

**PENGARUH KEPERCAYAAN, KEMUDAHAN, RISIKO, DAN  
LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP KEPUTUSAN  
PEMBELIAN MENGGUNAKAN SHOPEE *PAYLATER*  
(STUDI KASUS PADA PENGGUNA SHOPEE *PAYLATER*  
DI PEMALANG)**

**SKRIPSI**

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



Oleh :

**SHELMA NURDI KUSUMANINGTYAS**

**NIM 4218034**

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

**2025**

**PENGARUH KEPERCAYAAN, KEMUDAHAN, RISIKO, DAN  
LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP KEPUTUSAN  
PEMBELIAN MENGGUNAKAN SHOPEE *PAYLATER*  
(STUDI KASUS PADA PENGGUNA SHOPEE *PAYLATER*  
DI PEMALANG)**

**SKRIPSI**

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



Oleh :

**SHELMA NURDI KUSUMANINGTYAS**

**NIM 4218034**

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

**2025**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Shelma Nurdi Kusumaningtyas

NIM : 4218034

Judul Skripsi : **Pengaruh Kepercayaan, Kemudahan, Risiko, dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Pembelian Menggunakan Shopee *Paylater* (Studi Kasus Pada Pengguna Shopee *Paylater* di Pematang)**

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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 1 Juli 2025

Yang menyatakan,



Shelma Nurdi Kusumaningtyas

## NOTA PEMBIMBING

Lamp. : 2 (dua) eksemplar  
Hal : Naskah Skripsi Sdr. Shelma Nurdi Kusumaningtyas

Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
c.q. Ketua Program Studi Perbankan Syariah  
PEKALONGAN

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

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

Nama : Shelma Nurdi Kusumaningtyas

NIM : 4218034

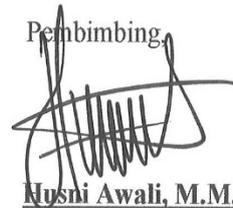
Judul Skripsi : **Pengaruh Kepercayaan, Kemudahan, Risiko, dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Pembelian Menggunakan Shopee Paylater (Studi Kasus Pada Pengguna Shopee Paylater di Pematang)**

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, 1 Juli 2025

Pembimbing,



Husni Awali, M.M.

NIP. 198909292019031016



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**  
**K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
Alamat : Jl. Pahlawan. 52 Kajen, Kab. Pekalongan, www.febi.uingusdur.ac.id

### PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN)  
K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan Skripsi Saudari:

Nama : **Shelma Nurdi Kusumaningtyas**  
NIM : **4218034**  
Judul : **Pengaruh Kepercayaan, Kemudahan, Risiko, dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Pembelian Menggunakan Shopee Paylater (Studi Kasus Pada Pengguna Shopee Paylater di Pernalang)**  
Dosen Pembimbing : **Husni Awali, M.M.**

Telah diujikan pada hari Jum'at tanggal 11 Juli 2025 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Dewan Penguji,

Penguji I

**Drajat Stiawan, M.Si**  
NIP. 198301182015031001

Penguji II

**Ulfa Kurniasih, M.Hum**  
NIP. 199310012020122027

Pekalongan, 17 Juli 2025

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



**Dr. H. AM. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag**  
NIP. 197806162003121003

## **MOTTO**

"Sesungguhnya setelah kesulitan itu ada kemudahan."

(QS. Al-Insyirah: 6)

"Skripsi ini tidak sempurna, tapi cukup untuk membuat saya wisuda dan mendapatkan gelar S.E. Bismillah untuk segala hal-hal baik yang sedang diperjuangkan"



