

DAFTAR PUSTAKA

- Adha, S. N., & Riwayati, H. E. (2019). Analisis Faktor-faktor yang Memengaruhi Penyaluran Kredit Perbankan (Studi pada Bank Umum Milik Negara). *Jurnal Inovasi Bisnis Dan Manajemen Indonesia*, 03(1).
- Agustin, A. (2025). Macroeconomic determinants of non-performing loans in Indonesia's peer to peer lending sector. *Finansha: Journal of Sharia Financial Management*, 6(1), 66-78. <https://doi.org/10.15575/fjsfm.v6i1.45136>
- Amit, N., Ismail, R., Zumrah, A. R., Mohd Nizah, M. A., Tengku Muda, T. E. A., Tat Meng, E. C., Ibrahim, N., & Che Din, N. (2020). Relationship Between Debt and Depression, Anxiety, Stress, or Suicide Ideation in Asia: A Systematic Review. *Frontiers in Psychology*, 11. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2020.01336>
- Amos, V., & Papalangi, N. (2024). Pinjaman online: perilaku masyarakat dalam menghadapi fear of missing out (FOMO). In *Jurnal Manajemen dan Bisnis Jayakarta* (Vol. 6, Number 1). <https://infobanknews.com/gara-gara-sindrom-fomo->
- Arianti Exi Cahyawati, F., & Nurhayati, I. (2024). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Perbankan Pada Bank Umum Yang Terdaftar Di BEI Periode 2018-2022. *Kompak :Jurnal Ilmiah Komputerisasi Akuntansi*, 17(2), 340-348. <https://doi.org/10.51903/kompak.v17i2.2097>
- Atahau, A. D. R., Anggara, I. S., & Huruta, A. D. (2025). P2P lending: how does it affect Indonesian bank's profitability? *Asian Journal of Accounting Research*. <https://doi.org/10.1108/AJAR-05-2024-0198>
- Badan Pusat Statistik. (2024). Keadaan Angkatan Kerja di Indonesia Agustus 2024. Jakarta: Badan Pusat Statistik.
- Basuki, A., & Prawoto, N. (2017). Analisis Regresi Dalam Penelitian Ekonomi& Bisnis: Dilengkapi Aplikasi SPSS & Eviews. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada
- Darmiwati, S. T. (2021). Dampak pinjaman online bagi masyarakat. *Communnity Development Journal*, 2(3), 1181-1186.
- Daud Mahande, R., Rezky, D., Sulaiman, A., & Wahrini, R. (2024). Studi Kasus: Risiko Psikologis Penggunaan Fintech Lending pada Mahasiswa. *INTEC Journal: Information Technology Education Journal*, 3(3).

