

**PENGARUH PERSEPSI MAHASISWA ATAS RELIGIUSITAS, KEADILAN
PAJAK, DAN KEPERCAYAAN KEPADA PEMERINTAH
TERHADAP *TAX MORALE***

Skripsi diajukan untuk melengkapi
persyaratan mencapai gelar Sarjana Ekonomi

oleh

Safaatul Utma
NPM: 41183403180059



Strata 1
Program Studi Akuntansi

**UNIVERSITAS ISLAM "45"
FAKULTAS EKONOMI
BEKASI
2025**

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

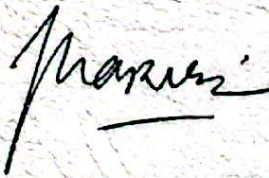
**PENGARUH PERSEPSI MAHASISWA ATAS RELIGIUSITAS, Keadilan
PAJAK, DAN KEPERCAYAAN KEPADA PEMERINTAH
TERHADAP *TAX MORALE***

Tanggal: 8 Mei 2025

oleh

Safaatul Utma
NPM: 41183403180059

Disetujui,
Pembimbing



Nurma Risa, S.E., M.Ak.

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. H. Husnul Khatimah, S.E., M.Si.

Ketua Jurusan Akuntansi



Annafi Indra Tama, S.Pd., M.Si.

TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

PENGARUH PERSEPSI MAHASISWA ATAS RELIGIUSITAS, KEADILAN PAJAK, DAN KEPERCAYAAN KEPADA PEMERINTAH TERHADAP *TAX MORALE*

Tanggal: 15 Mei 2025

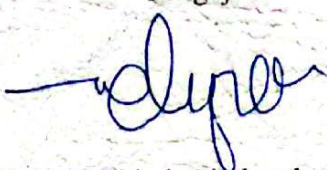
oleh

Safaatul Utma
NPM: 41183403180059

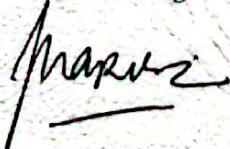
Penguji I


Annafi Indra Tama, S.Pd., M.Si.

Penguji II


Dr. Yuha Nadhirah Qintharah, S.E., M.Ak.

Mengetahui,
Pembimbing


Nurma Risa, S.E., M.Ak.

Dekan Fakultas Ekonomi


Dr. Hushul Khatimah, S.E., M.Si.

Ketua Jurusan Akuntansi


Annafi Indra Tama, S.Pd., M.Si.

PERSYARATAN KEASLIAN PENELITIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Safaatul Utma
NPM : 41183403180059
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi
E-mail : safaatulutma@gmail.com

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa penelitian saya yang berjudul “Pengaruh Persepsi Mahasiswa atas Religiusitas, Keadilan Pajak, dan Kepercayaan kepada Pemerintah Terhadap *Tax Morale*.” Bebas dari plagiarisme. Rujukan penulisan sudah sesuai dengan Teknik penulisan karya ilmiah yang berlaku umum.

Apabila dikemudian hari dapat dibuktikan adanya unsur plagiarisme tersebut, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Bekasi, 17 Mei 2025

Yang membuat pernyataan



Safaatul Utma

ABSTRAK

Safaatul Utma (41183403180059)

Pengaruh Persepsi Mahasiswa atas Religiusitas, Keadilan Pajak, dan Kepercayaan Kepada Pemerintah terhadap *Tax Morale*

XII + 102 Halaman + 23 Tabel + 5 Gambar + 2025 + 7 Lampiran

Kata Kunci : Religiusitas, Keadilan Pajak, dan Kepercayaan Kepada Pemerintah, *Tax Morale*

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh persepsi mahasiswa atas religiusitas, keadilan pajak, dan kepercayaan kepada pemerintah terhadap *tax morale*.

Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Responden pada penelitian ini yaitu Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Islam 45 Bekasi yang sudah menempuh mata kuliah pajak dan beragama islam. Analisis data dilakukan dengan menggunakan metode *Structural quation Model - Partial Least Square* (SEM-PLS) dengan aplikasi SmartPLS.

