

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, maka dapat ditarik kesimpulan tentang pengaruh literasi keuangan dan *financial self-efficacy* terhadap perilaku kredit berisiko pengguna Shopee *PayLater* pada mahasiswa UIN Imam Bonjol Padang yang dimoderasi oleh gaya hidup sebagai berikut:

1. Literasi Keuangan memiliki pengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap Perilaku Kredit Berisiko pengguna *Shopee PayLater* pada mahasiswa UIN Imam Bonjol Padang. Dengan demikian, hipotesis pertama (H1) ditolak.
2. *Financial Self-Efficacy* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Kredit Berisiko pengguna *Shopee PayLater* pada mahasiswa UIN Imam Bonjol Padang. Dengan demikian, hipotesis kedua (H2) ditolak.
3. Gaya Hidup tidak mampu memoderasi pengaruh hubungan antara Literasi Keuangan terhadap Perilaku Kredit Berisiko pengguna *Shopee PayLater* pada mahasiswa UIN Imam Bonjol Padang. Hubungan moderasi yang terbentuk menunjukkan arah negatif, namun tidak signifikan. Dengan demikian, hipotesis ketiga (H3) ditolak.
4. Gaya Hidup tidak mampu memoderasi pengaruh hubungan antara *Financial Self-Efficacy* terhadap Perilaku Kredit Berisiko pengguna

Shopee *PayLater* pada mahasiswa UIN Imam Bonjol Padang. Hubungan moderasi yang terbentuk menunjukkan arah negatif, namun tidak signifikan. Dengan demikian, hipotesis keempat (H4) ditolak.

B. Keterbatasan Penelitian

Berikut adalah beberapa keterbatasan atau kekurangan dalam penelitian ini:

1. Penelitian ini hanya dilakukan pada mahasiswa UIN Imam Bonjol Padang pengguna Shopee *PayLater*, sehingga hasil penelitian ini belum dapat mewakili seluruh mahasiswa maupun pengguna *PayLater* di daerah lain.
2. Pengumpulan data dalam penelitian ini hanya menggunakan kuesioner, sehingga data yang diperoleh bersifat persepsi responden dan belum mampu menggambarkan kondisi perilaku penggunaan kredit secara mendalam.
3. Penelitian ini hanya menggunakan variabel literasi keuangan, *financial self-efficacy*, dan gaya hidup, sehingga masih terdapat faktor lain yang kemungkinan memengaruhi perilaku kredit berisiko namun belum diteliti dalam penelitian ini.
4. Penelitian ini menggunakan gaya hidup sebagai variabel moderasi, namun hasil penelitian menunjukkan bahwa gaya hidup belum mampu memperkuat maupun memperlemah hubungan antar variabel, sehingga kemungkinan terdapat variabel moderasi lain yang lebih relevan untuk diteliti.

C. Saran

Berdasarkan hasil penelitian dan keterbatasan yang telah diuraikan, maka peneliti memberikan beberapa saran yang diharapkan dapat menjadi bahan pertimbangan bagi peneliti selanjutnya, yaitu sebagai berikut:

1. Penelitian selanjutnya disarankan untuk memperluas lokasi penelitian dan melibatkan responden dari berbagai perguruan tinggi maupun pengguna layanan *PayLater* lainnya agar hasil penelitian lebih luas dan representatif.
2. Penelitian berikutnya disarankan menambahkan variabel lain yang dapat memengaruhi perilaku kredit berisiko, seperti kontrol diri, perilaku konsumtif, pendapatan, atau pengaruh teman sebaya.
3. Penelitian selanjutnya dapat menggunakan metode penelitian campuran (*mixed method*), seperti wawancara mendalam atau observasi, agar dapat menggali perilaku penggunaan *PayLater* secara lebih mendalam.
4. Penelitian berikutnya disarankan menggunakan variabel moderasi lain selain gaya hidup, seperti kontrol diri atau pengaruh lingkungan sosial, yang mungkin dapat menunjukkan hasil moderasi yang lebih kuat terhadap perilaku kredit berisiko.

