



**PENGARUH ETIKA BISNIS ISLAM,
LINGKUNGAN, LITERASI
KEUANGAN, KEMUDAHAN, DAN
KEPERCAYAAN TERHADAP
KEPUTUSAN PENGGUNAAN
FITUR SHOPEE PINJAM
(Studi Masyarakat Kota Pekalongan)**



ULA HASHAFATUN NAKHILA
NIM 4120188

2024

**PENGARUH ETIKA BISNIS ISLAM, LINGKUNGAN,
LITERASI KEUANGAN, KEMUDAHAN, DAN
KEPERCAYAAN TERHADAP KEPUTUSAN
PENGUNAAN
FITUR SHOPEE PINJAM
(Studi Masyarakat Kota Pekalongan)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh:

ULA HASHAFATUN NAKHILA
NIM. 4120188

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
2024**

**PENGARUH ETIKA BISNIS ISLAM, LINGKUNGAN,
LITERASI KEUANGAN, KEMUDAHAN, DAN
KEPERCAYAAN TERHADAP KEPUTUSAN
PENGUNAAN
FITUR SHOPEE PINJAM
(Studi Masyarakat Kota Pekalongan)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh:

ULA HASHAFATUN NAKHILA
NIM. 4120188

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
2024**

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama NIM : Ula Hashafatun
Judul Skripsi : Nakhila 4120188
: Pengaruh Etika Bisnis Islam, Lingkungan,
Literasi Keuangan, Kemudahan dan Kepercayaan
Terhadap Keputusan Penggunaan Fitur Shopee
Pinjam (Studi Masyarakat Kota Pekalongan)

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 18 Desember

atakan


Ula Hashafatun Nakhila

NOTA PEMBIMBING

Lamp. : 2 (dua) Eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Saudari Ula Hashafatun Nakhila

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

c.q. Ketua Program Studi
Ekonomi Syariah

PEKALONGAN

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudari:

Nama : **Ula Hashafatun**
NIM : **Nakhila 4120188**
Judul Skripsi : **Pengaruh Etika Bisnis Islam, Lingkungan,
Literasi Keuangan, Kemudahan dan
Kepercayaan Terhadap Keputusan
Penggunaan Fitur Shopee Pinjam (Studi
Masyarakat Kota Pekalongan)**

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan. Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 6 Desember 2024

Pembimbing,



Dr. Hendri Hermawan Adinugraha, S.E.I., M.S.I
NIP. 198703112019081001



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Alamat: Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Pekalongan, www.febi.uingusdur.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN)

I. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi saudara:

Nama : **Ula Hashafatun Nakhila**
IM : **4120188**
Judul Skripsi : **Pengaruh Etika Bisnis Islam, Lingkungan, Literasi Keuangan, Kemudahan dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Penggunaan Fitur Shopee Pinjam (Studi Masyarakat Kota Pekalongan)**
Dosen Pembimbing : **Dr. Hendri Hermawan Adinugraha, S.E.I., M.S.I.**

Telah diujikan pada hari Selasa, 17 Desember 2024 dan dinyatakan **LULUS** serta di terima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Dewan Penguji,

Penguji I

Drajat Stiawan, M.Si

NIP.198301182015031001

Penguji II

H. Bambang Sri Hartono, M.Si

NIP. 196802252023211001

Pekalongan, 17 Desember 2024

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Prof. Dr. Hj. Sholah Dewati Rismawati, S.H., M.H

NIP. 197502201999032001



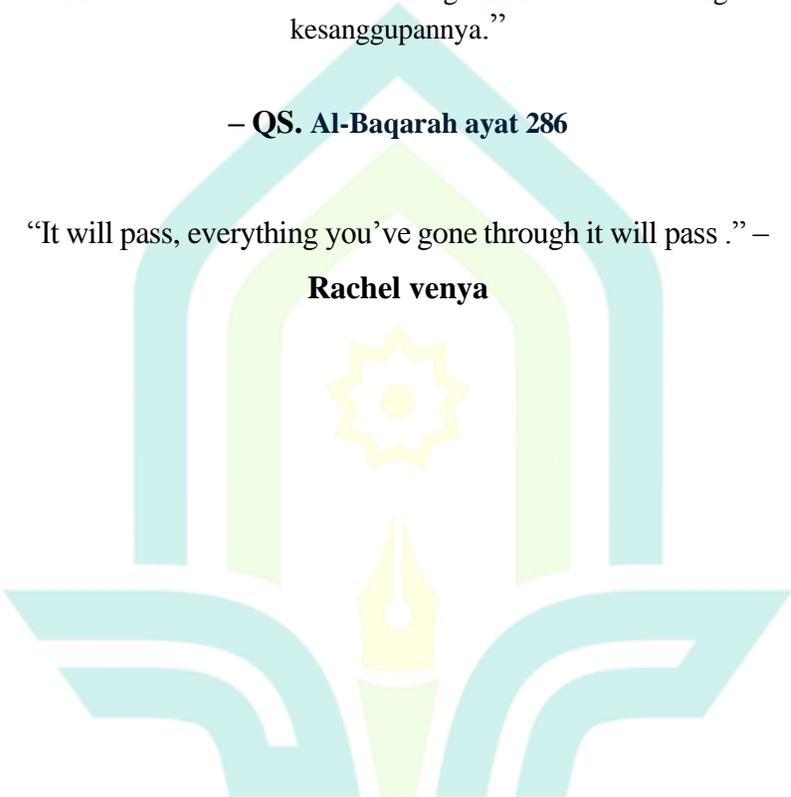
MOTTO

“Pada akhirnya ini semua hanyalah pemulaan.” – **Nadin Amizah**

“ Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”

– **QS. Al-Baqarah ayat 286**

“It will pass, everything you’ve gone through it will pass .” –
Rachel venya



PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat, nikmat dan karunia-Nya sehingga apa yang penulis semogakan akhirnya bisa diwujudkan. Sholawat serta salam juga tak henti-hentinya penulis sanjungkan kepada Nabi Muhammad SAW dalam mengiringi proses perkuliahan hingga skripsi ini selesai. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya kekurangan yang ada dalam penulisan skripsi ini. Penulis tentunya berharap hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya serta memberikan kontribusi dalam bidang akademis. Skripsi ini tentunya lahir berkat kerja keras penulis serta dorongan dan bantuan dari beberapa pihak baik secara langsung maupun tidak langsung, baik secara materiil maupun non materiil. Berikut ini beberapa persembahan dan ucapan terima kasih dari penulis kepada seluruh orang yang terlibat dalam kehidupan penulis:

1. Kedua orang tua tercinta, Ayah dan Ibu yang telah memberikan segala cinta, kasih sayang, dan do'a yang tidak hentinya mengalir kepada anak – anaknya. Pencapaian ini adalah persembahan istimewa saya untuk Ayah dan Ibu.
2. Keluarga tersayang, khususnya Nenek saya mba ndun tersayang yang ikut memberikan do'a dan dukungan.
3. Almameter Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Dosen pembimbing Bapak Dr. Hendri Hermawan

Adinugraha, S.E.I. M.S.I. yang senantiasa memberikan saran, bimbingan dan pengarahan dari tahap awal hingga akhir penyusunan skripsi ini dengan penuh kesabaran, penulis sampaikan banyak terima kasih.