Hasil yang diperoleh dari penelitian ini adalah religiusitas berpengaruh negatif terhadap *tax morale*, keadilan pajak negatif dan tidak berpengaruh terhadap *tax morale*, kepercayaan kepada pemerintah berpengaruh positif terhadap *tax morale*.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmaanirrohiim.

Assalammualiakum wr.wb

Dengan memanjatkan syukur ke hadirat Allah SWT dan atas rahmat serta hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Persepsi Mahasiswa atas Religiusitas, Keadilan Pajak, dan Kepercayaan kepada Pemerintah terhadap *Tax Morale*”.

Skripsi ini diajukan untuk melengkapi persyaratan mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Islam “45” Bekasi.

Pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terima kasih atas segala bantuan, bimbingan dan saran kepada :

1. Ibu Dr. Husnul Khatimah, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam “45” Bekasi.
2. Bapak Annafi Indra Tama, S.Pd., M.Si. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam “45” Bekasi.
3. Ibu Nurma Risa, S.E., M.Ak. selaku dosen pembimbing yang telah banyak memberikan pengarahan dalam pembuatan skripsi ini.
4. Untuk semua dosen dan staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi Universitas Islam “45” yang telah memberikan ilmu serta motivasi selama 4 Tahun sampai dengan penulis menyelesaikan skripsi ini Papah dan Mamah serta kakak-adiku yang selalu memberikan bantuan, motivasi, dan doa sehingga penulis berhasil menyelesaikan skripsi ini.
5. Ibu dan Bapak serta adik saya yang selalu memberikan semangatnya, motivasi dan doa sehingga penulis berhasil menyelesaikan skripsi ini.
6. Teman-teman kuliah yang telah banyak membantu, selalu ada, selalu memberi dukungannya, memberitahu saran yang baik, dan selalu mendoakan yang terbaik dalam penyusunan skripsi ini Nadya, Afrida, Khansa., Miftah, dan Hanan.

7. Untuk teman-teman SMP Naser, Ratih, Suci, Ninit, dan Euri yang selalu ada, menemani, memberi saran yang baik, dan selalu memberikan semangat.
8. Untuk teman SMA Nendy dan Caca yang selalu memberikan semangat, dukungan, dan memberikan doa-doa.

Demikian, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pembacanya.

Wassalammualaikum wr.wb.

Bekasi, 17 Mei 2025

Penulis

Safaatul Utma

Daftar Isi

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI	II
TANDA PENGESAHAN SKRIPSI	III
PERSYARATAN KEASLIAN PENELITIAN	IV
ABSTRAK	V
KATA PENGANTAR	VI
DAFTAR ISI.....	VIII
DAFTAR TABEL	X
DAFTAR GAMBAR	XI
DAFTAR LAMPIRAN.....	XII
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	6
1.3 Ruang Lingkup Atau Pembahasan Masalah	6
1.4 Tujuan dan Manfaat Penelitian	6
1.5 Sistematika Penulisan	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1. Tinjauan Pustaka	9
2.1.1. <i>Theory of Planned Behavior</i>	9
2.1.2. Teori Atribusi	10
2.1.3. Definisi Pajak	11
2.1.4. Fungsi Pajak	11
2.1.5. Pengertian Persepsi	12
2.1.6. <i>Tax Morale</i>	13
2.1.7. Religiusitas	15
2.1.8. Keadilan Pajak	16
2.1.9. Kepercayaan kepada Pemerintah	19
2.2. Penelitian Terdahulu	20
2.3. Kerangka Pemikiran.....	24
2.4. Pengembangan Hipotesis	25
BAB III METODE PENELITIAN.....	29
3.1. Jenis Penelitian.....	29
3.2. Populasi dan Sampel	29
3.3. Jenis dan Sumber Data	30

