan (X_1) dan Persepsi risiko (X_2) mempengaruhi Keputusan penggunaan (Y_2) sebesar 0,363 (36,3%) artinya mempunyai pengaruh rendah sedangkan sisanya 63,7% dipengaruhi variabel lain yang tidak masuk dalam penelitian ini.

Analisis Persamaan Struktural (*inner model*)

Persamaan linier tersebut menunjukkan arti dan dapat dijelaskan yaitu Koefisien regresi

Literasi keuangan (X_1) untuk uji pengaruh terhadap *Financial technology* (Y_1), artinya kenaikan variabel Literasi keuangan sebesar 1 (satu) satuan, maka *Financial technology* meningkat 0,210 dengan asumsi variabel lain (Persepsi risiko) nilainya konstan. Koefisien regresi Persepsi risiko (X_2) untuk uji pengaruh terhadap *Financial technology* (Y_1), artinya kenaikan variabel Persepsi risiko sebesar 1 (satu) satuan, maka *Financial technology* meningkat sebesar 0,224 dengan asumsi variabel lain (Literasi keuangan) nilainya konstan. Koefisien regresi Literasi keuangan (X_1) untuk uji pengaruh terhadap Keputusan penggunaan (Y_2), artinya kenaikan variabel Literasi keuangan sebesar 1 (satu) satuan, maka Keputusan penggunaan meningkat sebesar 0,458, dengan asumsi variabel lain (Persepsi risiko) nilainya konstan. Koefisien regresi Persepsi risiko (X_2) untuk uji pengaruh terhadap Keputusan penggunaan (Y_2), artinya kenaikan Persepsi risiko sebesar 1 (satu) satuan, maka Keputusan penggunaan meningkat sebesar 0,017 dengan asumsi variabel lain (Literasi keuangan) nilainya konstan. Koefisien regresi *Financial technology* (Y_1) untuk uji pengaruh terhadap Keputusan penggunaan (Y_2), artinya kenaikan variabel *Financial technology* sebesar 1 (satu) satuan, maka Keputusan penggunaan meningkat sebesar 0,258

Pembahasan

Literasi keuangan Terhadap *Financial technology*

Hasil uji hipotesis pertama dengan mengacu pada nilai *original*

sample yaitu positif (0,210), nilai *t-Statistic* yaitu 2,358 ($> 1,964$) dan nilai *P Value* yaitu sebesar 0,019 ($< 0,05$), maka dapat disimpulkan bahwa Literasi keuangan (X_1) berpengaruh signifikan positif terhadap *Financial technology* (Y_1), dengan demikian **hipotesis ke 1 diterima**. Hal ini mengindikasikan bahwa sebagai besar responden mempunyai pengetahuan yang baik dalam hal keuangan serta mempunyai pandangan bahwasanya pengetahuan tersebut termasuk faktor yang krusial dalam meraih keberhasilan. Berkaitan dengan akses pelayanan di *Shopee Paylater*, hampir seluruh responden menyetujui bahwasanya ketersediaan bermacam produk keuangan, misalnya pinjaman, tabungan, investasi, serta belanja mampu mempermudah konsumen ketika menentukan produk manakah yang tepat untuk kebutuhan. Penelitian ini sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Putri (2022) menyatakan bahwa Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Financial technology*.

Persepsi risiko Terhadap *Financial technology*

Hasil uji hipotesis kedua dengan mengacu pada nilai *original sample* yaitu positif (0,224), nilai *t-Statistic* yaitu 2,357 ($> 1,964$) dan nilai *P Value* yaitu sebesar 0,019 ($< 0,05$), maka dapat disimpulkan bahwa Persepsi risiko (X_2) berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Financial technology* (Y_1), dengan demikian **hipotesis ke 2 diterima**. Berdasarkan pengujian tersebut maka dapat disimpulkan

bahwa terdapat pengaruh positif signifikan Persepsi Risiko terhadap *Financial Technology* pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Abdurachman Saleh Situbondo. Semakin tinggi persepsi risiko, maka semakin rendah minat menggunakan *financial technology* di *Shopee Paylater*. Jika persepsi risiko yang dihadapi rendah, maka minat penggunaan *Financial Technology* akan meningkat. *Financial technology* merupakan salah satu inovasi di bidang *financial* yang mengacu pada teknologi modern. Inovasi tersebut bertujuan untuk memperkenalkan kepraktisan, kemudahan akses, kenyamanan dan biaya yang ekonomis. Adanya *financial technology*, mahasiswa bisa menggunakan layanan keuangan yang berbasis teknologi di *Shopee Paylater*, mengurangi risiko tanpa harus menempuh jarak yang jauh untuk mendapatkan layanan keuangan. *Financial technology* telah membantu pembiayaan di *Shopee Paylater* yang telah memiliki akses pada perbankan. Hal ini sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Rohila (2020) menyatakan bahwa Persepsi risiko berpengaruh positif signifikan terhadap *Financial technology*.

Literasi keuangan Terhadap Keputusan penggunaan

Hasil uji hipotesis ketiga dengan mengacu pada nilai *original sample* yaitu positif (0,458), nilai *t-Statistic* yaitu 5,534 ($> 1,964$) dan nilai *P Value* yaitu sebesar 0,000 ($< 0,05$), maka dapat disimpulkan bahwa Literasi keuangan (X_1) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan penggunaan

(Y₂), dengan demikian **hipotesis ke 3 diterima**. Hal ini dapat diartikan bahwa semakin baik literasi keuangan maka akan semakin meningkat Keputusan penggunaannya. Sebaliknya jika literasi keuangan tidak sesuai atau tidak baik, maka akan berdampak terhadap menurunnya Keputusan penggunaan. Hasil survey yang sudah dilakukan, responden memberikan persepsi yang baik terhadap literasi keuangan bahwa mahasiswa membuat ataupun mengelola keuangannya dengan baik. Semakin baik pengetahuan mengenai literasi keuangan (*financial literacy*) maka akan semakin baik pula seseorang mahasiswa dalam mengambil keputusan penggunaan keuangannya. Literasi keuangan merupakan sebagai usaha yang berhubungan dalam meningkatkan pengetahuan, keterampilan dan keyakinan terhadap perilaku mahasiswa supaya dapat mengelola keuangannya dengan baik. Penelitian ini sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Yhusita (2017) yang menyatakan bahwa Literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap Keputusan penggunaan.