DAFTAR PUSTAKA

- Al-dmour, Rand, Farah Hammdan, Hani Al-dmour, Ala Alrowwad, and Sufian M Khwaldeh. "The Effect of Lifestyle on Online Purchasing Decision for Electronic Services : The Jordanian Flying E-Tickets Case" 13, no. 11 (2025): 157–69. <https://doi.org/10.5539/ass.v13n11p157>.
- Amelinda, Rita. "Pengaruh Sikap Terhadap Perilaku , Norma Subjektif Dan Literasi Keuangan Terhadap Keinginan Berinvestasi Pada Generasi Milenial," no. February (2024).
- Amit, Noh, Rozmi Ismail, Abdul Rahim Zumrah, Mohd Azmir Mohd Nizah, Tengku Elmi Azlina Tengku Muda, Edbert Chia Tat Meng, Norhayati Ibrahim, and Normah Che Din. "Relationship Between Debt and Depression, Anxiety, Stress, or Suicide Ideation in Asia: A Systematic Review." *Frontiers in Psychology* 11, no. July (2020). <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2020.01336>.
- Ananda, Amtricia. "Analisis Hukum Islam Terhadap Pinjaman Uang Elektronik Shopee Paylater Pada Marketplace Shopee." *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis Islam* 5, no. 2 (2022): 131–44.
- Andani, Lintang Nora, Asri Diah, Susanti Pengaruh, Pengetahuan Keuangan, Yang Dimediasi, Oleh Efikasi, Diri Pada, and Mahasiswa Fkip. "Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Kredit Berisiko Yang Dimediasi Oleh Efikasi Diri Pada Mahasiswa Fkip Uns" 6, no. 1 (2025).
- Andriyana, Dede. "Konsep Utang Dalam Syariat Islam" 2, no. 2 (2020): 49–64.
- Anjaswuri, Arista Retno, and Muliyani. "Pengaruh Lingkungan Sosial Dan Kebutuhan Terhadap Minat Penggunaan Pay Later Di Kalangan Mahasiswa." *Surplus: Jurnal Riset Mahasiswa Ekonomi, Manajemen, Dan Akuntansi* 4, no. 1 (2024): 11–21. <https://doi.org/10.35449/surplus.v4i1.797>.
- Asma Yunita, Miftahul Jannah, Riska Rahmasari, Riski Rahmasari, and Wismanto Wismanto. "Perspektif Al-Quran Tentang Pembebasan Manusia Melalui Sarana Pendidikan Akhlak." *Jurnal Budi Pekerti Agama Islam* 2, no. 3 (2024):

145–53. <https://doi.org/10.61132/jbpai.v2i3.310>.

Asrulla, Asrulla, Jeka Firdaus, and M. Syahrani Jailani. “Populasi Dan Sampling (Kuantitatif), Serta Pemilihan Informan Kunci (Kualitatif) Dalam Pendekatan Praktis.” *Jurnal Pendidikan Tambusai* 7, no. 3 (2023): 26320–32.

Aulia, Miftah Linda, Hanifa Sri Nuryani, Prodi Manajemen, Fakultas Ekonomi, Universitas Teknologi Sumbawa, Kabupaten Sumbawa, and Negara Indonesia. “Pengaruh Cashback , Diskon , Dan Kemudahan Penggunaan Shopee Paylater Terhadap Pembelian Impulsif Mahasiswa Gen Z Universitas Teknologi Sumbawa” 2, no. 2 (2026): 2530–45.

Berliana, Stepiani. “Pengaruh Iklan Digital Dan Kemudahan Terhadap Minat Pengguna Shopee Paylater Di Kalangan Mahasiswa(Studi Kasus Mahasiswa Sukabumi).” *Neraca: Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Akuntansi* 1192, no. 2 (2024): 949–56.

Changalima, Ismail Abdi, and Michael Patrick Chuwa. “Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) in Business Research : A Simple Guide for Novice Researchers” 14, no. 9 (2025): 497–506.

Darsono, Susilo Nur Aji Cokro, Muhammad Rizarda, and Sobar M. Johari. “Fenomena Paylater Di Kalangan Mahasiswa : Gaya Hidup , Sosial , Dan Motivasi Hedonisme Sebagai Pemicu Perilaku Konsumtif” 9, no. 1 (2025). <https://doi.org/10.18196/rabin.v9i1.26015>.

Deni Saputra, Agam Mei Yudha, Yamasitha. “Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Putra Indonesia ‘ YPTK ’ Nilai Transaksi Transfer Antar Uang Elektronik.” *Journal of Science Education and Management Business (JOSEAMB)* 4, no. 2 (2025): 289–300.