3.4.	Definisi Operasional Variabel dan Pengukuran Variabel	30
3.5.	Metode Pengumpulan Data	35
3.6.	Metode Analisa Data.....	36
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		41
4.1.	Gambaran Umum Objek	41
4.2.	Statistik Deskriptif	41
4.3.	Hasil Evaluasi Model Hipotesis	48
4.3.1.	Hasil Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	48
4.3.2.	Hasil Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	57
4.3.3.	Uji Analisis Regresi	58
4.3.4.	Pembahasan Hasil Penelitian	61
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....		65
5.1.	Simpulan	65
5.2.	Saran.....	65
DAFTAR PUSTAKA		66

Daftar Tabel

Tabel 1. 1 Pencapaian Penerimaan Pajak (Rp triliun).....	1
Tabel 1. 2 Pencapaian Rasio Kepatuhan Penyampaian SPT Tahunan PPh	2
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	20
Tabel 3. 1 Indikator dan Pernyataan Variabel <i>Tax Morale</i>	31
Tabel 3. 2 Indikator dan Pertanyaan Variabel Religiusitas.....	32
Tabel 3. 3 Indikator dan Pertanyaan Variabel Keadilan Pajak	33
Tabel 3. 4 Indikator dan Pertanyaan Variabel Kepercayaan kepada Pemerintah .	34
Tabel 3. 5 Skor Pola <i>Skala Likert</i>	35
Tabel 3. 6 Ringkasan <i>Rule Of Thumb</i> Untuk Evaluasi <i>Outer Model</i>	38
Tabel 3. 7 Ringkasan <i>Rule Of Thumb</i> Untuk Evaluasi <i>Inner Model</i>	39
Tabel 4. 1 Data Responden	41
Tabel 4. 2 Rekapitulasi Skor Jawaban Responden terhadap Variabel <i>Tax Morale</i> (Y)	42
Tabel 4. 3 Rekapitulasi Skor Jawaban Responden terhadap Variabel Religiusitas (X1)	43
Tabel 4. 4 Rekapitulasi Skor Jawaban Responden terhadap Variabel Keadilan Pajak (X2)	45
Tabel 4. 5 Rekapitulasi Skor Jawaban Responden terhadap Variabel Kepercayaan kepada Pemerintah (X3).....	47
Tabel 4. 6 <i>Outer Loadings</i>	50
Tabel 4. 7 <i>Outer Loadings</i> Setelah Eliminasi 1	52
Tabel 4. 8 <i>Outer Loadings</i> Setelah Eliminasi 2	54
Tabel 4. 9 <i>Cross Loadings</i>	55
Tabel 4. 10 Nilai AVE	56
Tabel 4. 11 Nilai <i>Cronbach's Alpha</i> dan <i>Composite Reliability</i>	57
Tabel 4. 12 Hasil Uji Koefisien Determinan (<i>R-Squared</i>).....	57
Tabel 4. 13 Hasil Penarikan Kesimpulan.....	60

Daftar Gambar

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran	24
Gambar 4. 1 <i>Loading Factors</i>	49
Gambar 4. 2 <i>Loading Factors</i> Setelah Eliminasi 1	51
Gambar 4. 3 <i>Loading Factors</i> Setelah Eliminasi 2	53
Gambar 4. 4 <i>Bootstarpping</i> PLS	58

ORIGINALITY REPORT

33%

SIMILARITY INDEX

31%

INTERNET SOURCES

11%

PUBLICATIONS

15%

STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1

eprints.perbanas.ac.id

Internet Source

6%

2

repository.ub.ac.id

Internet Source

5%

3

repository.unismabekasi.ac.id

Internet Source

1%

4

scholar.unand.ac.id

Internet Source

1%

5

www.repository.uinjkt.ac.id

Internet Source

1%

6

repositori.buddhidharma.ac.id

Internet Source

1%

7

repository.usd.ac.id

Internet Source

1%

8

eprints.ahmaddahlan.ac.id

Internet Source

1%

9

123dok.com

Internet Source

1%

10

Praja Habib Pasangka. "MEMITIGASI PENGARUH PERSONAL COST TERHADAP INTENSI MELAKUKAN WHISTLEBLOWING PADA APARATUR SIPIL", APSSAI ACCOUNTING REVIEW, 2021