- Dewi Yanti, Junita Mawartina, Heti Sarlini, & Wahjoe Pangestoeti. (2025). Mekanisme Pengelolaan Utang Negara dan Implikasinya terhadap Perekonomian Nasional. *Jurnal Hukum, Administrasi Publik Dan Negara*, 2(1), 96-114. <https://doi.org/10.62383/hukum.v2i1.97>
- Direktorat Jenderal Otonomi Daerah, Kementerian Dalam Negeri. (2022, November). DPR sahkan UU pembentukan Papua Barat Daya, jumlah provinsi jadi 38. <https://otda.kemendagri.go.id/berita/qKNfHVQrW9bGogWQxi29DUGKRTYouc/dpr-sahkan-uu-pembentukan-papua-barat-daya-jumlah-provinsi-jadi-38>
- Dwi Asmara, G., Saleh, R., & Asmara, G. J. (2024). Pengaruh Upah Minimum Terhadap Penyerapan Tenaga Kerja di Indonesia Tahun 2015-2020. In *Journal of Advances in Accounting, Economics, and Management* (Vol. 1, Number 3). <https://economics.pubmedia.id/index.php/aaem>
- Fadillah, M., Andrianto, T., & Muanas, M. (2024). Pengelolaan Piutang Dalam Penyelesaian Kredit Macet Pada Perumda BPR Bank Kota Bogor. *Jurnal Aplikasi Bisnis Kesatuan*, doi.org/10.37641/jabkes.v4i3.1934
- Faelassuffa, A., & Yuliani, E. (2021). Kajian Tingkat Partisipasi Angkatan Kerja Terhadap Indeks Pembangunan Manusia. *Jurnal Kajian Ruang* 1(1), 49-61.
- Fatin, R. L., Andrianto, T., & Munawar, A. (2024). Analisis Kinerja Keuangan Melalui Rasio Non Performing Loan pada PT BPR Mitra Daya Mandiri. 4(3). <https://doi.org/10.37641/jabkes.v4i3.1934>
- Friedman M, (1957). "A Theory of The Consumtion Function". *The National Bureau of Economic Research*, Princeton University Press.
- Ghozali, I., & Ratmono, D. (2017). Aplikasi Analisis Multivariat Dan Ekonometrika Teori, Konsep, dan Aplikasi dengan EvIEWS 10 (2 (ed.)). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hasan, Z., Muhandi, S., Astuti, L., & Hamdani, H. (2023). Online Lending from an Islamic Business Perspective. *Jurnal Al Azhar Indonesia Seri Ilmu Sosial*, 4(1), 29. <https://doi.org/10.36722/jaiss.v4i1.1836>
- Herfina, M., & Muchda, Y. P. (2025). Non-Performing Loan (NPL) Dan Kinerja Keuangan: Studi Pada PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Tahun 2022–2024. *Jurnal Akademi Akuntansi Indonesia Padang*, 5(1), 186-195. <https://doi.org/10.31933/13e84r24>
- Hulme, D., & Maitrot, M. (2014). Brooks World Poverty Institute (Number September).

- Hutapea, R. (2020). *Minimalisasi Risiko Kredit (NPL) Pada Fintach Peer to Peer Lending melalui Kewajiban Pelaporan SLIK OJK*. <http://ejournal.mandalanursa.org/index.php/JIME/index>
- Kandi. (2024). Dinamika Psikologis Pengguna Pinjaman Online: Studi Kasus pada Mahasiswa yang Melakukan Pinjaman Online. *Jurnal Ilmiah Sultan Agung, Universitas Islam Sultan Agung*. <https://jurnal.unissula.ac.id/index.php/JIMU/article/view/40204>
- Kartika, R., Febri, M., & Umam, S. (2021). Tingkat Wanprestasi 90 Peer to Peer Lending Selama Pandemi COVID-19 di Indonesia. *Online) Akuntabilitas: Jurnal Ilmu-Ilmu Ekonomi*, 14. <https://doi.org/10.35457/>
- Komariyah¹, F., Febriana², A., Tinggi, ¹sekolah, Ekonomi, I., Surabaya, M., ²sekolah, I., Ilmu, T., Yapan, E., & Indonesia, S. (2025). Peran *Fintech* dalam Meningkatkan Inklusi Keuangan di Era Ekonomi Digital. *Business, Management, Accounting and Social Sciences (JEBMASS)*, 3(4). <http://putrajawa.co.id/ojs/index.php/jebmass>
- Kusumanegara, I. K. A., & Karmini, N. L. (2023). Pengaruh Pertumbuhan Ekonomi, Upah Minimum Dan Tingkat Pendidikan Terhadap Penyerapan Tenaga Kerja Di Provinsi Bali. *JAKA (Jurnal Akuntansi, Keuangan, Dan Auditing)*, 3(2), 344-357. <https://doi.org/10.56696/jaka.v3i2.8857>
- Mankiw, N. G. (2010). *Macroeconomics* (7th Edition). New York: Worth Publishers.
- Fitria Marisya, Marsinah Marsinah, & Rolia Wahasusmiah. (2024). Fintech Developments in Indonesia: A Critical Multiperspective Analysis Review. *Journal of Management and Creative Business*, 3(1), 199–207. <https://doi.org/10.30640/jmcbus.v3i1.3599>
- Mishkin, Frederic. (2010). *The Economics of Money, Banking, and Financial Markets*. Fifth Edition. London, United Kingdom: Pearson.
- Muin, A. N., HM, M., Abidin, Z., & Idris, M. (2025). Analisis dampak financial technology (fintech) terhadap pertumbuhan ekonomi di Indonesia. *Jurnal Review Pendidikan Dan Pengajaran*, 8(1), 1239–1243. <https://doi.org/10.31004/jrpp.v8i1.37641>
- Mukmin, M. N., Masnuneh, M., & Ch, I. (2021). Pinjaman Online : Pengetahuan, Tabungan , Asuransi , Dan Investasi. *Jurnal Sosial Humaniora P-ISSN 2087-4928 e-ISSN 2550-0236*, 12, 171–177