Deviana, Deviana, Helma Malini, and Anggraini Syahputri. “Peran Financial Self-Efficacy Dalam Hubungan Antara Pendapatan, Literasi Keuangan, Dan Perilaku Keuangan Mahasiswa Di Indonesia.” *ECo-Buss* 8, no. 1 (2025): 276–94. <https://doi.org/10.32877/eb.v8i1.2604>.

- Drajati, Dewi Prasetyan, and G M Djoko Hanantijo. “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Penggunaan Paylater Dengan Variabel Gaya Hidup Sebagai Variabel Mediasi,” 2025.
- Dzidni, Dzilma Arij, Khanum Hanurawati, Nooreha Fitria Yuniar, Khanum Hanurawati, and Nurdian Susilowati. “Perilaku Finansial Mahasiswa Pendidikan Akuntansi: Peran Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup” 7 (2025): 128–44. <https://doi.org/10.23917/blbs.v7i1.10910>.
- Edwar, Rizka Cintya, Muhammad Amin, and Akmal Ridwan. “Pengaruh Budaya Organisasi Terhadap Kinerja Karyawan Pada PT . Citra Raja Ampat Canning Melalui Kepemimpinan Otentik Sebagai Mediasi” 9, no. 1 (2025): 6–13.
- Ernawati, Rita Tri Yusnita, and Gian Riksa Wibawa. “Pengaruh Financial Literacy Dan Financial Self-Efficacy Terhadap Risky Credit Behavior Dalam Penggunaan Paylater (Survei Pada Mahasiswa Di Kota Tasikmalaya).” *Lokawati : Jurnal Penelitian Manajemen Dan Inovasi Riset* 2, no. 6 (2024): 26–40. <https://doi.org/10.61132/lokawati.v2i6.1264>.
- Fatmawati, Susan, and Eko Suwardi. “Paylater as The Millennial Payment: Theory Planned Behavior.” *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan* 26, no. 2 (2024): 91–102. <https://doi.org/10.9744/jak.26.2.91-102>.
- Fitra, Mohamad Almansa, Indrayan, Andykhatria, Syahril, Hasudungan Hutasoit, and I Wayan Catra Yasa. “Effect Of Workload , Compensation And Employee Commitment To The Employees Performance Of Public Works And Spatial Arrangements.” *International Journal of Social Science, Educational, Economics, Agriculture Research, and Technology (IJSET)* 1, no. 2 (2022): 97–106. <https://doi.org/https://doi.org/10.54443/ijset.v1i2.11>.
- Ghozali, Imam, and Karlina Aprilia Kusumadewi. *Konsep, Teknik Dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS 4.0 Untuk Penelitian Empiris*, n.d.
- Gunartin, Gunartin, Fiqoh Afriliani, and Saiful Anwar. “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Financial Literacy (Studi Pada Mahasiswa Prodi Pendidikan

- Ekonomi Universitas Pamulang).” *EDUKA : Jurnal Pendidikan, Hukum, Dan Bisnis* 4, no. 2 (2020). <https://doi.org/10.32493/eduka.v4i2.3848>.
- Hair, Joseph F., Jeffrey J. Risher, Marko Sarstedt, and Christian M. Ringle. “When to Use and How to Report the Results of PLS-SEM.” *European Business Review* 31, no. 1 (2019): 2–24. <https://doi.org/10.1108/EBR-11-2018-0203>.
- Harefa, Rachel Ananda, and Novi Susyani. “Pengaruh Literasi Keuangan, Locus of Control, Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.” *Jurnal Benefita* 4, no. 2 (2019): 283–97.
- Heriyantho, Deril Vikri, and Farah Margaretha Leon. “Analisis Literasi Keuangan , Efikasi Diri , Dan Perilaku Kredit Berisiko Pada Mahasiswa Di DKI Jakarta” 6 (2022): 13202–16.
- Indrawan, Dava R, and M Sienly Veronica. “Studi Faktor Penentu Risky Credit Behavior Dalam Penggunaan Pay Later Generasi Z.” *Jurnal Muara Ilmu Ekonomi Dan Bisnis* 8, no. 1 (2024): 97–113.
- Irawati, Rina, and Sherlyn L.E. Kasemetan. “Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa.” *Jurnal EMA* 8, no. 1 (2023): 32. <https://doi.org/10.51213/ema.v8i1.312>.
- Islamiyah, Maya Adillah, and Heri Widodo. “The Influence of Financial Literacy , Financial Self-Efficacy , and Social Norms on Risk Credit Behavior In Paylater Users [Pengaruh Literasi Keuangan , Financial Self-Efficacy , Dan Norma Sosial Terhadap Risk Credit Behavior Pada Pengguna Paylater].” *UMSIDA Preprints*, 2024, 1–18.
- Ita Yuliana, and Rosidah Rosidah. “Life Style As A Moderation Variable On The Influence Of Financial Literacy, And Self Control On Consumptive Behavior Perspective Of UNY Students.” *International Journal of Education, Language, Literature, Arts, Culture, and Social Humanities* 2, no. 4 (2024):