5. Dosen wali Ibu Syifa Rohmah, M.M. yang telah menjadi Dosen Pembimbing Akademik yang baik, penulis haturkan terima kasih.
6. Adik saya tercinta alm. Muhammad Rusdi Maulana yang telah berpulang.
7. Teman dan Sahabat saya yang berada di tangerang telah memberikan semangat dan dukungan khususnya Vika, Rury, abil, bian, caca, tiara, kingkin, ayu.
8. Teman dan sahabat saya yang berada di pekalongan alda, wulan, nurul, monik, nuriyah, yani.
9. Teman dan sahabat yang telah bersama – sama melewati masa perkuliahan dengan berbagai kebahagiaan, keceriaan, dan memberikan kenangan yang berkesan.
10. Teman – teman seperjuangan dari Program Studi Ekonomi Syariah Angkatan 2020.
11. Teman – teman UKM Seni Musik Elfata UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, yang telah berperan banyak memberikan pengalaman dan pembelajaran selama di bangku perkuliahan.
12. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini, apabila terdapat kesalahan serta teman – temanku yang tidak tercantum, atas nama pribadi penulis memohon maaf dan penulis bangga menjadi bagian dari keluarga besar UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
13. Terakhir, terimakasih untuk diri sendiri karena telah mampu berusaha keras dan berjuang sejauh

ini. Mampu mengatur waktu, tenaga, dan pikiran serta dapat mengendalikan diri dari tekanan diluar keadaan dan tak pernah memutuskan menyerah dalam proses penyusunan skripsi ini, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.



ABSTRAK

ULA HASHAFATUN NAKHILA, Pengaruh Etika Bisnis Islam, Lingkungan, Literasi Keuangan, Kemudahan dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Penggunaan Fitur Shopee Pinjam (Studi Masyarakat Kota Pekalongan)

Dalam perkembangannya, start-up di Indonesia berinovasi dalam penyediaan layanan financial technology (fintech) yang diciptakan untuk memudahkan masyarakat dalam mengakses layanan keuangan. Tujuan dari penelitian ini sendiri yaitu untuk menganalisis pengaruh etika bisnis Islam, lingkungan, literasi keuangan, kemudahan dan kepercayaan terhadap keputusan penggunaan fitur shopee pinjam.

Penelitian ini termasuk jenis penelitian kuantitatif. Teknik pengumpulan data melalui penyebaran kuesioner. Populasi dalam penelitian ini yaitu masyarakat di Kota Pekalongan pengguna e-commerce shopee. Sampel pada penelitian ini berjumlah 97 responden. Teknik analisis data yang digunakan adalah uji instrumen yaitu dengan uji validitas dan reliabilitas, kemudian menggunakan uji asumsi klasik, analisis regresi linear berganda, lalu uji hipotesis yang digunakan yaitu dengan uji t dan uji F dan yang terakhir yaitu uji koefisien determinasi (R^2) dengan menggunakan software SPSS 26.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel etika bisnis Islam, lingkungan, literasi keuangan, kemudahan dan kepercayaan terbukti secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan fitur shopee pinjam di Kota Pekalongan. Melalui uji simultan atau uji F juga didapat hasil bahwa variabel etika bisnis Islam, lingkungan, literasi keuangan, kemudahan dan kepercayaan secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap variabel keputusan penggunaan. Kelima variabel bebas pada penelitian ini memiliki kontribusi sebesar 69.1 % dibuktikan

dengan nilai Adjusted R square sebesar 0.691 dan sisanya sebesar 30.9% dipengaruhi oleh variabel-variabel lain yang tidak dijelaskan dalam penelitian ini.

Kata Kunci: Etika Bisnis Islam, Lingkungan, Literasi Keuangan, Kemudahan, Kepercayaan, Shopee Pinjam



ABSTRACT

Ula Hashafatun Nakhila, The Influence of Islamic Business Ethics, Environment, Financial Literacy, Convenience and Trust on the Decision to Use the Shopee Borrow Feature (Pekalongan City Community Study)

During their development, start-ups in Indonesia innovated in providing financial technology (fintech) services which were created to make it easier for people to access financial services. The aim of this research is to analyze the influence of Islamic business ethics, environment, financial literacy, convenience and trust on the decision to use the shopee borrow feature.

This research is a type of quantitative research. Data collection techniques through distributing questionnaires. The population in this research is people in Pekalongan City who use Shopee e-commerce. The sample in this study amounted to 97 respondents. The data analysis technique used is instrument testing, namely the validity and reliability test, then using the classic assumption test, multiple linear regression analysis, then the hypothesis test used is the t test and F test and finally the coefficient of determination (R^2) test using SPSS 26 software.

The research results show that the variables of Islamic business ethics, environment, financial literacy, convenience and trust are proven to partially have a positive and significant influence on the decision to use the shopee borrow feature in Pekalongan City. Through the simultaneous test or F test, the results were also obtained that the variables Islamic business ethics, environment, financial literacy, convenience and trust simultaneously had a positive and significant effect on the usage decision variable. The five independent variables in this study contributed 69.1% as evidenced by the Adjusted R square value of 0.691 and the remaining 30.9% was influenced by other variables not explained in this study.

Keywords: Islamic Business Ethics, Environment, Financial Literacy, Convenience, Trust, Shopee Pinjam



KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis sampaikan kehadiran Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya sampaikan terima kasih kepada:

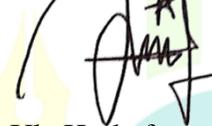
1. Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag., selaku Rektor UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, SH., M.H, selaku Dekan FEBI UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Bapak Dr. H. Tamamudin, S.E., M.M., Bapak Dr. AM. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag., dan Bapak Dr. H. Achmad Tubagus Surur, M.Ag selaku Wakil Dekan I, II, dan III.
4. Bapak Muhammad Aris Safi'i, M.E.I, selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah FEBI UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Ibu Happy Sista Devy, M.M selaku Sekretaris Program Studi Ekonomi Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
6. Bapak Dr. Hendri Hermawan Adinugraha, S.E.I. M.S.I selaku dosen pembimbing skripsi yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.
7. Ibu Syifa Rohmah, M.M. selaku Dosen Penasihat Akademik (DPA).

8. Kedua orang tua penulis yang telah memberikan dukungan, motivasi, do'a dan bimbingan kepada penulis.
9. Segenap saudara dan keluarga penulis yang telah memberikan semangat dan hal baik kepada penulis.
10. Teman-teman Prodi Ekonomi Syariah angkatan 2020 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam terimakasih sudah membantu banyak dalam penulisan skripsi ini dan memberikan semangat serta saran dalam penulisan skripsi ini .
11. Berbagai pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah banyak membantu serta memberikan semangat dan dukungan kepada penulis demi terselesaikannya skripsi ini.