Persepsi risiko Terhadap Keputusan penggunaan

Hasil uji hipotesis keempat dengan mengacu pada nilai *original sample* yaitu positif (0,017), nilai *t-Statistic* yaitu 0,193 (< 1,964) dan nilai *P Value* yaitu sebesar 0,847 (> 0,05), maka dapat disimpulkan bahwa Persepsi risiko (X₂) berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap Keputusan penggunaan (Y₂), dengan demikian

hipotesis ke 4 ditolak. Hal ini berarti semakin tinggi risiko yang dirasakan mahasiswa dalam menggunakan *Shopee Paylater*, maka semakin rendah niat dalam mengambil keputusan dalam menggunakan *Shopee Paylater*. Mayoritas mahasiswa tidak merasa memiliki persepsi risiko yang tinggi dalam kegiatan mengakses atau pun berbelanja di layanan *Shopee Paylater*, karena rendahnya tingkat risiko yang ada di benak mahasiswa, maka tingkat keputusan penggunaan menjadi tinggi pada layanan *Shopee Paylater*. Hal ini tidak sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Aisah (2022) yang menyatakan bahwa Persepsi risiko berpengaruh signifikan terhadap Keputusan penggunaan.

Financial technology Terhadap Keputusan penggunaan

Hasil uji hipotesis kelima dengan mengacu pada nilai *original sample* yaitu positif (0,258), nilai *t-Statistic* yaitu 3,662 (> 1,964) dan nilai *P Value* yaitu sebesar 0,000 (< 0,05), maka dapat disimpulkan bahwa *Financial technology* (Y₁) berpengaruh signifikan terhadap Keputusan penggunaan (Y₂), dengan demikian **hipotesis ke 5 diterima**. Hasil ini mengindikasikan bahwa *Financial technology* memegang peran selaku sarana untuk memudahkan akses mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Abdurachman Saleh Situbondo untuk pelayanan keuangan digital. Melalui eksistensi *fintech*, sekarang mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Abdurachman Saleh Situbondo mampu mempunyai beragam akun

dari layanan keuangan dengan basis teknologi di *Shopee Paylater*. Berarti sekarang lebih banyak lagi mahasiswa yang mempergunakan *fintech*, sehingga juga lebih meningkatkan keputusan penggunaan. Perkembangan suatu inovasi dalam *fintech* juga bisa mendorong peningkatan keuangan dikarenakan banyaknya mahasiswa yang mempergunakan inovasi digital tersebut dalam mempermudah transaksinya. *Fintech lending* mampu memberi kontribusi untuk menaikkan keputusan pengguna bagi mahasiswa. Hal ini sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Novitasari dan Taufiq (2020) yang menyatakan bahwa Keputusan penggunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Financial technology*.

Literasi keuangan Terhadap Keputusan penggunaan Melalui *Financial technology*

Hasil uji hipotesis keenam dengan mengacu pada nilai *original sample* yaitu positif (0,054), nilai *t-Statistic* yaitu 1,969 ($> 1,964$) dan nilai *P Value* yaitu sebesar 0,049 ($< 0,05$), maka dapat disimpulkan bahwa Literasi keuangan (X_1) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan penggunaan (Y_2) melalui *Financial technology* (Y_1), dengan demikian **hipotesis ke 6 diterima**. Hal ini dapat diartikan bahwa pengetahuan yang lebih tinggi terkait keuangan, sikap serta perilaku keuangan yang lebih baik mampu mendorong pemahaman, pemanfaatan, dan penggunaan layanan serta produk di *Shopee Paylater*. Pengetahuan dalam melakukan perubahan dalam pola

berpikir para pelaku ekonomi dalam melihat uang dan keuntungan. Sehingga semakin tinggi tingkat pemahaman akan produk keuangan, risiko bisnis, risiko pinjaman, dan lain-lain, maka akan memudahkan mahasiswa dalam mengatur keuangannya. Keberadaan *Fintech* banyak memberikan kemudahan bagi kebutuhan mahasiswa dalam melakukan transaksi keuangan seperti pembayaran kepihak kampus, jual beli saham, peminkaman dan transaksi lainnya melalui teknologi. Salah satunya yaitu di *Shopee Paylater*. Hal ini sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Putri (2022) menyatakan bahwa Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kepuasan pelanggan melalui *Financial technology*.

Persepsi risiko Terhadap Keputusan penggunaan Melalui *Financial technology*

Hasil uji hipotesis ketujuh dengan mengacu pada nilai *original sample* yaitu positif (0,058), nilai *t-Statistic* yaitu 1,935 ($< 1,964$) dan nilai *P Value* yaitu sebesar 0,054 ($> 0,05$), maka dapat disimpulkan bahwa Persepsi risiko (X_2) berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap Keputusan penggunaan (Y_2) melalui *Financial technology* (Y_1), dengan demikian **hipotesis ke 7 ditolak**. Hal ini dapat diartikan bahwa mahasiswa masih merasakan tingginya ketidakpastian dan konsekuensi tidak diinginkan yang dapat timbul. Mahasiswa mempercayai bahwa menggunakan *Financial Technology* memiliki konsekuensi yang tinggi seperti penipuan dan peretasan yang dapat

menimbulkan kerugian, adanya gangguan jaringan maupun pada aplikasi yang bisa menggagalkan transaksi, maupun risiko timbulnya konsumerisme yang tinggi. Hal ini sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh novitasari dan Taufiq (2020) yang menyatakan bahwa Persepsi risiko berpengaruh tidak langsung terhadap Keputusan penggunaan melalui *Financial technology*.