15–21. <https://doi.org/10.59024/ijellacush.v2i4.915>.

Kredivo. “Laporan Perilaku Pengguna PayLater Indonesia 2024.” *Katadata Insight Center*, 2024, 65. <https://kredivocorp.com/wp-content/uploads/2024/06/Laporan-Perilaku-Pengguna-Paylater-Indonesia-2024-Kredivo.pdf>.

———. “PERILAKU KONSUMEN E-COMMERCE INDONESIA,” 2021.

Lestari, Niya Langgeng, and Imronudin Imronudin. “The Effect of Financial Literacy, Self-Efficacy on Risk Credit Behavior Among Students of the University of Muhammadiyah Surakarta.” *Dynamic Management Journal* 8, no. 4 (2024): 942. <https://doi.org/10.31000/dmj.v8i4.12587>.

Lestari, Silvia Dwi, and Nuraeni. “Shopee Paylater And The Phenomenon Of Impulsive Shopping: The Role Of Lifestyle, Financial Literacy And Ease Of Access In Consumer Decision Making” 8 (2025): 5215–33.

Lim, Han Na, Stuart J. Heckman, Jodi C. Letkiewicz, and Catherine P. Montalto. “Financial Stress, Self-Efficacy, and Financial Help-Seeking Behavior of College Students.” *Journal of Financial Counseling and Planning* 25, no. 2 (2014): 148–60.

Liu, Liu, and Hua Zhang. “Literasi Keuangan, Kepercayaan Diri, Dan Perilaku Kredit Berisiko Di Kalangan Mahasiswa: Bukti Dari Kredit Konsumen Online” 32 (2021).

Maharani, Ayu Putu Guna, Rindu Rika Gamayuni, and Ade Widiyanti. “Pengaruh Kecerdasan Emosional, Kecerdasan Intelektual, Kecerdasan Spiritual, Dan Etika Profesi Terhadap Kinerja Auditor.” *Jurnal Syntax Admiration* 3, no. 8 (2022).

Mardhiyah Mardhiyah, Nur Afni Dinilhaq, Yona Amelia, Adelia Arini, Rully Hidayatullah, and Harmonedi Harmonedi. “Populasi Dan Sampel Dalam Penelitian Pendidikan: Memahami Perbedaan, Implikasi, Dan Strategi Pemilihan Yang Tepat.” *Katalis Pendidikan : Jurnal Ilmu Pendidikan Dan*

- Matematika* 2, no. 2 (2025): 208–18.
<https://doi.org/10.62383/katalis.v2i2.1670>.
- Maulana, Andi. “Analisis Validitas , Reliabilitas , Dan Kelayakan Instrumen Penilaian Rasa Percaya Diri Siswa” 3, no. 3 (2022): 133–39.
- Mawitjere, Patricia Steffina, Revanza Bukide, and Ecclesia Keles. “Pengaruh Financial Literacy Dan Financial Self-Efficacy Terhadap Risky Credit Behavior Gen-Z : Studi Pada Pengguna,” no. 1 (2025): 249–63.
- Mukharomah, Muhammad Randhy Kurniawan, and Noorbaiti. “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Kredit Berisiko Yang Dimediasi Oleh Efikasi Diri Pada Mahasiswa Di Kota Surakarta.” *Benefit: Jurnal Manajemen Dan Bisnis* 8, no. 1 (2023): 57–68. <https://doi.org/10.23917/benefit.v8i1.2056>.
- Mukhbitah, Faiq Nafisatul, and Achmad Murdiono. “Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, Dan Financial Experience Terhadap Financial Management Behavior Dengan Gender Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Mahasiswa Perguruan Tinggi Negeri Kota Malang).” *Ekonomi Bisnis* 28, no. 1 (2024): 32. <https://doi.org/10.17977/um042v28i1p32-51>.
- Nasib, and Debora Tambunan. “BUKU PERILAKU KONSUMEN,” no. February (2022).
- Nugroho, Adi Sulisty, and Walda Haritanto. “Metode Penelitian Kuantitatif Dengan Pendekatan Statistika: (Teori, Implementasi & Praktik Dengan SPSS).” Accessed October 13, 2025. <https://books.google.co.id/books?id=8H6REAAAQBAJ>.
- Nurjanah. “Analisis Kepuasan Konsumen Dalam Meningkatkan Pelayanan Pada Usaha Laundry Bunda.” *Jurnal Mahasiswa* 1, no. 1 (2021): 117–28.
- OJK, and BPS. “Survei Nasional Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan (SNLIK),” 2024.
- Oswaldo, Ignacio Geordi. “Generasi Digital, Utangnya Brutal: 90% Kredit Macet