Akhir kata, saya berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 15 Desember

2024 Penulis



Ula Hashafatun Nakhila

DAFTAR ISI

COVER	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK	ix
ABSTRACT.....	xi
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	xvii
DAFTAR TABEL.....	xxix
DAFTAR GAMBAR	xxx
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxxi
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	8
E. Sistematika Pembahasan.....	8
BAB II.....	11
LANDASAN TEORI.....	11
A. Landasan Teori.....	11
1. TPB (<i>Theory of Planned Behavior</i>).....	11
2. Keputusan Penggunaan	12
3. Etika Bisnis Islam	14
4. Lingkungan	16
5. Literasi Keuangan.....	18
6. Kemudahan	20

7. Kepercayaan.....	21
B. Telaah Pustaka	23
C. Kerangka Berpikir.....	28
D. Hipotesis	29
BAB III	33
METODE PENELITIAN	33
A. Jenis Penelitian.....	33
B. Pendekatan Penelitian.....	33
C. Setting Penelitian	33
D. Populasi dan Sampel.....	34
E. Variabel Penelitian.....	35
F. Sumber Data.....	39
G. Teknik Pengumpulan Data	39
H. Metode Analisis Data.....	40
BAB IV	47
ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	47
A. Gambaran Umum Lokasi Objek Penelitian	47
B. Deskripsi data Hasil Penelitian.....	48
C. Analisis Data	53
D. Pembahasan	68
BAB V	80
PENUTUP.....	80
A. Kesimpulan	80
B. Keterbatasan Penelitian.....	82
C. Saran	82
DAFTAR PUSTAKA	84
LAMPIRAN.....	I

PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih-hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

A. Konsonan

Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Tabel Transliterasi
Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De

ذ	Ẓal	Ẓ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)



ط	Ta	t	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	z	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang

lambangnya berupa tanda atau harakat,
transliterasinya sebagai berikut:

Tabel Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَ	Fathah	A	A
ـِ	Kasrah	I	I
ـُ	Dammah	U	U

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Tabel Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
...يَـُ	Fathah dan ya	Ai	a dan u
...وَـُ	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ kataba
- فَعَلَ fa`ala
- سَأَلَ suila

- كَيْفَ kaifa
- حَوْلَ haula

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Tabel Transliterasi *Maddah*

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ يَ ..	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
ى ِ ..	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
و ..	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالِ qāla
- رَمَى ramā
- قِيلَ qīla
- يَقُولُ yaqūlu

D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".

2. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

3. Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ raudah al-atfāl/raudahtul atfāl
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-madīnah al-munawwarah/

al-madīnatul
munawwarah

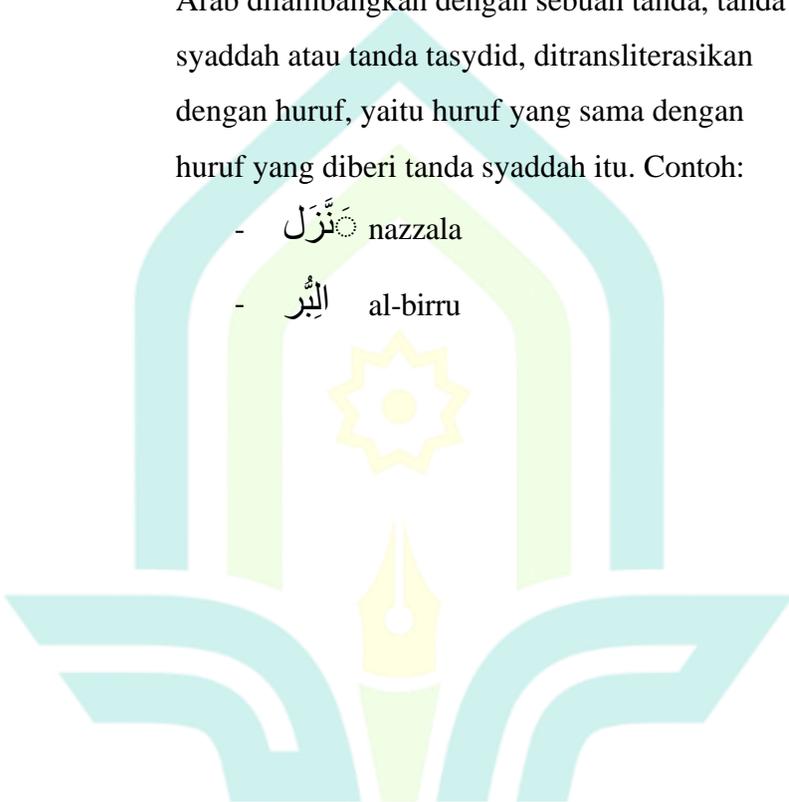
- طَلْحَة talhah

E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu. Contoh:

- نَزَّلَ nazzala

- الْبِرُّ al-birru



F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu **اَل**, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya. Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh

- الرَّجُلُ ar-rajulu
- الْقَلَمُ al-qalamu
- الشَّمْسُ asy-syamsu
- الْجَلَالُ al-jalālu

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَاخُذُ ta'khuẓu
- سَيَايُنُ syai'un
- اِنَّا an-nau'u
- اِنَّ inna

G. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- بِسْمِ اللّٰهِ ۞ مُجْرَاهَا ۞ وَ مَرْسَاهَا ۞ Bismillāhi majrehā wa mursāhā

H. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- اَلْحَمْدُ لِلّٰهِ رَبِّ الْعَالَمِيْنَ Alhamdu lillāhi
rabbi al-`ālamīn/ Alhamdu lillāhi rabbil
`ālamīn

- الرَّحْمٰنِ الرَّحِيْمِ Ar-rahmānir
rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm Penggunaan
huruf awal kapital untuk Allah hanya
berlaku bila dalam

tulisan Arabnya memang lengkap demikian
dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata
lain sehingga ada huruf atau harakat yang
dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- اللهُ غَفُوْرٌ رَّحِيْمٌ Allaāhu gafūrun rahīm

- لِلهِ الْاَمْرُ جَمِيْعًا Lillāhi al-amru jamī`an/
Lillāhil-amru jamī`anv

I. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Telaah Pustaka.....	23
Tabel 3. 1 Operasionalisasi Variabel.....	37
Tabel 4. 1 Jenis Kelamin Responden	49
Tabel 4. 2 Agama Responden	49
Tabel 4. 3 Domisili Responden	50
Tabel 4. 4 Rentang Umur Responden.....	51
Tabel 4. 5 Karakteristik responden berdasarkan pengalaman penggunaan layanan shopee pinjam.....	51
Tabel 4. 6 Karakteristik responden berdasarkan intensitas penggunaan layanan shopee pinjam.....	52
Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas	53
Tabel 4. 8 Hasil Uji Reliabilitas	55
Tabel 4. 9 Hasil Uji Normalitas.....	56
Tabel 4. 10 Hasil Uji Multikolinearitas.....	58
Tabel 4. 11 Hasil Uji Glejser	59
Tabel 4. 12 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	60
Tabel 4. 13 Hasil Parsial (Uji t).....	63
Tabel 4. 14 Hasil Uji Silmutan (Uji F).....	66
Tabel 4. 15 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	67

