

DAFTAR PUSTAKA

- Abdusshomad, A. (2023). *Berutang dan Membayar Utang Dalam Perspektif Islam*. *Jurnal Ilmiah Multidisiplin*, 1(2), 2986–6340. <https://doi.org/10.5281/zenodo.7893684>
- Abubakar, R. (2021). *Pengantar Metodologi Penelitian* (Cet. Pertama). SUKA-Press UIN Sunan Kalijaga. files/337/Rifai Abubakar hlm 57.pdf
- Adityara, S., & Rakhman, T. R. (2019). *Karakteristik Generasi Z dalam Perkembangan Diri Anak Melalui Visual*.
- AFPI. (2024a). *Apa yang Harus Dilakukan Jika Risiko Gagal Bayar Terjadi?* <https://afpi.or.id/articles/detail/risiko-gagal-bayar-terjadi>
- AFPI. (2024b). *Pahami Perbedaan Pinjaman Online dan P2P Lending Sebelum Melakukan Pinjaman*. <https://afpi.or.id/articles/detail/perbedaan-pinjaman-online-dan-p2p-lending>
- Ahmad, G. N., Dalimunthe, S., Thahirah, S., & Aminah, H. (2020). *Demographic characteristics, personality characteristics, and the level of student's financial literacy*. *Accounting*, 6(5), 629–636. <https://doi.org/10.5267/j.ac.2020.6.022>
- Aidha, C. N., Mawesti, D., Silvia, D., Ningrum, D. R., Armintasari, F., Priambodo, R., Sularsi, & Aji, W. (2020). *Keterlilitan Utang Rumah Tangga (Studi Terhadap Profil dan Risiko Konsumen Kartu Kredit dan Pinjaman Online)*. PRAKARSA.
- Aisyah, N., Maharani, B., Afif, N., & Dewi, V. S. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Lingkungan Sosial, Locus of Control, dan Financial Technology terhadap Perilaku Keuangan (Studi Empiris pada Mahasiswa Manajemen dan Akuntansi di Universitas se-Kedu)*. *Business and Economics Conference in Utilization of Modern Technology*, 4. <https://journal.unimma.ac.id>
- Andrianto. (2020). *Manajemen Kredit: Teori dan Konsep Bagi Bank Umum*. CV. Penerbit Qiara Media.
- Andriyana, D. (2020). *Konsep Utang Dalam Syariat Islam*. *Jurnal Al-Fatih Global Mulia*, 2(2).

- Ardiana, M., Agustina, R., Pertiwi, D. A., Ervina, D., Akuntansi, P., Ekonomi, F., & Asy'ari, H. (2023). *Pengaruh Self Control Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Hasyim Asy'ari. Prosiding Seminar Nasional Sains, Teknologi, Ekonomi, Pendidikan dan Keagamaan (SAINSTEKNOPAK)*, 7, 2023.
- Arikunto, S. (1995). *Dasar – Dasar Research*. Tarsoto.
- Arum, L. S., Zahrani, A., & Duha, N. A. (2023). *Karakteristik Generasi Z Dan Kesiapannya Dalam Menghadapi Bonus Demografi 2030. Accounting Student Research Journal*, 2(1), 59–72.
- Arvante, J. Z. Y. (2022). *Dampak Permasalahan Pinjaman Online dan Perlindungan Hukum Bagi Konsumen Pinjaman Online. Ikatan Penulis Mahasiswa Hukum Indonesia Law Journal*, 2(1), 73–87. <https://doi.org/10.15294/ipmhi.v2i1.53736>
- as-sabatin, Y. (2014). *Bisnis islam dan kritik atas praktik bisnis ala kapitalis*. Al Azhar Press.
- Astuti, S. P., Harini, D., & Riono, S. B. (2022). *Pengaruh Tingkat Suku Bunga Dan Jangka Waktu Terhadap Kredit Macet (Studi Kasus Pada Koperasi Syariah Masyarakat Kertasinduyasa, Jatibarang, Brebes) Article Info. Jurnal Akuntansi dan Bisnis (Akuntansi)*, 2(2), 1–7. <http://journal.politeknik-pratama.ac.id/index.php/JIAB>
- Ath-Thayyar, A. M., Al-Muthlaq, A. bin M., & Ibrahim, M. bin. (2009). *Ensiklopedi Fiqih Muamalah: Dalam Pandangan 4 Mazhab*. Maktabah Al-Hanif.
- Aziz, A., & Ramdansyah. (2016). *Esensi Utang Dalam Konsep Ekonomi Islam. Jurnal Bisnis dan Manajemen Islam*, 4(1).
- Brilianti, T. R., & Lutfi, L. (2020). *Pengaruh pendapatan, pengalaman keuangan dan pengetahuan keuangan terhadap perilaku keuangan keluarga di kota Madiun. Journal of Business and Banking*, 9(2), 197. <https://doi.org/10.14414/jbb.v9i2.1762>
- Budiati, I. (2018). *Statistik Gender Tematik: Profil Generasi Milenial*. Kementerian Pemberdayaan Perempuan dan Perlindungan Anak (Kemenpppa).
- Cahyadi, A. (2014). *Mengelola Hutang Dalam Perspektif Islam. Esensi: Jurnal Bisnis dan Manajemen*, 4(1).
- Dayinati, E., Nabilah Manurung, U., & Emalia Putri, A. (2024). *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Generasi Milenial dan Z Terjebak Pinjaman Online. Islamic*