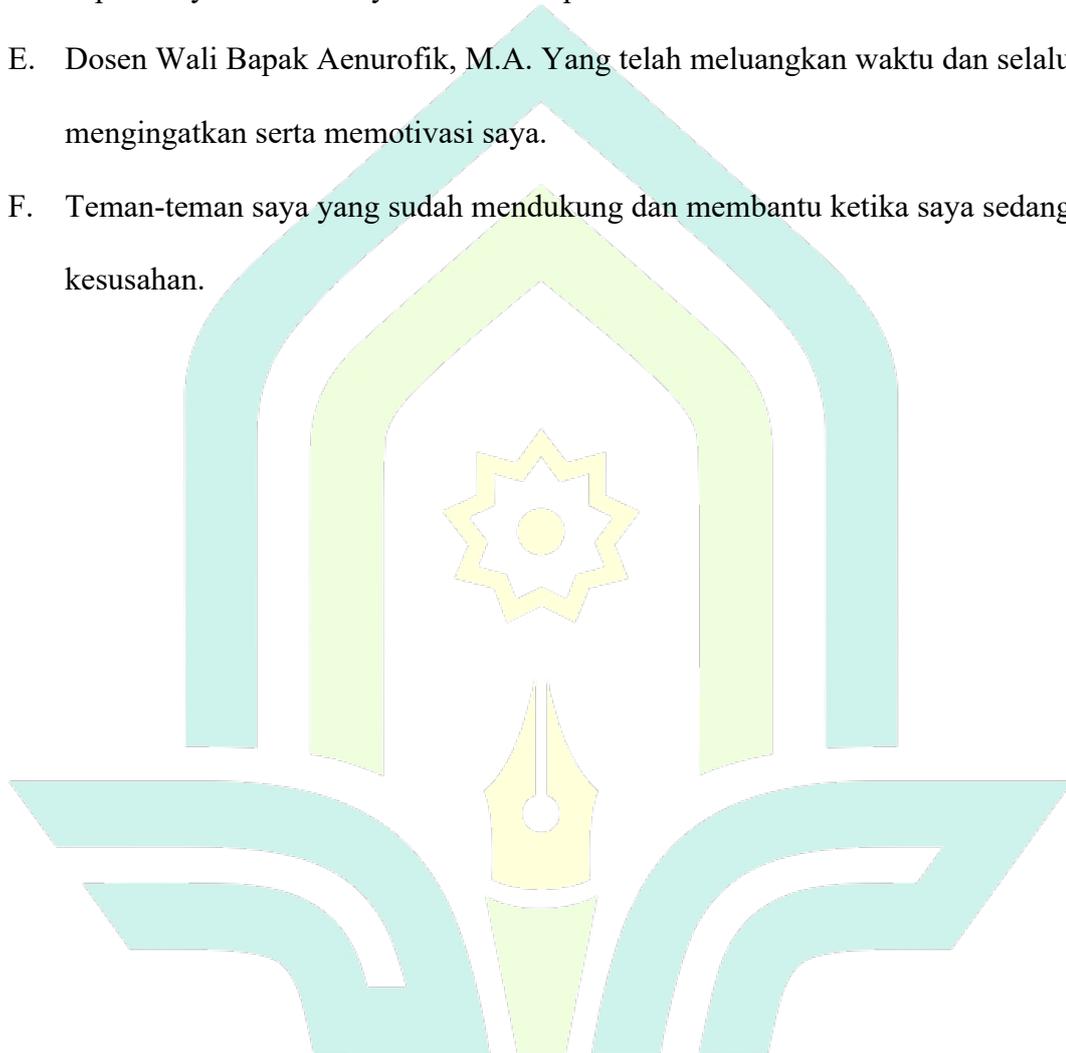
## PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. 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-kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan Skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan Skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan meteril maupun non materil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan Skripsi ini:

- A. Kedua orang tua tercinta, Bapak Edi Heriyanto dan Ibu Nur 'Aeni yang sudah berjuang untuk menyekolahkan saya dibangku kuliah ini. Kupersembahkan karya kecil ini sebagai tanda bukti dan rasa terimakasih yang tiada terhingga yang selalu memberi dorongan dan semangat serta perhatian penuh cinta kasih.
- B. Keluarga saya, terutama adik saya Annisa Inda Zil 'Arsyi dan sanak saudara yang sudah turut berempati dan mendoakan selalu agar saya diberikan kemudahan.
- C. Almamater saya Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan dan segenap civitas

akademik fakultas yang telah memberikan ilmu dan pengalaman serta bekal untuk menggapai cita-cita.