5. KESIMPULAN DAN SARAN

Kesimpulan

Berdasarkan analisis dan pembahasan yang telah dilakukan diatas, maka penelitian yang telah dilakukan ini dapat disimpulkan yaitu Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Financial Technology*, Persepsi risiko berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Financial Technology*, Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan penggunaan, Persepsi risiko berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap Keputusan penggunaan, *Financial Technology* berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan penggunaan, Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan penggunaan melalui *Financial Technology*, Persepsi risiko berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap Keputusan penggunaan melalui *Financial Technology*

Saran

Diharapkan mahasiswa lebih aktif dalam membantu pemerintah mendorong masyarakat untuk terus menggunakan *Financial technology*

dalam sistem pembayaran serta dibarengi dengan bekal literasi mengenai *Financial technology*. Perusahaan penyedia produk dan layanan jasa keuangan harus melakukan kegiatan untuk meningkatkan literasi keuangan seperti edukasi tentang istilahistilah keuangan, manfaat setiap produk dan layanan jasa keuangan, dan pelatihan dalam pengelolaan keuangan baik yang sesuai kebutuhan..

Hasil penelitian ini untuk menambah pengetahuan mahasiswa Universitas Abdurachman saleh Situbondo khususnya tentang manajemen keuangan sebagai bahan kajian dan di jadikan refrensi mengenai Literasi keuangan dan Persepsi risiko terhadap Keputusan penggunaan melalui *Financial technology*.

Hasil penelitian ini untuk kalangan akademis, penelitian ini diharapkan sebagai referensi untuk penelitian-penelitian selanjutnya mengenai Literasi keuangan dan Persepsi risiko terhadap Keputusan penggunaan melalui *Financial technology*. Penulis menyarankan agar penelitian selanjutnya dapat menambahkan variabel-variabel lain agar penelitian ini akan semakin berkembang. Selain itu penulis mengharapkan para akademisi juga turut serta dalam mendorong para masyarakat dalam meningkatkan literasi keuangan yang masih rendah serta membantu dalam praktek tata kelola keuangan agar menambah pengetahuan para masyarakat yang memiliki usaha kecil agar lebih tertata di dalam laporan keuangan sehingga dapat memperbaiki omset para pelaku bisnis..

DAFTAR PUSTAKA

- Aisah, S. 2020. ⁴³ Pengaruh Kepercayaan, Kemudahan, dan Persepsi Resiko Terhadap Keputusan Pembelian Pada Penggunaan Transaksi Shopee Paylater”. Universitas Islam. Malang.
- ⁷² Chuang et al., (2016). “*The Adoption of Fintech Service: TAM Perspective*”.
- David dan Linda, 2018 “*Inclusive Fintech (Blockchain, Cryptocurrency, and ICO)*”,(New York: World Scientific)
- ⁵⁰ Ghozali, I. 2018. *Aplikasi Analisis Multivariete dengan Program IBM SPSS 25*. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Hseuh, S., & Kuo, C. 2017. *Effective Matching for P2P Lending Association Rules. Proceeding of the 3rd Internasional Industrial and Business Engineering*, 30-33
- Islamia, A, Wirianingtyas, D.P, Subaida, I. 2022. ⁶³ Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan dan Inklusi Keuangan Sebagai Variabel *Intervening* di Masa Pandemi Pada ¹⁰⁵ Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Abdurachman Saleh Situbondo. *Jurnal Mahasiswa Entrepreneur (JME) FEB UNARS*, Vol. 1, No. 8, 1676-1689
- ⁷¹ Kamaludin, 2011. *Manajemen Keuangan “Konsep Dasar dan Penerapannya”*. Bandung: Mandar Maju.
- Kotler dan Amstrong. ⁸⁰ 2016. *Principles of Marketing Sixteenth Edition Global Edition*. England. Pearson Education Limited.
- ¹² Kotler, P, dan Keller, L.K. 2016. *Manajemen Pemasaran Jilid 1, edisi Ketiga Belas*., Jakarta: Penerbit Erlangga.
- Mendari, dan Kewal. 2013. ³⁶ *Tingkat Literasi Keuangan di Kalangan Mahasiswa STIE MUSI. Jurnal Economia*. Vol. 9 No. 2. Hal 130-140.
- ⁹² Musthafa. 2017. *Manajemen Keuangan*. Yogyakarta: CV. Andi Offset.
- Ningsih, Hutami, A dkk. 2021. ³ Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Dan Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Menggunakan Uang Elektronik (QRIS) Pada Mahasiswa”. *Jurnal IKRA-ITH Ekonomika* Vol 4 No 1
- Nizar, M. A ⁸³ (2017). *Teknologi Keuangan (Fintech): Konsep dan Implementasinya di Indonesia*, edisi V.
- Novitasari, M dan M.Taufiq. “Pengaruh ⁶ Finansial Teknologi Knowledge dan Preferensi Transaksi Non Tunai Terhadap Keputusan Menggunakan Produk Jasa Perbankan”. Universitas Pembangunan Nasional. Surabaya.