- Economics & Finacial Journal*, 3, 753–760.
<https://doi.org/10.56672/assyirkah.v3i2.152>
- Dew, J. P., & Jing, J. X. (2011). *The Financial Management Behavior Scale: Development and validation*. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 22(1), 19–35.
<https://scholarsarchive.byu.edu/facpubElectroniccopyavailableat:http://ssrn.com/abstract=2061265>
- Dimock, M. (2019, Januari 17). *Where Millennials end and Generation Z begins*.
<https://www.pewresearch.org/short-reads/2019/01/17/where-millennials-end-and-generation-z-begins/>
- Dwijowijoto, R. N. (2003). *Kebijakan Publik Formulasi, Implementasi dan Evaluasi*. PT. Elex Media Komputindo.
- Fauzi, J. K., Setyono, H., Baidlowi, I., Hartono, & Ainiyah, N. (2023). *Pengaruh Gaya Hidup Konsumtif, Edukasi Keuangan, dan Motivasi Pengelolaan Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa (Studi Pada Mahasiswa Akuntansi Universitas Islam Majapahit)*. *JKA : Jurnal Kendali Akuntansi*, 1(4).
- Giltman, L. J. (2002). *Principles of Managerial Finance* (10 ed.). Addison Wesley.
- Grohmann, A., & Menkhoff, L. (2015). *School, parents, and financial literacy shape future financial behavior*. *Financial literacy and financial behavior*, 30(31).
<https://www.uni-koblenz-landau.de/de/landau/fb6/sowi/>
- Hidayat, R., Afrioza, S., Adnandi, M. A., Supriyanto, B. E., & Sunata, H. (2024). *Dampak Pinjaman Online Pada Mahasiswa UYM*. *JEDBUS (Journal of Economic and Digital Business)*, 1.
- Hosio, J. E. (2007). *Kebijakan Publik dan Desentralisasi*. LaksBang PRESSindo.
- Huda, N. (2012). *Keuangan Publik Islami; Pendekatan Teoritis dan Sejarah*. Kencana Prenada Media Group.
- Ichsan, W., Darmawati, Syahyana, A., Sakinah, Zahra, K. A., Maulida, A. Z., Uyuni, B., Ummati, K., Sari, D. P., Baroroh, H., Panggiarti, E. K., Dahliana, D., Safrina, L., & Saadah, N. (2023). *Problematika Ekonomi & Solusi yang Islam Tawarkan*. Az-Zahra Media Society.
- Imawati, I., Susilaningsih, & Ivada, E. (2013). *Pengaruh Financial Literacy terhadap Perilaku Konsumtif Remaja pada Program IPS SMA Negeri 1 Surakarta Tahun Ajaran 2012/2013*. *Jupe UNS*, 2(1).