- Nasution, A. A., Karyadi, H., Prasetyo, A. R., Yeni, A., Utara, U. S., Gici, S., Padjadjaran, U., & Maha, U. (2024). Pengaruh Pendapatan , Pekerjaan , dan Pendidikan Terhadap Keputusan. 5(8), 4137–4147.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2024). Financial Technology - P2P Lending - Pinjaman Online Berizin di OJK. Diakses dari:<https://www.ojk.go.id/waspada-investasi/id/berita/Pages/Financial-Technology-P2P-Lending-Pinjaman-Online-Berizin-di-OJK.aspx>
- Peterson K. Ozili. (n.d.). *Benefits of financial inclusion to financial institutions , technology firms and the government : implications for digital financial inclusion Peterson K . Ozili.* (April 2026), 1–13.
- Prakoso, A., Pusat, B., & Kabupaten, S. (2025). Evaluasi Kolaborasi Sektoral untuk pembangunan desa: studi pada 12 kabupaten di Kalimantan Barat.
- Presilawati, Febyolla & Abian, Muhammad & Pengaruh, Muhammad. (2025). Kepemimpinan digital dalam membentuk budaya organisasi Bank Syariah Indonesia (BSI) Landmark Kota Banda Aceh. *Jurnal Bisnis Digital (BIDIG)*, Volume 4, 598–617. <https://doi.org/10.37598/jbidig.v4i2>
- Putri, C., Sholekah, A., & Robe'nur, K. (2024). Efektifitas *Fintech* dalam Meningkatkan Akses Pembiayaan bagi Pelaku Usaha Mikro. *JIMU: Jurnal Ilmiah Multi Disiplin*, 02(02), 552-562.
- Putri Yanti, H., Dinna Widiyasti, B., Talidobel, S., Hendri, W., & Nadia Nirwana, B. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan dan Persepsi Risiko terhadap Konsumen Pinjaman Online di Kota Mataram. *In Scientific Journal of Reflection.: Economic, Accounting, Management and Business* (Vol. 8, Number 4).
- Reskiyah, R., Darman, D., Munawarah, M., & Risendy, R. (2025). *Fintech : Mapping the Performance of Peer to Peer Lending Credit in Indonesia.* *Jurnal Ilmu Manajemen Advantage*, 9(1), 96-106. <https://doi.org/10.30741/adv.v9i1.1464>
- Ridwan Daud Mahande, dkk (2024). *Customization and Usability Testing Auto Essay File Grading LMS.* *Jurnal Teknologi Informasi dan Ilmu Komputer (JUTIF)*
- Saunders, A. and Allen, L. (2010) Credit Risk Management in and out of the Financial Crisis: New Approaches to Value at Risk and Other Paradigms. John Wiley & Sons, Inc., Hoboken. <https://doi.org/10.1002/9781118267981>
- Situmorang, K., Siregar, H., Zulfainarni, N., & Sembel, R. H. M. (2023). Performance Mapping Of Fintech Peer To Peer Lending (P2PL) in Indonesia.