- Novitasari, M dan M.Taufiq. "Pengaruh Financial Teknologi Knowledge dan Preferensi Transaksi Non Tunai Terhadap Keputusan Menggunakan Produk Jasa Perbankan". Universitas Pembangunan Nasional. Surabaya.
- 68 Nugroho J. S, 2003, *Perilaku Konsumen*, Edisi Pertama, Prenada Media, Jakarta.
- Putri, Oktavia Salsabila. 2022 "Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Resiko Finansial dan E-Service Quality Terhadap Keputusan Penggunaan ShopeePaylater. Universitas Muhammadiyah. Malang.
- Putri, R.S.R, Wirianingtyas, D.P, Pramitasari, T.D. 2022. "Pengaruh *Financial Technology* Terhadap Inklusi Keuangan Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Intervening Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Abdurachman Saleh Situbondo. *Jurnal Mahasiswa Entrepreneur (JME)*. Vol 1: 1125-1135
- Putri, Selvy Diana. 2020 "Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Minat Menggunakan Fintech Payment (Paylater) Pada Shopee". Universitas Bung Hatta. Padang.
- 22 Ratmono, D. 2013. *Analisis Multivariat dan Ekonometrika, Teori, Konsep, dan Aplikasi dengan Eviews 8*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro
- Rohila dan Muhammad Yusuf. 2020 54 "Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Efektivitas, dan Resiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Financial Teknologi (Fintech)". Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia. DKI Jakarta, Indonesia.
- Sadalia, I., & Butar-Butar, N. A. 2016. *Perilaku Keuangan: Teori dan Implementasi*. Medan: Pustaka Bangsa Press.
- 62 Sartono, Agus. 2010. *Manajemen Keuangan Teori dan Aplikasi*. Edisi 4. Yogyakarta: BPFE
- Sugiyono. 2016. 23 *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta
- Suryani, Tatik. 2013. *Perilaku Konsumen di Era Internet*. Yogyakarta: Graha Ilmu
- Umar, H. 69 2011. *Metode Penelitian Untuk Skripsi dan Tesis Bisnis*. Jakarta. PT Rajagrafindo Persada.
- 91 Widarjono, A. 2018. "Ekonometrika Pengantar dan Aplikasinya". Yogyakarta: UPP STIM YKPN
- Yhusita amanita Novi. 2017. 49 "Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi". Staf Pengajaran Jurusan Pendidikan Akuntansi Universitas Negeri Yogyakarta
- Yuliarni, N. 2019. "Metode Riset". Denpasar. CV. Sastra Utama.

● **25% Overall Similarity**

Top sources found in the following databases:

- Crossref database

TOP SOURCES

The sources with the highest number of matches within the submission. Overlapping sources will not be displayed.

- | | | |
|----------|--|---------------|
| 1 | <p>Sarah Fadlilah Sanusi, Sutrisno Sutrisno, Darmo H Suwiryo. "Pengaruh ...</p> <p>Crossref</p> | <1% |
| 2 | <p>Moh. Abd. Rahman, Nurul Fadila, Nuntupa Nuntupa. "PENGARUH PERS...</p> <p>Crossref</p> | <1% |
| 3 | <p>Brata Wibawa Djoyo, Safira Nurzaqia, Salsa Imbartika Budiarti, Syerina ...</p> <p>Crossref</p> | <1% |
| 4 | <p>Dhamar Anggia Rahajeng, Widi Hariyanti, Agus Endrianto Suseno. "AN...</p> <p>Crossref</p> | <1% |
| 5 | <p>Sopian Rejeki, Sulhan Hadi. "PENGARUH STORE ATMOSPHERE TERHA...</p> <p>Crossref</p> | <1% |
| 6 | <p>"Discussion on the Influence of Fin-tech on Financial Risk Managemen...</p> <p>Crossref</p> | <1% |
| 7 | <p>Angga Permadi Kapriana, Iskandar Agung. "FAKTOR-FAKTOR YANG M...</p> <p>Crossref</p> | <1% |
| 8 | <p>Mulia Rahmayu, Renjiro Joshua Mantovani. "Audit Sistem Informasi Pe...</p> <p>Crossref</p> | <1% |
| 9 | <p>Novena Hasiani Tampubolon, Nuning Setyowati, Raden Kunto Adi. "Fak...</p> <p>Crossref</p> | <1% |

- 10 Toni Gunawan, Endang Rusdianti. "PENGARUH DEBT TO EQUITY RATI... <1%
Crossref
- 11 Asih Kurnianingsih, Muhammad Rifqi Hidayat. "FAKTOR KEAMANAN T... <1%
Crossref
- 12 Firdaus Firdaus. "PENGARUH PERSEPSI DAN KEPUASAN KONSUMEN ... <1%
Crossref
- 13 Hani Meilita Purnama, Indri Yuliafitri. "EFEKTIVITAS GERAKAN LITERA... <1%
Crossref
- 14 Melinda Desy Wahyuni. "PENGARUH PERSEPSI HARGA, KEPERCAYAA... <1%
Crossref
- 15 Septy Indrianty, Aulia Rahma. "PENGARUH CITRA TERHADAP KEPUTU... <1%
Crossref
- 16 Denny Mahendra, Jarot Santosa, Aris Tri Haryanto. "KEPUTUSAN BERT... <1%
Crossref
- 17 Erida Erida, Sigit Indrawijaya, Deldi Abdilah. "PENGARUH KUALITAS PR... <1%
Crossref
- 18 Ni Kadek Dwi Marina, Ni Wayan Alit Erlina Wati. "PENGUNAAN TEKN... <1%
Crossref
- 19 Niken Febiana, Hendri Tandjung, Hilman Hakiem. "Pengaruh Literasi Z... <1%
Crossref
- 20 Nurkaidah Nurkaidah, Farida Susantina. "Kecerdasan Emosi Siswa terh... <1%
Crossref
- 21 Eka Susilawati, Siti Puryandani. "PENGARUH LITERASI KEUANGAN TE... <1%
Crossref

- 22 Fina Fitriyana. "THE EFFECT OF IMPLEMENTATION OF GOOD CORPOR... <1%
Crossref
-
- 23 Novita Amalia Riyanjaya, Sonja Andarini. "Pengaruh Online Customer R... <1%
Crossref
-
- 24 Wilfridus Nong Panggo Pati, Ida Bagus Nyoman Udayana, Tria Hatman... <1%
Crossref
-
- 25 Khowin Ardianto, Fania Putri Nuriska, Lia Nirawati. "PENGARUH KEPER... <1%
Crossref
-
- 26 I Putu Deddy Samtika Putra, Sang Ayu Putu Arie Indraswarawati. "PEN... <1%
Crossref
-
- 27 Mega Diana Pratiwi, Handoyo Wirastomo. "TERHADAP KEPUTUSAN PE... <1%
Crossref
-
- 28 Mhd. Zulfansyuri Siambaton, Qosyifa Syifa, Syahwin Syahwin. "Penera... <1%
Crossref
-
- 29 Rani Nur Indah Lestari, Miftahul Huda, Abdul Karman. "FAKTOR-FAKTO... <1%
Crossref
-
- 30 Safira Nindy. "Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan terha... <1%
Crossref
-
- 31 Sri Fitri Wahyuni, Radiman Radiman, Jufrizen Jufrizen, Muhammad Sh... <1%
Crossref
-
- 32 Arini Hidayah, Yudhistira Aryoko, Abid Yanuar. "TINGKAT PEMAHAMA... <1%
Crossref
-
- 33 Crescentiano Agung Wicaksono, Afni Sirait, Heri Susanto. "APAKAH KI... <1%
Crossref