- Ishaqi, A. M. Al. (2024, Juli 17). *Penyebab Gagal Bayar Pinjol, Faktor Ekonomi hingga Minim Edukasi*.
<https://finansial.bisnis.com/read/20240717/563/1783131/penyebab-gagal-bayar-pinjol-faktor-ekonomi-hingga-minim-edukasi>
- Jawwas, Y. bin A. Q. (2014). *Ruh seorang mukmin tergantung pada Utangnya hingga dilunasi*. Pustaka At-taqwa.
- Jelita, I. N. (2024, September 7). 37% Gagal Bayar Pinjol Disumbang Milenial dan Gen Z. <https://www.metrotvnews.com/read/kqYCx9qD-37-gagal-bayar-pinjol-disumbang-milenial-dan-gen-z>
- Kamil, R., & Laksmi. (2023). *Generasi Z, pustakawan dan vita activa kepastakawanan*. *BACA: Jurnal Dokumentasi dan Informasi*, 44(1).
<https://doi.org/10.55981/j.baca.2023.1119>
- Kanda, A. S., & Mawarni, I. (2024). *Analisis Generasi Muda Terjebak Pusaran Hutang Pinjaman Online Akibat Lifestyle Di Kota Cimahi*. *Jurnal Ilmiah Research Student*, 1.
- Kapoor, J. R., Dlabay, L. R., & Hughes, R. J. (2001). *Personal Finance* (6 ed.). McGraw-Hill Education.
- Khaerunnisa, D. M., Hatimatunnisani, H., Tazzudin, M. D., Lestari, C., & Haryono, R. (2024). *Pengaruh Financial Attitude Terhadap Perilaku Individu Dalam Manajemen Keuangan Di Kalangan Remaja*. *Jurnal Ekonomi Manajemen Bisnis dan Akuntansi*, 2(2), 230–236.
- Kieso, D. E., Weggant, J. J., & Waefiel, T. D. (2011). *Intermediate Accounting* (IFRS, Vol. 1). Wiley.
- Leksono, S. (2013). *Penelitian Kualitatif Ilmu Ekonomi dari Metodologi ke Metode*. Raja Grafindo Persada.
- Maky, A. S., Anjani, A., Seftiani, A., Armesta, F. N., & Soemantri, H. S. (2023). *Edukasi Resiko Pinjaman Online Dan Pencegahannya Dalam Perlindungan Hukum Di Desa Ciracas Kecamatan Kiarapedes Kabupaten Purwakarta*. *Abdi Laksana : Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*, 4(3), 841–855.
<http://openjournal.unpam.ac.id/index.php/JAL>
- Mankiw, N. G. (2013). *Macroeconomics*. Worth Publishers.
- Marwan, A., & Ashghor, A. (2020). *Gali Lubang Tutup Lubang di Tengah Pandemi: Teknologi Finansial dalam Perspektif Hukum dan Teori Keamanan*. *Jurnal Keamanan Nasional*, 6(2), 389–405. <https://doi.org/10.1007/s10436-011-0178-6>

- Maulida, D. A., Atmaja, D. S., & Syahbudi. (2024). *Manajemen Pengelolaan Utang pada Rumah Tangga Kelas Menengah di Kota Pontianak*. *El-Mal: Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, 5(5). <https://doi.org/10.47467/elmal.v5i5.2408>
- Maulidina, S., & Hermawati, R. (2024). *Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Minat Masyarakat Kota Jakarta terhadap Pinjaman Online Ceria BRI*. *ETNOREFLIKA: Jurnal Sosial dan Budaya*, 13(2), 316–327. <https://doi.org/10.33772/etnoreflika.v13i2.2467>
- Mukhlis, Latifah Salsabila, A., Khumaira, L., Khairani, K., Fitria, A. D., Haridani, H., Sianturi, A. C. K., Rahmawati, N., Satyo, R. A., Syahrina, R. I., Lubis, R. A. R., & Manik, H. F. (2022). *Identifikasi Generasi Milenial Golongan Z Di Desa Tuntungan Ii Kecamatan Pancur Batu*. *PENDIS (Jurnal Pendidikan Ilmu Sosial)*, 1(1).
- Musadad, A. (2019). *Konsep Hutang-Piutang Dalam Al-Qur'an (Studi perbandingan Tafsir al-Maraghi Karya Ahmad Mustafa al-Maraghi dan Tafsir al-Misbah karya Muhammad Quraish Shihab)*. *Jurnal Ekonomi & Keuangan Islam Dinar*, 6(2), 54–78. <https://doi.org/10.21107/dinar>
- Mustika, M., Hasanah, N., & Irfany, M. I. (2023). *Factors affecting household debt to moneylenders*. *Annals of Human Resource Management Research*, 3(1), 1–16. <https://doi.org/10.35912/ahrmr.v3i1.1578>
- Muzakiyah, N., Sulistiyowati, L. N., & Sari, E. W. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan Dan Risiko Gagal Bayar Terhadap Keputusan Pengguna Pinjaman Online*. *SIMBA*, 6.
- Nasrul, H. W., Buulolo, M., & Ratnasari, S. L. (2021). *Pengaruh Karakteristik Individu, Lingkungan Kerja, Iklim Organisasi, Motivasi, Dan Kompensasi Terhadap Kinerja Karyawan*. *Dimensi*, 10(2). <https://www.journal.unrika.ac.id/index.php/jurnaldms>
- Nawawi, I. (2012). *Fikih Muamalah Klasik dan Kontemporer*. Penerbit Ghalia Indonesia.
- Novianti, S. (2019). *Pengaruh Locus Of Control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management Behavior*. *Jurnal Akuntansi Kompetif*, 2(1).
- Nursari, N., Solehudin, E., & Nasrudin, N. (2024). *Praktik Riba Dan Gagal Bayar Pinjaman Online: Ancaman Pada Reputasi Dan Kredibilitas Nasabah Di Era Digital*. *Equality: Journal of Islamic Law (EJIL)*, 2(2), 14–27. <https://doi.org/10.15575/ejil.v2i2.903>
- Oktaviani, M., Oktaria, M., Alexandro, R., Eriawaty, E., & Rahman, R. (2023). *Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z pada*