DAFTAR GAMBAR

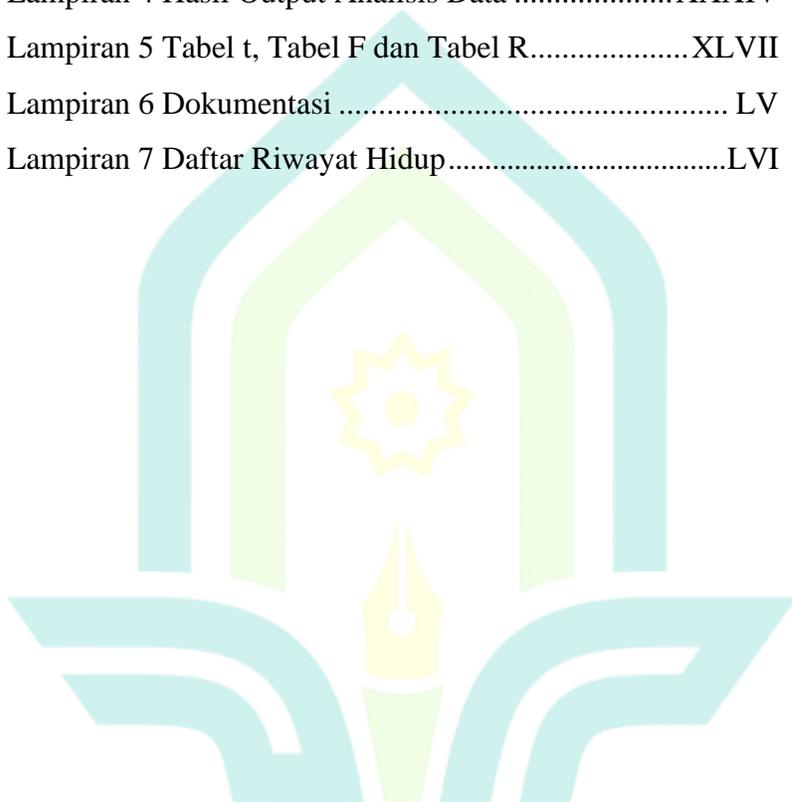
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran Teoritis 28

Gambar 4. 1 Normalitas Metode Grafis.....57



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian	I
Lampiran 2 Identitas Responden	XI
Lampiran 3 Data Tabulasi Jawaban Responden.....	XVIII
Lampiran 4 Hasil Output Analisis Data	XXXIV
Lampiran 5 Tabel t, Tabel F dan Tabel R.....	XLVII
Lampiran 6 Dokumentasi	LV
Lampiran 7 Daftar Riwayat Hidup.....	LVI



BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Di era digital, masyarakat menggunakan perangkat elektronik untuk menunjang sebagian besar aktivitasnya. Sebagai negara berkembang, Indonesia mampu mengikuti kemajuan teknologi. Masyarakat Indonesia terus melakukan inovasi, terbukti dengan hadirnya banyak startup digital dan perusahaan start-up di Indonesia. Start-up berinovasi dalam penyediaan layanan financial technology (fintech) yang diciptakan untuk memberikan kemudahan pada masyarakat ketika mengakses layanan keuangan.

Berdasarkan Peraturan OJK Nomor 77/PJOK.01/2016, fintech peer-to-peer merupakan layanan pinjam meminjam uang dalam bentuk rupiah secara langsung antara kreditur dan debitur yang berbasis teknologi informasi. Fintech dikenal juga dengan nama Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis IT (LPMUBTI). Produk Fintech kini banyak digunakan di pasar, e-commerce, dan marketplace menawarkan opsi kredit tanpa kartu kredit dengan manfaat serupa (Otoritas Jasa Keuangan, 2016). Menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK), sepuluh perusahaan fintech peer-to-peer (P2P) lending atau pinjaman online adalah penyalur pinjaman terbesar pada Agustus 2023. Dimana PT Lentera Dana Nusantara, yang menyalurkan dana senilai Rp4,43 triliun melalui SPinjam Shopee, adalah penyedia pinjaman online terbesar selama periode ini. Kemudian diikuti PT Indonesia Fintopia Technology melalui platform EasyCash dengan saluran dana senilai Rp1,70 triliun. Dan di urutan ketiga ada PT Pembiayaan Digital Indonesia melalui platform AdaKami dengan saluran

dana senilai Rp1,31 triliun (Anggraeni, 2023).

Perkembangan dalam dunia fintech tersebut dapat terjadi dikarenakan memiliki banyak keunggulan didalamnya. Adapun yang paling dasar ialah proses pengajuan yang mudah dan syarat simpel dan sederhana. Ditambah dengan proses pencairan yang cepat menjadi alasan banyak orang menggunakan pinjaman online (Sari & Ningsih, 2024). Dengan kemudahan dan efisiensi tersebut, memunculkan fenomena baru di masyarakat dalam melakukan pinjaman. Dimana sebelumnya seseorang yang akan melakukan pinjaman diharuskan datang ke pihak peminjam dan harus menjaminkan aset berharga. Sedangkan dengan adanya pinjaman online, sekarang peminjaman dapat dilakukan secara daring darimana saja dan tidak memerlukan lagi adanya aset penjaminan.

Teknologi digital dan aplikasi finansial seperti Shopee Pinjam dapat dipengaruhi oleh kebiasaan konsumen dalam mengakses layanan keuangan alternatif, terutama di lingkungan ekonomi informal yang cenderung lebih fleksibel dan kurang tergantung pada lembaga keuangan konvensional (OJK, 2024). Kota Pekalongan merupakan kota yang tergolong kecil di Jawa Tengah namun memiliki infrastruktur yang cukup baik, seperti akses internet yang relatif stabil dan penyebaran jaringan telekomunikasi yang memadai. Hal ini mendukung penggunaan aplikasi seperti Shopee Pinjam yang memerlukan koneksi internet yang baik untuk akses dan pengelolaan. Mayoritas penduduk Pekalongan adalah pekerja informal, pelaku usaha mikro, dan menengah. Kondisi ini dapat mempengaruhi keputusan penggunaan Shopee Pinjam karena kemungkinan adanya kebutuhan

modal usaha yang mendesak dan kesulitan akses ke institusi keuangan formal. Meskipun tidak sebanding dengan kota besar, tingkat literasi digital di Pekalongan terus meningkat. Hal ini memungkinkan pengguna untuk lebih mudah memahami dan menggunakan layanan seperti Shopee Pinjam secara efektif. Bagi perusahaan, keputusan konsumen untuk menggunakan jasa sangat krusial (sangat penting) karena hal ini akan memengaruhi pendapatan yang diperoleh. Keputusan ini berhubungan dengan apakah konsumen akan menggunakan jasa tersebut atau tidak, serta dengan perasaan puas atau kecewa yang mungkin timbul setelah membandingkan produk atau layanan dengan harapan mereka. Keputusan ini merupakan aspek penting dari perilaku konsumen. Jumlah konsumen yang membuat keputusan juga berperan menjadi sebuah faktor yang menentukan tergapainya target perusahaan. Mengacu pada penelitian yang dilakukan oleh Raharjo (2019) Keputusan penggunaan bisa dianggap setara dengan keputusan pembelian konsumen. Keputusan tersebut termasuk proses memilah langkah dari dua opsi atau lebih. Ketika seorang konsumen ingin memilih, mereka perlu menetapkan pilihan yang akan diambil. Keputusan pembelian ialah tahap evaluasi yang memungkinkan konsumen membuat pilihan di antara beberapa merek yang tersedia dalam opsi mereka (Schiffman & Kanuk, 2020).