Datang Dari Anak Muda.” detikFinance, 2025.
<https://finance.detik.com/fintech/d-7973697/generasi-digital-utangnya-brutal-90-kredit-macet-datang-dari-anak-muda>.

Pendidikan, Jurnal, Sosial Dan, Vol No Juli-september Hal, Ina Magdalena, Aulia Fitroh, Diah Kurniawati Fadhilah, Dinda Habsah, and Romadona Yulia Qodrawati. “Mengelola Data Uji Validitas Dan Reliabilitas Dalam Penelitian Pendidikan : Instrumen Tes Dan Non Tes Peserta Didik Kelas IV SDN Pondok Kacang Barat 03” 1, no. 2 (2023): 49–53.

Prasetyo, Fajar Hari, Budi Warsito, and Aris Sugiharto. “Aplikasi Analisis PLS-SEM Berbasis R Shiny Dan Penerapan UTAUT2 Untuk Evaluasi Penerimaan Sistem Informasi” 13, no. 1 (2024): 147–58.

Pratama, Bima Cinintya, Putri Syifa Anatasya, Aldena Selavi, and Murti Aseh. “Self-Efficacy , Financial Literacy , and Lifestyle Towards Risky Credit Behavior,” n.d. <https://doi.org/10.4108/eai.14-8-2024.2351785>.

Pratama, Dimas Yoga, and Fitriyah. “The Influence Of Financial Literacy, Financial Self-Efficacy, And Self-Control On Risky Credit Behavior Of Paylater Users (Study on State University Students in Malang City).” *Jurnal Ekbis Analisi, Prediksi, Dan Informasi* 25, no. 1 (2024): 778–94.

Purnomo, Nanto, and Luluk Nur Azizah. “Pengaruh Green Marketing Dan Brand Image Terhadap Minat Beli Konsumen” 14, no. 01 (2025): 316–21.

Rahim, Muhammad Raihan Ar, and Suparno Padikromo. “Pengaruh Financial Literacy Dan Financial Self Efficacy Terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Singaperbangsa Karawang” 10, no. 1 (2024): 608–16.

Ramadhan, Brian Bayu. “Financial Literacy and Risky Credit Behavior: The Mediating Role of Financial Stress in PayLater Usage” 1, no. 1 (2025): 1–14.

Remund, David L. “Financial Literacy Explicated: The Case for a Clearer Definition in an Increasingly Complex Economy” 44, no. 2 (2010): 276–95.