- Mahasiswa. *Jurnal Ilmiah Ilmu Sosial*, 9(2), 136–145.
<https://doi.org/10.23887/jiis.v9i2.68587>
- Omarini, E. (2018). *Peer-to-Peer Lending: Business Model Analysis and the Platform Dilemma*. <https://scidoc.org/IJFET.php>
- Pakpahan, E. S. (2019). *Pengharaman Riba Dalam Islam*. *Al-Hadi*, 4(2).
- Piri, I. E. (2024, Februari 5). *Pemicu Gagal Bayar Pinjol*.
<https://www.tempo.co/ekonomi/pemicu-gagal-bayar-pinjol-408444>
- Prabaningrum, A., Amalia, D., & Azzah, S. A. (2023). *Konsep Hutang Piutang Dalam Sudut Pandang Islam*. *Jurnal Religion: Jurnal Agama, Sosial, dan Budaya*, 1(5).
<https://maryamsejahtera.com/index.php/Religion/index>
- Prihatina, R. (2022, Februari 9). *Mengenal Kolektibilitas (Kol) Kredit Perbankan Kaitannya Dengan dengan Undang-Undang No 4 Tahun 1996 (UUHT)*.
<https://www.djkn.kemenkeu.go.id/kpknk-pekalongan/baca-artikel/14713/Mengenal-Kolektibilitas-Kol-Kredit-Perbankan-Kaitannya-Dengan-dengan-Undang-Undang-No-4-Tahun-1996-UUHT.html>
- Putra, Y. S. (2016). *The Oritical Review: Teori Perbedaan Generasi*. *Among Makarti*, 9(18).
- Putri, A. P., Bella Monica, Theresia, F., & Pandin, M. Y. R. (2024). *Resiliensi Finansial dalam Pengelolaan Hutang Keluarga dengan Analisis Indeks Resiliensi Iklim: Sebuah Studi Eksploratori*. *Small Business Accounting Management and Entrepreneurship Review*, 4(2), 1–13. <https://doi.org/10.61656/sbamer.v4i2.162>
- Putri, F. D. A., Supriyono, & Putri, F. A. J. (2023). *Penyelesaian Kredit Macet Menurut Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan*. *Journal of Student Research (JSR)*, 1(5). <https://doi.org/https://doi.org/10.55606/jsr.v1i5>
- Putri, R. S. (2023, November 25). *Banyak Tak Sadar, Ini Penyebab Sering Gagal Bayar Pinjol*.
<https://www.cnbcindonesia.com/tech/20231125205046-37-492062/banyak-tak-sadar-ini-penyebab-sering-gagal-bayar-pinjol>
- Rahmadyanto, B., & Ekawaty, M. (2023). *Tren Pinjaman Online Dalam Milenial: Telaah Kontributor Internal Dan Eksternal*. *Journal of Development Economic and Social Studies*, 2(2), 249–258. <https://doi.org/10.21776/jdess.2023.02.2.02>
- Rahmawati, A. T., Saifi, M., & Hidayat, R. R. (2016). *Analisis Keputusan Pemberian Kredit Dalam Langkah Meminimalisir Kredit Bermasalah (Studi kasus pada Kredit Umum PT. Bank Rakyat Indonesia (persero) Tbk unit Slawi 1, Kab Tegal Jawa tengah)*. *Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)|Vol*, 35(1).