- Tri Gita Oktafia, Wida Basani Siregar, E. G. (2023). Analisis Kebijakan Perbankan terhadap Nasabah Terdampak Covid-19 dan Sektor Internal PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. *Journal of Comprehensive Science*, 2(7), 1957–1974.
- Sidik Wahyono, K., Robinson Sihombing, P., Muchtar, M., Keuangan Negara STAN, P., & Pusat Statistik, B. (2022). Pinjaman fintech: pengaruh pada perekonomian dan inklusi keuangan daerah di Indonesia (Vol. 2, Number 4
- Situmorang, K., Siregar, H., Zulfainarni, N., & Sembel, R. H. M. (2023). Performance Mapping Of *Fintech* Peer To Peer Lending (P2PL) in Indonesia. *Jurnal Aplikasi Bisnis Dan Manajemen.*
<https://doi.org/10.17358/jabm.9.2.501>
- Statistik *Fintech lending Periode Desember 2020*. (2021, Januari 28). Retrieved from Otoritas Jasa Keuangan: <https://ojk.go.id/id/kanal/iknb/data-dan-statistik/fintech/Pages/-Statistik-Fintech-Lending-Periode-Desember-2020.aspx>
- Statistik *Fintech lending Periode Desember 2022*. (2023, Januari 26). Retrieved from otoritas jasa keuangan: <https://ojk.go.id/id/kanal/iknb/data-dan-statistik/fintech/Pages/Statistik-Fintech-Lending-Periode-Desember-2022.aspx>
- Statistik *Fintech lending Periode November 2019*. (2019, Desember 31). Retrieved from Otoritas Jasa Keuangan : <https://ojk.go.id/id/kanal/iknb/data-dan-statistik/fintech/Pages/Statistik-Fintech-Lending-Periode-November-2019.aspx>
- Statistik LPBBTI Desember 2025. (2026, April 15). Retrieved from Otoritas Jasa keuangan : <https://ojk.go.id/id/kanal/iknb/data-dan-statistik/fintech/TI-Desember-2025.aspx>
- Teneh, E. G., Kumenaung, A. G., & Naukoko, A. T. (2019). Jurnal Berkala Ilmiah Efisiensi Volume 19 No . 04 Tahun 2019 Jurnal Berkala Ilmiah Efisiensi Secara teoritis , perusahaan hanya akan membayar upah tenaga kerja sesuai dengan produktivitasnya , artinya tenaga kerja yang produktivitasnya rendah akan menerima. *Jurnal Berkala Ilmiah Efisiensi*, 19(04), 72–83.

- Tingkat Pengangguran Terbuka Menurut Provinsi (Persen)*, 2025. (2025, November 7). Retrieved from Badan Pusat Statistik: <https://www.bps.go.id/id/statistics-table/2/NTQzIzI=/tingkat-pengangguran-terbuka--agustus-2025.html>
- Tri Gita Oktafia, Wida Basani Siregar, E. G. (2023). Analisis kebijakan perbankan terhadap nasabah terdampak covid-19 dan sektor internal PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. *Journal of Comprehensive Science*, 2(7), 1957-1974
- Upah Minimum Regional/Propinsi (Rupiah)*, 2020. (n.d.). Retrieved from Badan Pusat Statistik: <https://www.bps.go.id/id/statistics-table/2/MjIwIzI=/upah-minimum-regional-propinsi.html>
- Upah Minimum Regional/Propinsi (Rupiah)*,. (2020). Retrieved from Badan Pusat Statistik: <https://www.bps.go.id/id/statistics-table/2/MjIwIzI=/upah-minimum-regional-propinsi.html>
- Wahyono, K. S., Sihombing, P. R., & Muchtar, M. (2022). Pinjaman *Fintech*: Pengaruh Pada Perekonomian Dan Inklusi Keuangan Daerah Di Indonesia. *Jurnalku*, 2(4), 502-512. <https://doi.org/10.54957/jurnalku.v2i4.300>
- Wulandari, D. A. (2022). ANALYSIS OF MILLENNIAL GENERATION BEHAVIOR. *JURNAL RISET BISNIS DAN MANAJEMEN*, 15(2), 91–98. <https://journal.unpas.ac.id/index.php/jrbm/index>
- Yu, H. L., Xu, J. H., Lu, W. Y., & Lin, G. Q. (2009). Discovery and utilization of biocatalysts for chiral synthesis: an overview of Chinese scientists' research and development. *Advances in Biochemical Engineering/Biotechnology*, 113, 1-31. https://doi.org/10.1007/10_2008_30
- Zeldes, S.P. (1989) ConsAVG UMKtion and Liquidity Constraints: An Empirical Investigation. *The Journal of Political Economy*, 97, 305-346. <http://dx.doi.org/10.1086/261605>