Praktik utang piutang seperti ini sebenarnya tidak menimbulkan masalah. Namun, ada isu dari perspektif ekonomi Islam yang bertentangan dengan prinsip transaksi syariah, terutama ketika instrumen keuangan tersebut disertai dengan bunga. Karena kesadaran etika dalam dunia bisnis semakin meningkat, semakin banyak orang yang menekankan pentingnya hubungan antara

komponen etika dalam kegiatan tersebut. Dalam agama Islam, setiap orang diharuskan supaya bekerja sebaik mungkin agar menerapkan syariah Islam, yang mengatur setiap aspek kehidupan, termasuk usaha dan bisnis, sebagai cara untuk mendapatkan kehidupan yang baik. Tujuannya adalah untuk menciptakan pembangunan manusia yang adil, stabil, memenuhi kebutuhan, memberikan kesempatan kerja yang penuh, dan mendistribusikan pendapatan secara merata tanpa mengakibatkan ketidakseimbangan sosial yang terus menerus (Gani, 2023).

Pengetahuan mengenai etika bisnis Islam sangat penting diketahui oleh umat muslim dalam menggunakan Shopee Pinjam. Akan tetapi selain etika bisnis Islam, terdapat pengaruh lingkungan yang akan mempengaruhi masyarakat dalam menggunakan atau mengambil keputusan. Dilansir dari Quora (2023) menyebutkan bahwa lingkungan mempengaruhi sebesar 70% terhadap karakter dan pengambilan keputusan pada setiap individu. Berdasarkan hal tersebut, secara garis besar bahwa lingkungan yang sebagian besar menggunakan jasa pinjol akan mempengaruhi individu lainnya untuk menggunakan jasa tersebut. Sebaliknya, lingkungan yang menjauhi jasa pinjol tentu akan memberikan dampak baik bagi individu untuk tidak menyentuh jasa pinjol. Oleh karenanya setiap individu berusaha keras untuk berada dilingkungan yang membawa dirinya pada hal baik.

Beberapa hal diatas yang secara perspektif memberikan dampak bagi masyarakat dalam menggunakan jasa Shopee pinjam, terdapat literasi keuangan yang perlu dimatangkan agar tidak mudah terjerat jasa pinjol. Literasi keuangan dapat dikatakan sebagai keahlian dalam membaca, mengelola, dan

menganalisis kondisi keuangan individu, yang dapat meningkatkan kesejahteraan saat ini dan di masa depan. Pentingnya literasi keuangan dalam kehidupan sehari-hari mendorong setiap individu untuk lebih selektif dalam mengelola uang mereka. Menguasai literasi keuangan sangat penting karena sering kali seseorang menghadapi kondisi yang mengharuskan mereka untuk memprioritaskan kepentingan yang satu dan menyingkirkan kepentingan lainnya dalam aspek keuangan (Fitriarianti, 2020). Pinjaman online sangat mudah diakses, karena prosesnya sederhana dan mudah dipahami sehingga memberikan kemudahan kepada penggunanya. Kemudahan merupakan Tanpa hambatan atau terbebas dari kesulitan, atau tidak perlu berusaha dengan susah payah. Kebanyakan masyarakat akan menggunakan suatu jasa apabila terdapat kemudahan dalam mengakses dan mendapatkannya. Pada Shopee Pinjam, masyarakat diberikan kemudahan dalam mendapatkan pinjaman dengan limit yang cukup besar. Sehingga banyak masyarakat yang lebih memilih meminjam di Shopee Pinjam dibandingkan aplikasi lainnya (Alysa, 2023).

Selain kemudahan, kepercayaan juga membuat sebagian masyarakat memilih menggunakan suatu jasa. Sebagian besar masyarakat mempercayai Shopee sebagai aplikasi tempat peminjaman uang, sehingga mereka lebih mudah mengambil keputusan untuk meminjam di Shopee Pinjam (Alysa, 2023). Topik ini tentunya sudah pernah dilakukan penelitian oleh peneliti sebelumnya. Misalnya saja dalam penelitian milik (Defitri, 2024), menjelaskan bahwa Literasi keuangan memberikan pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan untuk menggunakan Shopee Pinjam. Sedangkan penelitian milik (Nur Naning Rum, 2024) Menjelaskan bahwa literasi

keuangan tidak memiliki pengaruh, disisi lain menurut penelitian (Nada & Iskandar, 2022) variabel Lingkungan memiliki pengaruh sedangkan menurut peneliti (Lestari & Haris, 2024) variabel lingkungan tidak berpengaruh, sementara itu menurut penelitian (Salmah, 2023) tentang variabel kemudahan dan kepercayaan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan UMKM menggunakan pinjaman online sedangkan menurut penelitian (Millah et al., 2024) tidak terdapat keeratan hubungan yang signifikan antara persepsi kemudahan terhadap minat penggunaan e-wallet, meskipun demikian menurut penelitian (Nagayo et al., 2022) tentang variabel Kepercayaan tidak memiliki pengaruh positif signifikan terhadap keputusan pembelian dengan Spaylater sedangkan menurut penelitian (Aziz, 2020) tentang variabel etika bisnis Islam sebagai memiliki pengaruh yang signifikan.

Berdasarkan beberapa hal di atas yang melatar belakangi peneliti mengkaji lebih jauh mengenai hal-hal yang memengaruhi keputusan penggunaan fitur shopee pinjam pada masyarakat kota pekalongan, maka peneliti berminat melakukan penggalan lebih lanjut mengenai “Pengaruh Etika Bisnis Islam, Lingkungan, Literasi Keuangan, Kemudahan, dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Penggunaan Fitur Shopee Pinjam”.

B. Rumusan Masalah

1. Apakah etika bisnis Islam berpengaruh terhadap keputusan penggunaan fitur Shopee Pinjam di kalangan masyarakat kota Pekalongan?
2. Apakah lingkungan berpengaruh terhadap keputusan penggunaan fitur Shopee Pinjam di kalangan masyarakat kota Pekalongan?
3. Apakah literasi keuangan berpengaruh terhadap

keputusan penggunaan fitur Shopee Pinjam di kalangan masyarakat kota Pekalongan?

4. Apakah kemudahan berpengaruh terhadap keputusan penggunaan fitur Shopee Pinjam di kalangan masyarakat kota Pekalongan?
5. Apakah kepercayaan berpengaruh terhadap keputusan penggunaan fitur Shopee Pinjam di kalangan masyarakat kota Pekalongan?
6. Apakah etika bisnis Islam, lingkungan, literasi keuangan, kemudahan dan kepercayaan berpengaruh secara simultan terhadap keputusan penggunaan fitur Shopee Pinjam di kalangan masyarakat kota Pekalongan?