Publication

1%

11	Submitted to Universitas Negeri Jakarta Student Paper	1 %
12	repository.unika.ac.id Internet Source	1 %
13	Submitted to Universitas Diponegoro Student Paper	<1 %
14	eprints.walisongo.ac.id Internet Source	<1 %
15	Submitted to Universitas Putera Batam Student Paper	<1 %
16	eprints.iain-surakarta.ac.id Internet Source	<1 %
17	repository.unmul.ac.id Internet Source	<1 %
18	Sri Damai Simanjuntak, Vebry M Lumbangaol, Herti Diana Hutapea. "Pengaruh Pengetahuan dan Sosialisasi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM dengan Kesadaran sebagai Variabel Intervening", Jurnal Minfo Polgan, 2025 Publication	<1 %
19	Submitted to Sriwijaya University Student Paper	<1 %
20	repository.its.ac.id Internet Source	<1 %
21	Submitted to Universitas Brawijaya Student Paper	<1 %
22	repository.um.ac.id Internet Source	<1 %
23	www.jurnal.ubs-usg.ac.id	

<1 %

24

www.pajak.com

Internet Source

<1 %

25

dspace.uui.ac.id

Internet Source

<1 %

26

etheses.uin-malang.ac.id

Internet Source

<1 %

27

www.scribd.com

Internet Source

<1 %

28

Submitted to Padjadjaran University

Student Paper

<1 %

29

eprints.undip.ac.id

Internet Source

<1 %

30

lib.ui.ac.id

Internet Source

<1 %

31

core.ac.uk

Internet Source

<1 %

32

repository.univ-tridianti.ac.id

Internet Source

<1 %

33

Audrey Anugrah, Zaitul Zaitul, Herawati Herawati. "Peran Kepercayaan Pada Pemerintah Sebagai Variabel Mediasi Antara Faktor Penentu Kepatuhan Dan Kepatuhan Wajib Pajak", JAE (JURNAL AKUNTANSI DAN EKONOMI), 2020

Publication

<1 %

34

media.neliti.com

Internet Source

<1 %

35

Submitted to STIE Perbanas Surabaya

Student Paper

<1 %

36	lib.unnes.ac.id Internet Source	<1 %
37	Submitted to Universitas Islam Syekh-Yusuf Tangerang Student Paper	<1 %
38	repository.fe.unj.ac.id Internet Source	<1 %
39	Hilmi Hilmi, Lilis Puspitawati, Ranti Utari. "Pengaruh Kompetisi, Pertumbuhan Laba dan Kinerja Lingkungan terhadap Pengungkapan Informasi Emisi Karbon pada Perusahaan", Owner (Riset dan Jurnal Akuntansi), 2020 Publication	<1 %
40	fdocumenti.com Internet Source	<1 %
41	jim.unisma.ac.id Internet Source	<1 %
42	repository.unib.ac.id Internet Source	<1 %
43	Submitted to Universitas Jenderal Soedirman Student Paper	<1 %
44	positori.usu.ac.id Internet Source	<1 %
45	repository.ppns.ac.id Internet Source	<1 %
46	repository.unja.ac.id Internet Source	<1 %
47	Submitted to iGroup Student Paper	<1 %

48	Internet Source	<1 %
49	Submitted to President University Student Paper	<1 %
50	Submitted to Universitas Terbuka Student Paper	<1 %
51	repository.umsu.ac.id Internet Source	<1 %
52	Submitted to Universitas PGRI Semarang Student Paper	<1 %
53	repository.upstegal.ac.id Internet Source	<1 %
54	sipeg.unj.ac.id Internet Source	<1 %
55	Submitted to STIE Ekuitas Student Paper	<1 %
56	ijersc.org Internet Source	<1 %
57	jimfeb.ub.ac.id Internet Source	<1 %
58	Ria Antika Putri, Aulia Nabila, Nadia Suci Audia. "Terapi Humor Film Komedi Untuk Mengurangi Tingkat Stres Pada Mahasiswa Tingkat Akhir", Journal of Psychology and Social Sciences, 2025 Publication	<1 %
59	Submitted to Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya Student Paper	<1 %