- 34 Nur Sabiatul Aulia, Sugianto Sugianto, Nurul Jannah. "Determnan Kepu... <1%
Crossref
-
- 35 Rizki Zumarnis, Moch Irsad. "Pengaruh CAR (Capital Adequacy Ratio),... <1%
Crossref
-
- 36 Suci Ayu Latifah. "Filosofi Literasi Novel "Kontrak untuk RI 2" Karya Tri ... <1%
Crossref
-
- 37 Angrum Pratiwi. "Pengaruh Tingkat Pemahaman Mahasiswa Terhadap ... <1%
Crossref
-
- 38 Dhita Adriani Rangkuti, Mey Monita Lestari Manalu, Sartika Nanda Lest... <1%
Crossref
-
- 39 Phyta Rahima, Irwan Cahyadi. "Pengaruh Fitur Shopee Paylater terhada... <1%
Crossref
-
- 40 Rina Mustika, Irma Febrianty. "Pembinaan Manajemen Usaha Pembudi... <1%
Crossref
-
- 41 Teddy Kurniawan, Lendrawati. "Pengaruh Penyelesaian Konflik, Beban ... <1%
Crossref
-
- 42 Theresia Dian. "ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI PE... <1%
Crossref
-
- 43 Andrea Anne Suharsono, Sugeng Hariadi, Mintarti Ariani. "Analisis Fakt... <1%
Crossref
-
- 44 Berandi Suaryansyah. "Peran Fintech (Aplikasi Stroberi Kasir) Dalam M... <1%
Crossref
-
- 45 Emawati Natan, Linda Mahastanti. "Analisis pengaruh Financial Literac... <1%
Crossref

- 46 Eva Arnindiya Nurkharisma, Burhanudin Ahmad Yani, Raisa Aribatul Ha... <1%
Crossref
-
- 47 Lisna Devi, Sri Mulyati, Indah Umiyati. "PENGARUH PENGETAHUAN KE... <1%
Crossref
-
- 48 Rossabela Dwita, Kurniawan Kurniawan. "Pengaruh Struktur Modal, Uk... <1%
Crossref
-
- 49 Widiyanti Widi Yanti. "Peran Pencatatan Keuangan Harian Sebagai Filte... <1%
Crossref
-
- 50 Lydia Minerva, Vivian Savenia Sumeisey, Stefani Stefani, Stepheny Wij... <1%
Crossref
-
- 51 Oryz Agnu Dian Wulandari, Siti Barokah, Nadila Al Azhar, Habib Al Ghaz... <1%
Crossref
-
- 52 Soni Am Mustakim. "Analisis Pengaruh Word Of Mouth, Brand Awaren... <1%
Crossref
-
- 53 Voldiana Sine, Pius Bumi Kellen, Paulina Yuritha Amtiran. "ANALISIS LI... <1%
Crossref
-
- 54 Yennisa Yennisa, Hasna Ridha Novia Putri. "Faktor-Faktor yang Berpen... <1%
Crossref
-
- 55 Anna Dian Savitri, Purwaningtyastuti Purwaningtyastuti. "Resiliensi pad... <1%
Crossref
-
- 56 Inriawati Parauba. "PENGARUH KECERDASAN INTELEKTUAL, KECERD... <1%
Crossref
-
- 57 Lilik Nurcholidah, Mugi Harsono. "Kajian Fintech dalam Konsep Behavi... <1%
Crossref

- 58

M Iqbal Zarkasyi. "Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology, ... <1%

Crossref
- 59

Martani, Budi Utami, Tasya Assiva Fauziah. "PENGARUH KUALITAS PR... <1%

Crossref
- 60

Maya Sofiana, Rita Wahyuni, Endang Supriyadi. "Studi Komparasi Kepu... <1%

Crossref
- 61

Ngajiyanto Ngajiyanto, Ema Utami. "ANALISA INFRASTRUKTUR TEKN... <1%

Crossref
- 62

Peffi Manalu, Getsmani Getsmani, Citra Permatasari Hutagaol, Deasy A... <1%

Crossref
- 63

Samira Samira, Muhammad Wahyullah, Sigit Ary Wijayanto, Surahman ... <1%

Crossref
- 64

Wenny Anggeresia Ginting, Karina Anatasia Asmara Silitonga, Mariani ... <1%

Crossref
- 65

Chindi Mellani, Louis Soemadi Bopeng, Makarius Bajari. "THE EFFECT ... <1%

Crossref
- 66

Dwi Prihatini. "Pengaruh Adverse Selection, Negative Framing dan Gay... <1%

Crossref
- 67

Juliana Juliana. "PENGARUH MOTIVASI, PERSEPSI, DAN SIKAP TERH... <1%

Crossref
- 68

Muhlisul Fuad, Agung Suryanto. "Predicting the Mediating Impact of C... <1%

Crossref
- 69

Sudarmiani Sudarmiani, Yudha Allan Afri Fiyanto. "ANALISIS KUALITA... <1%

Crossref

- 70

Toman Sony Tambunan. "Pengaruh Perilaku Konsumen terhadap Kepu...

Crossref

<1%
- 71

Wahyuni Suciati, Sri Laksmi Pardanawati, Yuwita Ariessa Pravasanti. "...