C. Tujuan Penelitian

Berlandaskan rumusan masalah yang telah ditentukan, berikut ini tujuan penelitian ini, yakni:

1. Untuk menganalisis apakah etika bisnis Islam berpengaruh terhadap keputusan penggunaan fitur Shopee Pinjam di kalangan masyarakat kota Pekalongan
2. Untuk menganalisis apakah lingkungan berpengaruh terhadap keputusan penggunaan fitur Shopee Pinjam di kalangan masyarakat kota Pekalongan
3. Untuk menganalisis apakah literasi keuangan berpengaruh terhadap keputusan penggunaan fitur Shopee Pinjam di kalangan masyarakat kota Pekalongan.
4. Untuk menganalisis apakah kemudahan berpengaruh terhadap keputusan penggunaan fitur Shopee Pinjam di kalangan masyarakat kota Pekalongan
5. Untuk menganalisis apakah kepercayaan berpengaruh terhadap keputusan penggunaan fitur Shopee Pinjam di kalangan masyarakat kota Pekalongan

6. Untuk menganalisis apakah etika bisnis Islam, lingkungan, literasi keuangan, kemudahan, dan kepercayaan berpengaruh terhadap keputusan penggunaan fitur Shopee Pinjam di kalangan masyarakat kota Pekalongan

D. Manfaat Penelitian

Peneliti harap dapat memberikan manfaat bagi orang lain, berikut hal-hal yang bisa di hasilkan, yakni:

1. Manfaat Teoritis

Manfaat dilakukannya penelitian ini ialah menjadi wawasan tentang Pengaruh etika bisnis Islam, lingkungan, literasi keuangan, kemudahan, dan kepercayaan terhadap keputusan penggunaan fitur shopee pinjam.

2. Manfaat Praktis

- a. Bagi Peneliti, penelitian ini memiliki fungsi untuk meningkatkan pengetahuan dan wawasan penelitian terkait pengaruh etika bisnis Islam, lingkungan, literasi keuangan, kemudahan, dan kepercayaan terhadap keputusan penggunaan fitur shopee pinjam.

- b. Bagi mahasiswa, ini penting sebagai sumber informasi serta pengetahuan mengenai Pengaruh etika bisnis Islam, lingkungan, literasi keuangan, kemudahan, dan kepercayaan terhadap keputusan penggunaan fitur shopee pinjam dalam perspektif ekonomi Islam.

E. Sistematika Pembahasan

BAB I PENDAHULUAN

Isinya mengenai 1) latar belakang, 2) rumusan masalah, 3) tujuan penelitian, dan 4) manfaat penelitian.

BAB II TELAAH PUSTAKA DAN LANDASAN TEORI

Isinya mengenai 1) telaah pustaka penelitian terdahulu serta 2) landasan teori yang sesuai.

BAB III METODE PENELITIAN

Isinya mengenai bagaimana metode penelitian yang dipakai peneliti disertai dengan argumennya. Antara lain mencakup, 1) pendekatan penelitian, 2) setting penelitian, 3) populasi dan sampel, 4) variabel penelitian, 5) sumber data, 6) teknik pengumpulan data, dan 7) analisis data.

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Memuat : (1) Hasil Penelitian, terdapat distribusi responden dan hasil pengolahan data yang berasal dari alat statistik beserta bahasannya, (2) Pembahasan, isinya penjelasan lebih lanjut mengenai hasil penelitian dan kaitannya dengan landasan teori yang dipakai serta kondisi di lapangan.

BAB V PENUTUP

Berisi rangkuman, saran, dan rekomendasi. Rangkuman menyuguhkan secara singkat semua temuan penelitian yang relevan dengan bahasan penelitian. Rangkuman ini dilandaskan pada hasil pengumpulan, pengolahan, serta penjabaran data yang sudah dijelaskan pada bagian sebelumnya. Saran-saran disusun sesuai hasil penelitian dan mencakup langkah-langkah yang diperlukan oleh pihak tertentu yang berkaitan dengan penelitian tersebut. Saran-saran ini ditujukan untuk dua hal, yaitu:

- 1) Saran untuk mengembangkan hasil penelitian, seperti disarankan untuk melakukan penelitian lanjutan.
- 2) Saran untuk menetapkan kebijakan di bidang-bidang

yang terkait dengan masalah atau fokus penelitian.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan analisis data dan pembahasan dalam penelitian ini, dapat disimpulkan hal-hal berikut, yaitu:

1. Variabel etika bisnis Islam yang berperan sebagai variabel X1 secara parsial memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan fitur Shopee Pinjam di Kota Pekalongan. Hasil ini tentunya memberikan bukti bahwa para pelaku usaha di Kota Pekalongan masih memperhatikan aspek etika bisnis berdasarkan syariat Islam.
2. Variabel lingkungan yang berperan sebagai variabel X2 secara parsial memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan fitur Shopee Pinjam di Kota Pekalongan. Hasil tersebut tentunya mengindikasikan bahwa faktor eksternal dari lingkungan sekitar dapat mendorong pelaku bisnis untuk melakukan keputusan dalam mendapatkan modal usaha.
3. Variabel literasi keuangan yang berperan sebagai variabel X3 secara parsial memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan fitur Shopee Pinjam di Kota Pekalongan. Hasil tersebut tentunya menunjukkan bahwa perilaku positif yakni literasi dapat menumbuhkan pemahaman yang lebih baik dan membuat seseorang lebih bijak dalam mengambil keputusan penguunaan.
4. Variabel kemudahan yang berperan sebagai

variabel X4 secara parsial memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan fitur Shopee Pinjam di Kota Pekalongan. Hasil tersebut tentunya menjadi bukti bahwa semakin mudah sebuah fitur atau layanan digunakan, maka akan semakin banyak juga atensi dari para calon pengguna untuk mengambil keputusan penggunaan.

5. Variabel kepercayaan yang berperan sebagai variabel X5 secara parsial memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan fitur Shopee Pinjam di Kota Pekalongan. Hasil tersebut tentunya menunjukkan bahwa kredibilitas dari sebuah fitur layanan itu dapat meningkatkan keyakinan seseorang untuk menggunakan fitur tersebut.
6. Terdapat pengaruh positif dan signifikan secara simultan antara variabel etika bisnis Islam, lingkungan, literasi keuangan, kemudahan dan kepercayaan terhadap keputusan penggunaan fitur shopee pinjam di Kota Pekalongan.

Berdasarkan hasil analisis tersebut, penelitian ini juga membuktikan bahwa masyarakat di Kota Pekalongan khususnya yang beragama Islam masih mempertimbangkan faktor dan variabel yang ideal dalam pengambilan keputusan penggunaan yang mereka lakukan. Hal-hal fundamental dalam shopee pinjam sepertinya dipahami betul oleh masyarakat sehingga aspek seperti etika bisnis Islam, lingkungan, literasi keuangan, kemudahan dan kepercayaan dapat menjadi faktor utama yang mendorong mereka dalam mengambil keputusan penggunaan.

B. Keterbatasan Penelitian

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan, peneliti mengidentifikasi beberapa keterbatasan yang dapat dijadikan referensi bagi peneliti selanjutnya untuk meningkatkan kualitas hasil penelitian. Keterbatasan-keterbatasan tersebut, antara lain:

1. Responden yang masih terbatas jumlahnya yakni 97 responden. Responden yang ada pada penelitian ini juga belum mencakup seluruh lapisan masyarakat di Kota Pekalongan sehingga masih bisa dikembangkan lagi kedepannya jika dijadikan referensi.
2. Kriteria sampel responden dalam penelitian ini difokuskan untuk pengguna shopee pinjam, pelaku usaha atau masyarakat Kota Pekalongan yang beragama Islam.
3. Dalam proses penyusunan penelitian ini, pengetahuan peneliti masih terbatas sehingga penyusunan landasan teori, kerangka berpikir dan hal-hal lain yang menjadi landasan penelitian masih belum sempurna.
4. Hasil penelitian ini sudah cukup baik namun masih bisa lebih dimaksimalkan lagi. Diharapkan peneliti selanjutnya yang akan meneliti gagasan serupa dapat menjabarkan hasil yang lebih baik.