- Rizkiawati, Nur Laili, and Nadia Asandimitra. "Pengaruh Demografi, Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus of Control Dan Financial Self-Efficacy Terhadap Financial Management Behavior Masyarakat Surabaya" 6 (2018).
- Sari, Rahmatika. "Pengaruh Penggunaan Paylater Terhadap Perilaku Impulse Buying Pengguna E-Commerce Di Indonesia." *Jurnal Riset Bisnis Dan Investasi* 7, no. 1 (2021): 44–57. <https://doi.org/10.35313/jrbi.v7i1.2058>.
- Senangsa, Philip, and George Martin Sirait. "Analisis Pengaruh Hubungan Persepsi Kemudahan Dan Promosi Terhadap Keputusan Menggunakan Fasilitas Paylater (Studi Pada Mahasiswa Atma Jaya Pengguna Shopee Paylater)" 14, No. 2 (2022): 1–15.
- Setiabudhi, Hatta, Suwono, Yudi Agus Setiawan, and Syahrul Karim. "Analisis Data Kuantitatif Dengan Smart PLS 4," 2025.
- Sihombing, Pardomuan Robinson, Lianna Wijaya, and Ade Marsinta Arsani. *Aplikasi SmartPLS 4.0 Untuk Statistisi Pemula*, 2024.
- Sri Yuliana Jafar, Buyung Sarita, Unika Oktaviani Damau, and Ajeng Purwati Ningtyas. "Hubungan Literasi Keuangan Dengan Perilaku Kredit Berisiko: Peran Financial Self-Efficacy Sebagai Mediator Dan Lifestyle Sebagai Moderator." *Jurnal HUMANIS: Halu Oleo Manajemen Dan Bisnis* 2, no. 1 (2025): 90–107. <https://doi.org/10.55598/humanis.v2i1.26>.
- Stolper, Oscar A., and Andreas Walter. "Financial Literacy, Financial Advice, and Financial Behavior." *Journal of Business Economics* 87, no. 5 (2017): 581–643. <https://doi.org/10.1007/s11573-017-0853-9>.
- Sugiyono, Prof. Dr., and Dr. Puji Lestari. "Metode Penelitian Komunikasi (Kuantitatif, Kualitatif, Analisis Teks, Cara Menulis Artikel Untuk Jurnal Nasional Dan Internasional)." *Jurnal Dinamika Ekonomi Pembangunan*, 2019. <https://doi.org/10.14710/jdep.1.3.35-45>.
- Sulthan, Ahmad, and Deri Apriadi. "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Self-Efficacy Terhadap Risk Credit Behavior Dalam Penggunaan Shopee

- PayLater Pada Pengguna Usia 18-25 Tahun.” *Jurnal Riset Manajemen Dan Akuntansi* 5, no. 2 (2025): 73–87. <https://doi.org/10.55606/jurima.v5i2.5221>.
- Surya, Nadya, and Evelyn Evelyn. “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Self-Efficacy Terhadap Risky Credit Behaviour Dalam Penggunaan PayLater.” *Jurnal Manajemen Dan Keuangan* 12, no. 1 (2023): 37–60. <https://doi.org/10.33059/jmk.v12i1.5825>.
- Susilowati, Nenden, Jovinka Nadya Epriella, Imam Rudi Mustofa, Rina Safitri, and Yeremia Tobias Hutabarat. “Pengaruh Literasi Keuangan Digital Dan Gaya Hidup Terhadap Keputusan Dalam Menggunakan Paylater Pada Mahasiswa” 2, no. 2 (2024): 306–12.
- Syakila, Marya, and Rachmah, Damayanti Umi. “The Influence of Financial Literacy and Financial Self-Efficacy on Risk Credit Behaviour Using Shopee Among Students at Faculty of Economics and Social Sciences at UIN Suska Riau.” *Business, and Public Policy Perspective* 02 (2024): 367–81.
- Thionita, Virtina. “Pengertian Literasi Keuangan, Aspek, Tingkat, Dan Pengukurannya.” *Finansialku.com*. Accessed October 11, 2025. <https://www.finansialku.com/perencana-keuangan/literasi-keuangan/>.
- Widawati, Lisa. “Analisis Perilaku ‘Impulse Buying’ Dan ‘Locus of Control’ Pada Konsumen Di Carrefour Bandung.” *Mimbar XXVII*, no. 2 (2011): 125–32.
- Widhiarso, Wahyu. “Estimasi Reliabilitas Pengukuran Dalam Pendekatan Model Persamaan Struktural.” *Buletin Psikologi* 17, no. 1 (2016): 33–38.
- Xiao, Jing Jian, Chuanyi Tang, Joyce Serido, and Soyeon Shim. “Antecedents and Consequences of Risky Credit Behavior among College Students: Application and Extension of the Theory of Planned Behavior.” *Journal of Public Policy and Marketing* 30, no. 2 (2011): 239–45. <https://doi.org/10.1509/jppm.30.2.239>.
- Yusnita, Maya, Fakultas Ekonomi, Universitas Bangka, Reko Dwi Salfutra, Fakultas Hukum, and Universitas Bangka. “Mengukur Kinerja Pengeolaan

Dana Desa Berbasis Kompetensi Melalui Partisipasi Sebagai Variabel Moderasi” 12, no. 2 (2021): 278–86.