Crossref

<1%
- 72

...noitnetnl 'sremotsuC naitpygE gnitciderP" .

Crossref

<1%
- 73

Dwi Retno Wahyuni. "PENGARUH KUALITAS PELAYANAN, PROMOSI, D...

Crossref

<1%
- 74

Ida Fitriyani, Dwi Indah Lestari. "Pengaruh Kepemilikan Publik dan Profi...

Crossref

<1%
- 75

Indra Hary Tri Setyawan, Pahlawansyah Harahap. "PERAN MOTIVASI K...

Crossref

<1%
- 76

Muhammad Arifiyanto, Nur Kholidah. "Analisis Pengaruh Pengetahuan ...

Crossref

<1%
- 77

Musrifah Mardiani Sanaky. "ANALISIS FAKTOR-FAKTOR KETERLAMBA...

Crossref

<1%
- 78

Yogi Lesmana, Erry Sunarya, Nor Norisanti. "Efisiensi Biaya Produksi M...

Crossref

<1%
- 79

Ahmad Faqih Udin. "Literasi Keuangan Syariah dan Tingkat Kepercayaan...

Crossref

<1%
- 80

Ayu Wulandary, Firtiani R, Hartina Hartina. "Profil Bisnis Startup Virgin ...

Crossref

<1%
- 81

Bahtiar Effendi. "Urgensi Pemilihan Auditor Eksternal: Antara Relevansi...

Crossref

<1%

- 82

Fadly Yashari Soumena, Nurul Qayyum. "DETERMINAN VARIABEL WOR...

Crossref

<1%
- 83

Fathi Rufaidah, Tuti Karyani, Eliana Wulandari, Iwan Setiawan. "A Revie...

Crossref

<1%
- 84

Mega Zullyana Dewi, Agung Listiadi. "Pengaruh Status Sosial Ekonomi,...

Crossref

<1%
- 85

Mia Saraswati, Fika Aryani. "Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) d...

Crossref

<1%
- 86

Nabil Muhammad Alawi, Vemy Suci Asih, Dadang Husen Sobana. "Pen...

Crossref

<1%
- 87

Regina Lastri, Rike Setiawati, Asep Machpudin. "PENGARUH LITERASI ...

Crossref

<1%
- 88

Reni Febriani, Mirza Abdi Khairusy. "ANALISIS PENGARUH CELEBRITY ...

Crossref

<1%
- 89

Reni Hariyani. "Urgensi Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keua...

Crossref

<1%
- 90

Rizki Agung Pradana, Bowo Santoso. "Pengaruh Gaya Kepemimpinan, ...

Crossref

<1%
- 91

Susianti Susianti. "Analisis peranan usaha kerajinan rumah tangga dal...

Crossref

<1%
- 92

Yanti Budiasih, Hendy Tannady, Ruki Ambar Arum, Paulus Laratmase, ...

Crossref

<1%
- 93

Yohanes August Goenawan, Dadan Ramdhani, Christien Setiya Kesum...

Crossref

<1%

- 94

Diah Ambarwati, Jajok Dwiridotjahjono. "Pengaruh Kualitas E-Service T...

Crossref

<1%
- 95

Ida Bagus Agung Andi Bhisma Manuaba, Ni Putu Nina Eka Lestari. "FA...

Crossref

<1%
- 96

Ikramina Larasati Hazrati Havidz, Hernawati W. Retno Wiratih, M. Havi...

Crossref

<1%
- 97

Irwan Desyantoro, Hardani Widhiastuti. "Motivasi Kerja dan Kepuasan ...

Crossref

<1%
- 98

Komang Krishna Yogantara. "FAKTOR PENENTU TINGKAT PEMAHAM...

Crossref

<1%
- 99

Krismi Sienatra. "Dampak persepsi manfaat dan persepsi risiko terhad...

Crossref

<1%
- 100

Mochamad Syaifudin Al Azis, Soni Harsono. "Pengaruh Citra Merek, Ke...

Crossref

<1%
- 101

Ni Made Suma Sari, Gde Herry Sugiarto Asana. "PENGARUH RASIO KE...

Crossref

<1%
- 102

Sardiyo Sardiyo, Martini Martini. "Pengaruh Gaya Hidup dan Kemampu...

Crossref

<1%
- 103

Sri Mulyati, Ravika Permata Hati. "PENGARUH LITERASI KEUANGAN D...

Crossref

<1%
- 104

Hendri Hermawan Adinugraha. "Persepsi Konsumen Non-Muslim Terh...

Crossref

<1%
- 105

Joli Anggraeni. "PENGARUH MOTIVASI DAN LINGKUNGAN KELUARGA...

Crossref

<1%

-
- 106** Ni Kadek Dewi Susanti, Putu Hery Susanti, Gusti Alit Suputra. "Pengar... <1%
Crossref
-
- 107** Crysanti Ishardini, Darwanto Darwanto. "Minat Beli Masyarakat Non Mu... <1%
Crossref
-
- 108** Darfial Guslan, Mia April Yani. "Pengaruh Kualitas Informasi, Harga Pro... <1%
Crossref

● Excluded from Similarity Report

- Internet database
- Crossref Posted Content database
- Publications database
- Manually excluded sources

EXCLUDED SOURCES

Puput Siti Hijir. "PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEU..."	7%
Crossref	
Andi Setiawan, Siti Rofingatun, Kurniawan Patma. "Pengaruh Persepsi Kemud..."	6%
Crossref	
Rudi Junaedi, Nani Hartati. "PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUA..."	6%
Crossref	
Siti Nur Ariska, Jumawan Jusman, Asriany Asriany. "Pengaruh Literasi Keuan..."	6%
Crossref	
Wicky Laloan, Rudy Wenas, Sjendry Loindong. "Pengaruh Kemudahan Penggu..."	5%
Crossref	
Made Ayu Desy Geriadi. "Peran Financial Technology dalam Memediasi Peng..."	5%
Crossref	
Thesalonika Alexander Defri Polii, Frederik G Worang, Jeffry L.A Tampenawas...	5%
Crossref	
Alfin Febrianti, H. Isnurhadi, Isnri Andriana. "Pengaruh Literasi Keuangan, Expe..."	4%
Crossref	
Baiq Fitri Arianti. "PENGARUH PENDAPATAN DAN PERILAKU KEUANGAN TER..."	4%
Crossref	
Kurnia Dwi Immamah, Anita Handayani. "Pengaruh Pengetahuan Keuangan, P..."	4%
Crossref	