60 Yudhistira Pradhipta Aryoko, Purnadi Purnadi, Akhmad Darmawan. "PENGARUH GAYA KEPEMIMPINAN TRANSFORMASIONAL DAN DISIPLIN KERJA TERHADAP KINERJA PERANGKAT DESA DI KECAMATAN MADUKARA KABUPATEN BANJARNEGARA", DERIVATIF: Jurnal Manajemen, 2020
Publication

61 docobook.com
Internet Source

62 repository.stei.ac.id
Internet Source

63 Marissa Sinaga, Abdul Rohman. "S.C.C.O.R.E Model dan Budaya Etis Organisasi Terhadap Penyalahgunaan Aset", Owner, 2025
Publication

64 Submitted to Universitas Budi Luhur
Student Paper

65 Submitted to Universitas Negeri Medan
Student Paper

66 digilib.esaunggul.ac.id
Internet Source

67 digilib.uinsby.ac.id
Internet Source

68 ecampus.iainbatusangkar.ac.id
Internet Source

69 eprints.umpo.ac.id
Internet Source

70 johannessimatupang.wordpress.com
Internet Source

71	repository.umy.ac.id Internet Source	<1 %
72	ijc.ilearning.co Internet Source	<1 %
73	Submitted to State Islamic University of Alauddin Makassar Student Paper	<1 %
74	Submitted to Universitas Respati Indonesia Student Paper	<1 %
75	eprints3.upgris.ac.id Internet Source	<1 %
76	ias-euromena-conference2022.org Internet Source	<1 %
77	ml.scribd.com Internet Source	<1 %
78	repositori.stiamak.ac.id Internet Source	<1 %
79	Submitted to Trisakti University Student Paper	<1 %
80	Submitted to Universitas Bangka Belitung Student Paper	<1 %
81	Submitted to Universitas Muhammadiyah Buton Student Paper	<1 %
82	conference.upnvj.ac.id Internet Source	<1 %
83	Nur Indah Permatasari. "Pengaruh Manajemen Laba, Umur Perusahaan dan Leverage Terhadap Tax Avoidance", Akuisisi: Jurnal Akuntansi, 2020 Publication	<1 %

84	Submitted to Southville International School and Colleges Student Paper	<1 %
85	cdn.repository.uisi.ac.id Internet Source	<1 %
86	dewey.petra.ac.id Internet Source	<1 %
87	id.scribd.com Internet Source	<1 %
88	prosiding.unipma.ac.id Internet Source	<1 %
89	www.teknobgt.com Internet Source	<1 %
90	Marisa Setiawati Muhamad, Meinarni Asnawi, Bill J.C Pangayow. "PENGARUH SOSIALISASI PERPAJAKAN, TARIF PAJAK, SANKSI PERPAJAKAN, DAN KESADARAN PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN PELAPORAN SPT TAHUNAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI (Studi Empiris Pada KPP Pratama Jayapura)", JURNAL AKUNTANSI DAN KEUANGAN DAERAH, 2020 Publication	<1 %
91	eprints.stiei-kayutangi-bjm.ac.id Internet Source	<1 %
92	m.liputan6.com Internet Source	<1 %
93	repo.darmajaya.ac.id Internet Source	<1 %
94	rizalakustika.wordpress.com Internet Source	<1 %

95	text-id.123dok.com Internet Source	<1 %
96	Submitted to Universitas Riau Student Paper	<1 %
97	adoc.pub Internet Source	<1 %
98	aimos.ugm.ac.id Internet Source	<1 %
99	journal.stiemb.ac.id Internet Source	<1 %
100	repositori.uma.ac.id Internet Source	<1 %
101	repository.ung.ac.id Internet Source	<1 %
102	v3.publishing-widyagama.ac.id Internet Source	<1 %
103	vdocuments.site Internet Source	<1 %
104	Submitted to KYUNG HEE UNIVERSITY Student Paper	<1 %
105	Lestari Kurniawati, Sifit Dwi Nurcahyo. "DETERMINAN TAX MORALE PADA ORANG PRIBADI NON KARYAWAN: STUDI EMPIRIS PADA MITRA GO-JEK INDONESIA", Scientax, 2022 Publication	<1 %
106	digilib.uinsa.ac.id Internet Source	<1 %
107	digilib.yarsi.ac.id Internet Source	<1 %