- Rasjid, S. (2013). *Fiqh Islam*. Sinar Baru Algensindo.
- Restike, K. P., Presasti, D., Fitriani, D. I., & Ciptani, M. K. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Pembelian Impulsif, Dan Gaya Hidup Terhadap Penggunaan Shopee Paylater Gen Z*. *Jurnal Akuntansi Bisnis*, 22(1), 100–113. <https://doi.org/10.24167/jab.v22i1.11609>
- Rozalinda. (2016). *Fikih Ekonomi Syariah*. Rajawali Pers.
- Sagala, A. R., Anggusti, M., & Debora. (2022). *Peran Otoritas Jasa Keuangan Dalam Penyelesaian Gagal Bayar Pinjaman Online*. *Nommensen Journal Of Business Law*, 1(2).
- Saputra, F. (2024, Januari 24). *Gagal Bayar Fintech P2P Lending Marak, Ini Faktor Pemicunya*. <https://keuangan.kontan.co.id/news/gagal-bayar-fintech-p2p-lending-marak-ini-faktor-pemicunya>
- Sari, W. P., & Irena, L. (2023). *Model Self-Disclosure Generasi Z Pengguna Berat Media Sosial*. *Interaksi: Jurnal Ilmu Komunikasi*, 12(1), 146–164.
- Segara, T. (2021). *Buku Saku Mengelola Keuangan*. Otoritas Jasa Keuangan (OJK).
- Soeharno. (2007). *Teori Mikroekonomi*. C.V Andi Offset.
- Sparks & Honey. (2015). *Gen Z 2025*.
- Sudaryono. (2019). *Metodologi Penelitian: Kuantitatif, Kualitatif dan Mix Method*. Rajawali Pers.
- Sugiyono. (2020). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Susanto, W. H. (2021). *Aksi Gagal Bayar Pada Perusahaan Fintech*. *JSSH: Jurnal Sains Sosial dan Humaniora*, 5.
- Susanto, W. H., & Chawa, F. A. (2021). *Aksi Gagal Bayar Pada Perusahaan Fintech*. 5(1), 22–31.
- Syariah, L. (2025, Januari 2). *Strategi Cerdas Mengelola Utang agar Keuangan Tetap Sehat - Edukasi Syariah | Bank Syariah Indonesia*. <https://www.bankbsi.co.id/news-update/edukasi/strategi-cerdas-mengelola-utang-agar-keuangan-tetap-sehat>
- TEMPO. (2025, Januari 21). *Bolehkah Sengaja Gagal Bayar Pinjol? Ini Risiko yang Akan Dihadapi*. <https://www.tempo.co/ekonomi/bolehkah-sengaja-gagal-bayar-pinjol-ini-risiko-yang-akan-dihadapi-1197155>

- Ulandari, K. P., Chamidah, N., & Kurniawan, A. (2024). *Prediksi Risiko Gagal Bayar Kredit Kepemilikan Rumah Dengan Pendekatan Metode Random Forest Sainsmat. Jurnal Ilmiah Ilmu Pengetahuan Alam*, 13(2). <https://doi.org/10.35580/sainsmat132515432024>
- Ulfadillah, N., Budy Aulia, A., Kurnia, E., & Rahmadani, G. O. (2023). *Pengaruh Pinjaman Online di Kalangan Masyarakat Bengkalis. Madani : Jurnal Ilmiah Multidisiplin*, 1(9), 43–49. <https://doi.org/10.5281/zenodo.8414580>
- Wahyuni, U. S., & Setiawati, R. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z Di Provinsi Jambi. Jurnal Dinamika Manajemen*, 10(4).
- Warsono. (2010). *Prinsip-Prinsip dan Praktik Keuangan Pribadi. SALAM: Jurnal Sosial dan Manajemen Sumber Daya Manusia*, 1(1).
- Westerfield, R. S. A., Jaffe, R. W., & Jordan, B. D. (2022). *Corporate finance* (13 ed.). Hill Education.
- Widiawati, R. (2023). *Pengaruh Perilaku Keuangan Personal, Pengalaman Kerja dan Konformitas terhadap Literasi Keuangan (Studi Mahasiswa Kota Semarang). Jurnal Ilmiah Manajemen dan Bisnis*, 24(1).
- Wijayanti, S., & Hartiningrum. (2022). *Dampak Aplikasi Pinjamanonline Terhadap Kebutuhandangaya Hidup Konsumtif Buruh Pabrik. Mizania: Jurnal Ekonomi dan Akuntansi*, 2.
- Wiraseptya, T., & Suardi, M. (2019). *Pengaruh Budaya Konsumerisme Terhadap Masyarakat Kota. Majalah Ilmiah UPI YPTK*, 26(1), 1–6.