Yolanda Atika Safira, Yulia Efni, Fitri Fitri. "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Fi...	4%
Crossref	
Hengky Kurniawan, Solikah Nurwati, Rita Sarlawa. "Pengaruh Literasi Keuanga...	4%
Crossref	
Rakawi Saputra, Dahmiri Dahmiri. "PENGARUH FINANCIAL TECHNOLOGY TER...	4%
Crossref	
Erwan Aristyanto, Allen Pranata Putra, Riduwan. "Pengaruh Religiusitas, Pela...	4%
Crossref	
Ahmad Sahri Romadon, Risma Nurhapsari. "PENGARUH KEMUDAHAN TERHA...	3%
Crossref	
Siti Rodiah Rodiah, Inaya Sari Melati. "Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Ke...	3%
Crossref	
Nur Fadila, Goso Goso, Rahmad Solling Hamid, Imran Ukkas. "Pengaruh Litera...	3%
Crossref	
Risa Liska, Asep Machpudin, Muhammad Aqil Miftahul Huda Khaza, RTS Ratn...	3%
Crossref	
Novita Dayang Sari, Maria Maria. "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penyera...	3%
Crossref	
Bunga Permata Sari, Dheo Rimbano, Beny Marselino, Chici Aprilia Sandy, Rest...	3%
Crossref	
Sri Kartika Dewi, Azhari Akmal Tarigan. "Pengaruh Religiusitas, Risiko, Penan...	3%
Crossref	
Nadela Saktiana, Muchammad Agung Miftahuddin. "Pengaruh Sikap Konsum...	3%
Crossref	

Cimilivia Simange, Hendra Novie Tawas, Ferdy Roring. "ANALISIS PENGARUH...	3%
Crossref	
Muhammad Nur Aminudin, Muhammad Anang Firdaus, Ira Eka Pratiwi. "ANAL...	3%
Crossref	
Yeni Wasianti Kristina, Oktavia Felisiana, Euginia Novena secondita Secondita...	3%
Crossref	
Gusi Putu Lestara Permana, Adek Ika Elsiani. "APAKAH METODE PEMBAYAR...	3%
Crossref	
Dini Wahyuni, Syamsul Bachri. "PENGARUH FAKTOR PRIBADI TERHADAP KEP...	3%
Crossref	
Resty Winarsih, Silvy L Mandey, Rudy Steven Wenas. "PENGARUH PERSEPSI ...	3%
Crossref	
Silviana Veriwati, Dessy Triana Relita, Emilia Dewiwati Pelipa. "PENGARUH LIT...	3%
Crossref	
Muhammad Arfan Harahap, Anjur Perkasa Alam, Muspita Pradila. "Pengaruh ...	2%
Crossref	
Ni Komang Ayu Idayanti, Ni Luh Eka Ayu Permoni. "Pengaruh Jenis Kelamin, I...	2%
Crossref	
Septia Wardani, Inayat Hanum Indriati. "Pengaruh Beban Kerja, Disiplin Kerja, ...	2%
Crossref	
Graselsya Febri Arung Bangalino, Nurwidiyanto Nurwidiyanto, Louis Soemadi Bo...	2%
Crossref	
Akhnes Noviyanti, Teguh Erawati. "PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN, KEP...	2%
Crossref	

Widi Yanto, Ery Baskor, Fitriani Fitriani. "PENGARUH MANFAAT, KEMUDAHAN...	2%
Crossref	
Priska Diana Santri, Neli Aida. "Pengaruh Modal, Tenaga Kerja,dan E-commer...	2%
Crossref	
Firlianti, Rafika Akib, Siti Nur Ariska, Jumawan Jasman. "LITERASI KEUANGA...	2%
Crossref	
Rimayang Anggun Laras Prastianty Ramli, Indah Nur Agustiani, Rudi Yanto Ba...	2%
Crossref	
Amelda Pramezwary, Juliana Juliana, Jennifer Winata, Roselynn Tanesha, Tiff...	2%
Crossref	
Nisa Apriani, Trisandi Eka Putri, Indah Umiyati. "THE EFFECT OF TAX AVOIDA...	2%
Crossref	
Affiano Armando Dengah, Silvy Lefina Mandey, Djurwati Soepeno. "Pengar...	2%
Crossref	
Akhmad Darmawan, Khanjaryati Khasanah, Sri Rejeki. "PENERAPAN MARKETI...	2%
Crossref	
Maya Citra. "Pengaruh Stok Produk, Lokasi Dan Suasana Toko Terhadap Kepu...	2%
Crossref	
Devista Ayu Amalia, Dessy Insfianadewi. "Implementasi Total Quality Manage...	2%
Crossref	
Heksawan Rahmadi, Deni Malik. "PENGARUH KEPERCAYAAN DAN PERSEPSI ...	2%
Crossref	
Hasan Randi. "Pengaruh Persepsi Kemudahan, Promosi Cashback dan E-Servi...	2%
Crossref	