C. Saran

1. Bagi Pemangku Kebijakan dan Pelaku Usaha
Kemajuan teknologi yang semakin pesat tentunya memudahkan para pelaku usaha dalam berbagai bidang, salah satunya mengenai akses permodalan atau pinjaman dana. Namun dalam

perkembangannya, para pelaku bisnis harus tetap mengkaji fitur atau layanan yang akan mereka gunakan sebelum mereka mengambil keputusan. Fitur yang disediakan oleh e-commerce shopee yakni berupa shopee pinjam tentulah harus dimanfaatkan oleh pelaku usaha dengan syarat mereka harus memahami betul bagaimana ketentuan dan prosedur yang harus dijalankan. Para pelaku usaha harus bijak dalam mengambil keputusan terutama perihal permodalan agar dapat mendorong peningkatan nilai dari sebuah bisnis yang akan dibangun.

2. Bagi peneliti selanjutnya

Bagi peneliti selanjutnya, diharapkan semakin memperluas penelitian dengan melakukan penelitian yang serupa pada tempat atau lokasi yang berbeda, dengan landasan teori yang lebih kuat serta dengan pertimbangan dari informasi-informasi terbaru terkait dengan penggunaan fitur Shopee Pinjam dan menambahkan penggunaan variabel-variabel lain yang dapat berpengaruh terhadap keputusan penggunaan fitur Shopee Pinjam.

DAFTAR PUSTAKA

- Abd.Mukhid. (2021). *Metodologi penelitian pendekatan kuantitatif*.
- Abdullah, A. (2021). Analisis Pengetahuan Pinjaman Online Pada Masyarakat Surakarta. *JESI (Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia)*, 11(2), 108. [https://doi.org/10.21927/jesi.2021.11\(2\).108-114](https://doi.org/10.21927/jesi.2021.11(2).108-114)
- Adelia, R., & Kadariah, S. (2023). Pengaruh Etika *Bisnis* Islam Dan Labelisasi Halal Terhadap Keputusan Pembelian Pada Aroma Bakery And Cake Shop (Studi Kasus PT . Arma Anugrah Abadi). *Jurnal MAIBIE(Management, Accounting, Islamic Banking and Islamic Economic)*, 1(1), 296.
- Amalia, R. N., Dianingati, R. S., & Annisaa', E. (2022). Pengaruh Jumlah Responden terhadap Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas Kuesioner Pengetahuan dan Perilaku Swamedikasi. *Generics: Journal of Research in Pharmacy*, 2(1), 9–15. <https://doi.org/10.14710/genres.v2i1.12271>
- Anggono, B. N. T., Istiatin, & A B, S. H. (2020). Persepsi Kemudahan, Resiko Dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Penggunaan Gopay. *Fokus Ekonomi : Jurnal Ilmiah Ekonomi*, 15(1), 144–153. <https://doi.org/10.34152/fe.15.1.144->
- 153
- Anggraeni, R. (2023). *Cek Kinerja Top 10 Pinjol Tertinggi, SPinjam Shopee & AdaKami Cuan atau Boncos? Bisnis.Com*.
- Aprinthasari, M. N., & Widiyanto, W. (2020). Pengaruh

Literasi Keuangan Dan Lingkungan Sosial Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi. *Business and Accounting Education Journal*, 1(1), 65–72. <https://doi.org/10.15294/baej.v1i1.38925>

Arikunto, S. (2011). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan*.

Aziz, I. A. (2022). Pengaruh Customer Review, Customer Rating, Harga, Dan Etika Bisnis Islam Terhadap Minat Beli Produk Fashion Pada Marketplace Shopee (Studi Pada Mahasiswa Ekonomi Islam FIAI UII Angkatan 2017-2019). *Skripsi*, 1–114.

Balaka, M. Y. (2022). Metode penelitian Kuantitatif. *Metodologi Penelitian Pendidikan Kualitatif*, 1, 130.

Defitri, A. H. (2024). Analisis Literasi Keuangan , Persepsi Kemudahan Fintech. *Seminar Nasional Manajemen Bisnis*, 2, 567–576.

Djamalullail, F. M. (2021). *Pengaruh Brand Image, Kualitas, Dan Kualitas Pelayanan Terhadap keputusan pembelian (Studi kasus Dominos Pizza Cabang Ciputat)*.

Ehma Pemelia, Luqman, Y., & Ayun, P. Q. (2024). Pengaruh Terpaan Berita Kasus Pinjaman Online dan Tingkat Literasi Keuangan terhadap Keputusan Menggunakan Pinjaman Online. *Departemen Ilmu Komunikasi, Fakultas Lmu Sosial Dan Ilmu Politik Universitas Diponegoro Jl*.

Falah, M. N. (2021). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Kepercayaan, Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan Kembali ShopeePAY Di Kota Malang Saat Pandemi Covid- 19. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, 9(2), 1–18.

- Faradannisa, M., & Supriyanto, A. (2022). Kepuasan Pelanggan Ditinjau dari Store Atmosphere, Kualitas Produk, Kualitas Pelayanan dan Etika Bisnis Islam. *Tawazun: Jurnal Ekonomi Syariah*, 2(1), 76–94.
- Gani. (2023). *Metodologi Penelitian Pendidikan Jasmani. Ponorogo: uwais inspirasi Indonesia*.
- Iko Putri Yanti, W. (2019). Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Kecamatan Moyo Utara. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 2(1). <https://doi.org/10.37673/jmb.v2i1.305>
- Irfani, R. (2020). *Analysis of The Influence of Religious Education and Environment Towards The Decision of Using Sharia Banking (Case Study of Students Islamic Modern Boarding School of Assalaam Surakarta)*. 132.
- Jubaedi, Sobari, A., & Gustiawati, S. (2018). Implementasi Etika Bisnis Islam Pada Mahasiswa Univeritas Ibn Khaldun Bogor. *Jurnal Pendidikan Ekonomi Dan Kewirausahaan*, 1(1), 1–10. <https://ejournal.uin-suska.ac.id/index.php/EKLEKTIK/article/download/4897/3137>
- Kartiningrum, E. D., Basuki, H., Bambang, N., Otok, W., Nurul, E., & Yuswatiningsih, K. E. (2022). Aplikasi Regresi Dan Korelasi Dalam Analis Data Hasil Penelitian. In *E-Book Penerbit STIKes Majapahit*.
- Latief, F., & Dirwan, D. (2020). Pengaruh Kemudahan, Promosi, Dan Kemanfaatan Terhadap Keputusan Penggunaan Uang Digital. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Manajemen*, 3(1), 16–30. <https://doi.org/10.35326/jiam.v3i1.612>

Lestari, S. D., & Haris, H. (2024). Pengaruh Sosial, Gaya Hidup, Dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Pembelian Melalui Shopee Paylater Pada Mahasiswa Febi Uin Raden Mas Said Surakarta. *Jurnal Masharif Al- Syariah : Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 9(1), 389–404.