108	docplayer.info Internet Source	<1 %
109	eprints.ums.ac.id Internet Source	<1 %
110	eprints.uny.ac.id Internet Source	<1 %
111	fexdoc.com Internet Source	<1 %
112	id.123dok.com Internet Source	<1 %
113	kuatbaca.com Internet Source	<1 %
114	perpus.univpancasila.ac.id Internet Source	<1 %
115	repository.uin-suska.ac.id Internet Source	<1 %
116	repository.uindatokarama.ac.id Internet Source	<1 %
117	repository.unand.ac.id Internet Source	<1 %
118	repository.unhas.ac.id Internet Source	<1 %
119	repository.upiypk.ac.id Internet Source	<1 %
120	stiekhad.ac.id Internet Source	<1 %
121	vibdoc.com Internet Source	<1 %
122	www.coursehero.com	

<1 %

123 es.scribd.com
Internet Source

<1 %

124 jurnal.umt.ac.id
Internet Source

<1 %

125 ojs.stiami.ac.id
Internet Source

<1 %

126 pdffox.com
Internet Source

<1 %

127 www.docstoc.com
Internet Source

<1 %

128 www.slideshare.net
Internet Source

<1 %

129 Dinda Deby Ramadhani, Umaimah Umaimah.
"Pengaruh Pelayanan Fiskus dan Penerapan
Sanksi Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib
Pajak dengan Kesadaran Wajib Pajak Sebagai
Variabel Intervening", Journal of Culture
Accounting and Auditing, 2023
Publication

<1 %

130 Fitrini Mansur, Reka Maiyarni, Eko Prasetyo,
Riski Hernando. "Pengaruh pengetahuan
pajak, kesadaran pajak dan tarif pajak
terhadap kepatuhan pajak wajib Pajak UKM
Kota Jambi", e-Jurnal Perspektif Ekonomi dan
Pembangunan Daerah, 2022
Publication

<1 %

131 Jazilatul Atiyyah, Mulyadi Mulyadi, Linardo
Pratama. "Pengaruh Kepemimpinan Visioner
Kepala Sekolah dan Motivasi Kerja terhadap

<1 %

-
- 132 Dwi Prihatini. "Pengaruh Adverse Selection, Negative Framing dan Gaya Kepemimpinan Terhadap Eskalasi Komitmen (Studi Kasus pada Mahasiswa Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura Pontianak)", JAAKFE UNTAN (Jurnal Audit dan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Tanjungpura), 2021

Publication

-
- 133 Grace Mulyana. "Analisa Perilaku Kepatuhan Pajak", Jurnal Akuntansi, 2024

Publication

-
- 134 Meriana Nur Setyowidi, Maria Goreti Kentris Indarti. "CORPORATE GOVERNANCE DAN TAX AVOIDANCE: STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR DI BURSA EFEK INDONESIA", Jurnal Riset Akuntansi Politala, 2024

Publication

-
- 135 Nelphy Bryan Abrahams, Ari Budi Kristanto. "Persepsi Calon Wajib Pajak Dan Wajib Pajak Terhadap Etika Penggelapan Pajak Di Salatiga", Berkala Akuntansi dan Keuangan Indonesia, 2016

Publication

-
- 136 Uke Prajogo, Dea Amanda Chairil Putri, Lidia Andiani. "PENGARUH LITERASI KEUANGAN, LIFESTLE DAN HEDONISME TERDADAP PENGGUNAAN SHOPEE PAYLATER DIKALANGAN MAHASISWA", JOURNAL of APPLIED BUSINESS and BANKING (JABB), 2024