Refita Alce. "Pengaruh Potongan Harga, Iklan, dan Kualitas Produk terhadap K...	2%
Crossref	
Lionarto Lionarto, Melitina Tecoalu, Soegeng Wahyoedi. "Harga dan Kualitas ...	2%
Crossref	
Riesta Chahya Agustina, Awan Santosa. "PENGARUH DAR, DER DAN TATA KE...	2%
Crossref	
Sekti Kurniawan, Praningrum, I Wayan Dharmayana. "Pengaruh Persepsi Duk...	2%
Crossref	
Evalina Pakpahan, Rizki Ari Wibowo. "PENGARUH EKUITAS MEREK TERHADA...	2%
Crossref	
Amrin Mulia Nasution, Isnaniah Isnaniah, Hesti Sabrina. "Analisis Keputusan ...	2%
Crossref	
Yulianti Nur Fauziah, Hadi Pramono. "Pengaruh Leverage, Likuiditas, Ukuran P...	2%
Crossref	
Fahrul Eka Saputra, Susanto Susanto, Muinah Fadhilah. "PENGARUH KUALIT...	2%
Crossref	
Sharen G. Tulangow, Tinneke M. Tumbel, Olivia F. C. Walangitan. "Pengaruh P...	2%
Crossref	
Sondakh Kelvin Laurens, Johnny A. F. Kalangi, Olivia F. C. Walangitan. "Penga...	2%
Crossref	
Ellen Indriati, Anggie Veronica, Mentiana Sibarani. "Pengaruh Kualitas Produk,...	2%
Crossref	
Moch Virgiawan Anjasmara, Nuruni Ika K.W.. "Pengaruh Kualitas Produk dan ...	2%
Crossref	

Moch. Virgiawan Anjasmara, Nuruni Ika K.W. "Pengaruh Kualitas Produk dan ...	2%
Crossref	
Defi Insani Saibil, Fajar Sodik, Andi Ainun Mardiah. "FAKTOR MEMPENGARUH...	2%
Crossref	
Besse Wediawati, Roviatul Maqiyah, Rike Setiawati. "DETERMINAN KEPUASA...	2%
Crossref	
I Gusti Ngurah Satria Wijaya, Made Dharma Ekayasa. "Perilaku Keputusan Pe...	1%
Crossref	
Sri Hardiyanti. "PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHAD...	1%
Crossref	
Anis Ratih Mariana, Muslichah Erma Widiana, Enny Istanti. "Pengaruh Citra M...	1%
Crossref	
Ismi Amalia Romadhon, Heksawan Rahmadi. "The Effect of Financial Literacy ...	1%
Crossref	
Agus Salim, Herry Nurdin. "Lokasi, Kebergaman Produk, Harga dan Kualitas P...	1%
Crossref	
Endang Saefuddin Mubarak, Wiwin, Ratih Ayu Sekarini. "Sosialisasi Financial ...	1%
Crossref	
Maria Widyastuti, Y. Budi Hermanto. "The effect of financial literacy and socia...	1%
Crossref	
Sang Ayu Putu Arie Indraswarawati, Cokorda Gde Bayu Putra, I Putu Teresna ...	1%
Crossref	
Reni Nurhayati, Sofyan Iskandar, Dede Trie Kurniawan. "Karakteristik Masyar...	1%
Crossref	

Heriyanto Heriyanto, Laila Nurfitriah Lubis, Debbie Yuari Siallagan. "Pengaruh ...	1%
Crossref	
Fitriani, Robin Jonathan, Adisthy Shabrina Nurqamarani. "PENGARUH CITRA ...	1%
Crossref	
Hilyah Ashoumi, Tholib Hariono. "Pengabdian Kepada Masyarakat Tentang Pe...	<1%
Crossref	
Chandra Anugrah Putra. "Pemanfaatan Teknologi Gadget Sebagai Media Pem...	<1%
Crossref	
Bustanul Haq, Johnny Tanamal, Nirwan Nirwan. "FAKTOR-FAKTOR YANG DIP...	<1%
Crossref	
Iga Maghfirah Deviana, Elimawaty Rombe, Rahmat Mubaraq. "KUALITAS PRO...	<1%
Crossref	
Norbaiti Norbaiti, Winda Setia Rahmi. "Pengaruh Kualitas Produk dan Citra Me...	<1%
Crossref	
Eka Yulianti Muspah, Achmad Gani, Ramlawati Ramlawati. "Pengaruh Hard Sk...	<1%
Crossref	
Chricela N Joseph. "PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN FAKTOR DEMOG...	<1%
Crossref	
Siti Aisyah, Zakiyah Zahara. "PERAN BAURAN PEMASARAN JASA TERHADAP...	<1%
Crossref	
Nadya Retty Masiaga, Frederik G. Worang, Yunita Mandagie. "PENGARUH KEA...	<1%
Crossref	
Jefri Wandu, Syamsul Bachri, Benyamin Parubak. "PENGARUH PERSEPSI KEG...	<1%
Crossref	

Maxsi Ary, Slamet Risnanto. "MENENTUKAN PROBABILITAS QUALITAS LULU... <1%

Crossref

Dani Kusumastuti Kusumastuti. "Peningkatan Literasi Keuangan melalui Pelat... <1%

Crossref

Rahmawati Rahmawati, Rosida P Adam, Maskuri Sutomo. "PENGARUH ATRIB... <1%

Crossref

Shasa Yuni Nofiani, Kokom Komariah, Acep Syamsudin. "Analisis Penentuan ... <1%

Crossref

Ni Gusti Ayu Made Suryaningsih, Ni Made Hartini. "FAKTOR-FAKTOR YANG M... <1%

Crossref

Edwin Sufriyatna, Wahyuningsih Wahyuningsih, Enki P Nainggolan. "FAKTOR-... <1%

Crossref

Devi Nurchasanah, Ida Bagus Nyoman Udayana. "Pengaruh Kualitas Produk, H... <1%

Crossref

Yeni Kusumawaty, Susy Edwina, Nurny Sofwah Sifqiani. "Sikap dan Perilaku K... <1%

Crossref

Ida I Dewa Ayu Raka Susanty, Melissa Justine Renjaan. "PERILAKU WISATAW... <1%

Crossref

Ratnawaty Marginingsih. "Financial Technology (Fintech) Dalam Inklusi Keuan... <1%

Crossref

Jack Febriand Adel, Kiki Wulandari. "Studi Deskripsi Tingkat Literasi Keuanga... <1%

Crossref