Mag, S. D., & MM, A. S. I. D. (2022). *Page 1 of 129*.

Mardiatmoko, G. (2020). Pentingnya Uji Asumsi Klasik Pada Analisis Regresi Linier Berganda. *BAREKENG: Jurnal Ilmu Matematika Dan Terapan*, 14(3), 333–342. <https://doi.org/10.30598/barekengvol14iss3pp333-342>

Maryati, & Khoiri.M. (2021). Pengaruh Kualitas Produk, Kualitas Pelayanan Dan Promosi Terhadap Keputusan Pembelian Toko Online Time Universe Studio. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 11(1), 542–550.

Melinda, P., & Kamil, K. (2020). (*Studi Kasus Ceriamart Semper Timur*). Millah, F., Selasi, D., & Vidiati, H. C. (2024). The Influence of Perceived Ease of

Use on the Decision to Use E-Wallets (A Study on E-Wallet Users in the Arjawinangun Subdistrict) Pengaruh Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet (Studi Pada Pengguna E-Wallet Di Kecamatan Arjawinang. *Raung: Research Accounting and Auditing Journal*, 1, 1–6.

Nada, K., & Iskandar, D. A. (2022). Pengaruh Shopping Orientation , Social Influence dan Perceived Ease of Use 1 Terhadap Keputusan. *Jurnal Mahasiswa Institut Teknologi Dan Bisnis Kalbis*, 8(4), 5297–

5309.

- Nagayo, V. A., Utami², C. W., & Pujirahayu, Y. M. (2022). Pengaruh Promosi, Kemudahan Transaksi, Dan Kepercayaan Pada Pengguna Shopee Pay Later Terhadap Keputusan Pembelian. *Jurnal Manajemen Dan Start-Up Bisnis*, 7.
- Nazarudin, H., & Sayd, I. (2023). Penerapan Teori Planned of Behavior untuk Memprediksi Niat Berkunjung pada Obyek Wisata Kabupaten Lembata di Masa Pandemi Covid 19. *Jurnal Penelitian Manajemen Terapan*, 8(1), 104– 110.
- Nur Naning Rum, R. P. (2024). ... Pengaruh Literasi Keuangan Pada Minat Penggunaan Shopee Paylater (Spaylater) (Studi Kasus Mahasiswa Program Studi Akuntansi Universitas Mercu Buana Yogyakarta Angkatan 2020. *Jurnal Riset Ekonomi*, 3(6), 1019–1026.
- OJK. (2019). *Literasi Keuangan*. <https://doi.org/https://ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/Pages/literasi-keuangan.aspx>
- OJK. (2021). Otoritas Jasa Keuangan.
- Ong, V., & MN, N. (2022). Pengaruh Persepsi Risiko, Persepsi Kemudahan, dan Literasi Keuangan terhadap Minat Penggunaan Linkaja. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 4(2), 516. <https://doi.org/10.24912/jmk.v4i2.18259>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2016). Undang - Undang OJK. *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan*, 53(9), 1689–1699. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/regulasi/peraturan-ojk/Documents/Pages/POJK- tentang-Peningkatan->

Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-di-Sektor-Jasa-
Keuangan-Bagi-Konsumen-dan-atau-
masyarakat/SAL - POJK Literasi dan Inklusi
Keuang

- Permatasari, B. (2022). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Keamanan, Dan Persepsi Kepercayaan Terhadap Kepuasan Pelanggan Dalam Menggunakan Mobile Banking Bca. *Journals of Economics and Business*, 2(2), 1–16. <https://doi.org/10.33365/jeb.v2i2.112>
- Prasetyo, E. R. N. (2019). Pengaruh Pengaruh Persepsi Keamanan, Persepsi Kemudahan, dan Persepsi Kepercayaan terhadap Minat Penggunaan E-Money Studi Kasus Masyarakat Kabupaten Sukoharjo. *Institut Agama Islam Negeri Surakarta*.
- Prayogo, B. B. (2020). Pengaruh Tingkat Religiusitas, Ekspektasi Pendapatan, dan Motivasi Terhadap Minat Berwirausaha Dengan Pendidikan Kewirausahaan Sebagai Variabel Moderasi. *Skripsi*, 150. <http://e-repository.perpus.iainsalatiga.ac.id/9485/>
- Putri, F. A., & Iriani, S. S. (2020). Pengaruh Kepercayaan dan Kemudahan terhadap Keputusan Pembelian Menggunakan Pinjaman Online Shopee PayLater. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 8(3), 818. <https://doi.org/10.26740/jim.v8n3.p818-828>
- Rizky Fadilla, A., & Ayu Wulandari, P. (2023). Literature Review Analisis Data Kualitatif: Tahap PengumpulanData. *Mitita Jurnal Penelitian*, 1(No 3), 34– 46.
- Sahir, S. H. (2022). *Buku ini di tulis oleh Dosen*

Universitas Medan Area Hak Cipta di Lindungi oleh Undang-Undang Telah di Deposit ke Repository UMA pada tanggal 27 Januari 2022.

- Salmah, P. (2023). *Pengaruh Persepsi Kemudahan dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Umkm Menggunakan Pinjaman Online Dengan Minat Sebagai Variabel Mediasi (Studi kasus UMKM di Kecamatan Jamblang).*
- Sari, S. P., & Ningsih, D. L. (2024). *9 Pinjaman Online Cepat Cair, Syaratnya Cuma Pakai KTP. VIVA.Co.Id.*
<https://www.viva.co.id/bisnis/1755423-9- pinjaman-online-cepat-cair-syaratnya-cuma-pakai-ktp>
- Schiffman, L. ., & Kanuk, L. L. (2020). *Perilaku Konsumen Edisi ke-2.* Soemarwoto, O., & Ekologi. (2024). *Lingkungan hidup dan pembangunan.*
<https://doi.org/https://inlislite.uin-suska.ac.id/opac/detail-opac?id=20364>
- Sugiyono, S. (2018). *Metode penelitian kuantitatif dan kualitatif dan R&D.*
- Syahnita, R. (2021). Pengaruh persepsi kemudahan penggunaan, persepsi penggunaan, dan kualitas informasi aplikasi osaga terhadap minat beli dengan citra merk sebagai variabel mediasi. *Modul Biokimia Materi Metabolisme Lemak, Daur Asam Sitrat, Fosforilasi Oksidatif Dan Jalur Pentosa Fosfat*, 6.
- Tamba, D. (2017). Aplikasi Theory of Planned Behavior Untuk Memprediksi Perilaku Mahasiswa Membeli Laptop Lenovo. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 17(2), 115–141.

Wardhani. (2011). *Pengaruh Faktor Psikologis terhadap Keputusan Pembelian*.

Wulandari, S. T., & Nasik, K. (2021). Menelisik Perbedaan Mekanisme Sistem Peer to Peer Lending pada Fintech Konvensional dan Fintech Syariah di Indonesia. *Nuris Journal of Education and Islamic Studies*, 1(2), 66–90.
<https://doi.org/10.52620/jeis.v1i2.7>