- D. Dosen Pembimbing Bapak Husni Awali, M.M. Yang sudah meluangkan banyak waktunya untuk memberikan arahan dan pemahaman yang luas kepada saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
- E. Dosen Wali Bapak Aenurofik, M.A. Yang telah meluangkan waktu dan selalu mengingatkan serta memotivasi saya.
- F. Teman-teman saya yang sudah mendukung dan membantu ketika saya sedang kesusahan.



## ABSTRAK

**SHELMA NURDI KUSUMANINGTYAS. Pengaruh Kepercayaan, Kemudahan, Risiko, dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menggunakan Shopee *Paylater* (Studi Kasus Pada Pengguna Shopee *Paylater* di Pemalang).**

Perkembangan teknologi digital telah membawa perubahan signifikan dalam sistem pembayaran, termasuk munculnya layanan pembayaran digital seperti Shopee *Paylater*. Namun, keputusan konsumen dalam menggunakan layanan ini dipengaruhi oleh beberapa faktor yang perlu dipahami lebih lanjut. Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis bagaimana pengaruh kepercayaan, kemudahan, risiko, dan literasi keuangan syariah terhadap keputusan menggunakan shopee *paylater* di Pemalang.

Penelitian ini termasuk jenis penelitian kuantitatif. Populasi dari penelitian ini adalah pengguna shopee *paylater* di Pemalang. Sampel penelitian ini dengan menggunakan rumus lemeshow sebanyak 97 responden. Metode pengumpulan data menggunakan kuesioner yang akan dianalisis.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial kepercayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan pembelian, kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan pembelian, risiko berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan pembelian, dan literasi keuangan syariah berpengaruh negatif dan signifikan terhadap keputusan pembelian. Sedangkan secara simultan variabel kepercayaan, kemudahan, risiko, dan literasi keuangan syariah berpengaruh signifikan terhadap keputusan pembelian.

Kata kunci : Kepercayaan, Kemudahan, Risiko, Literasi Keuangan Syariah, Keputusan Pembelian.

## ABSTRACT

**SHELMA NURDI KUSUMANINGTYAS.** *The Influence of Trust, Convenience, Risk, and Sharia Financial Literacy on the Decision to Use Shopee Paylater (Case Study on Shopee Paylater Users in Pematang Lahat).*

*The development of digital technology has brought significant changes in the payment system, including the emergence of digital payment services such as Shopee Paylater. However, the consumer's decision to use this service is influenced by several factors that need to be understood further. The purpose of this research is to analyze how the influence of trust, convenience, risk, and sharia financial literacy on the decision to use shopee paylater in Pematang Lahat.*

*This research is a type of quantitative research. The population of this study is paylater shopee users in Pematang Lahat. This research sample using the lemeshow formula for 97 respondents. The data collection method uses a questionnaire that will be analyzed.*

*The results of this study show that partially trust has a positive and significant effect on purchasing decisions, ease has a positive and significant effect on purchasing decisions, risk has a positive and significant effect on purchasing decisions, and sharia financial literacy has a negative and significant effect on purchasing decisions. While simultaneously the variables of trust, ease, risk, and sharia financial literacy have a significant effect on purchasing decisions.*

Keyword : Trust, Convenience, Risk, Sharia Financial Literacy, Purchase Decision.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur saya ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. 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 mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag. selaku rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Bapak Dr. H. AM. Khafidz Ma'shum, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Bapak Drajat Stiawan, M.Si. selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Bapak Husni Awali, M.M. selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia mengarahkan Peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak Aenurofik, M.E. selaku Wali Dosen yang telah memberikan motivasi untuk menyelesaikan skripsi ini.
6. Warga Pernalang yang telah mengizinkan dan membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.

7. Bapak dan Ibu beserta keluarga tersayang, yang telah memberikan dukungan, motivasi, dan do'anya kepada peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Semua pihak baik secara langsung maupun tidak langsung yang telah membantu Peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 1 Juli 2025

Yang Menyatakan



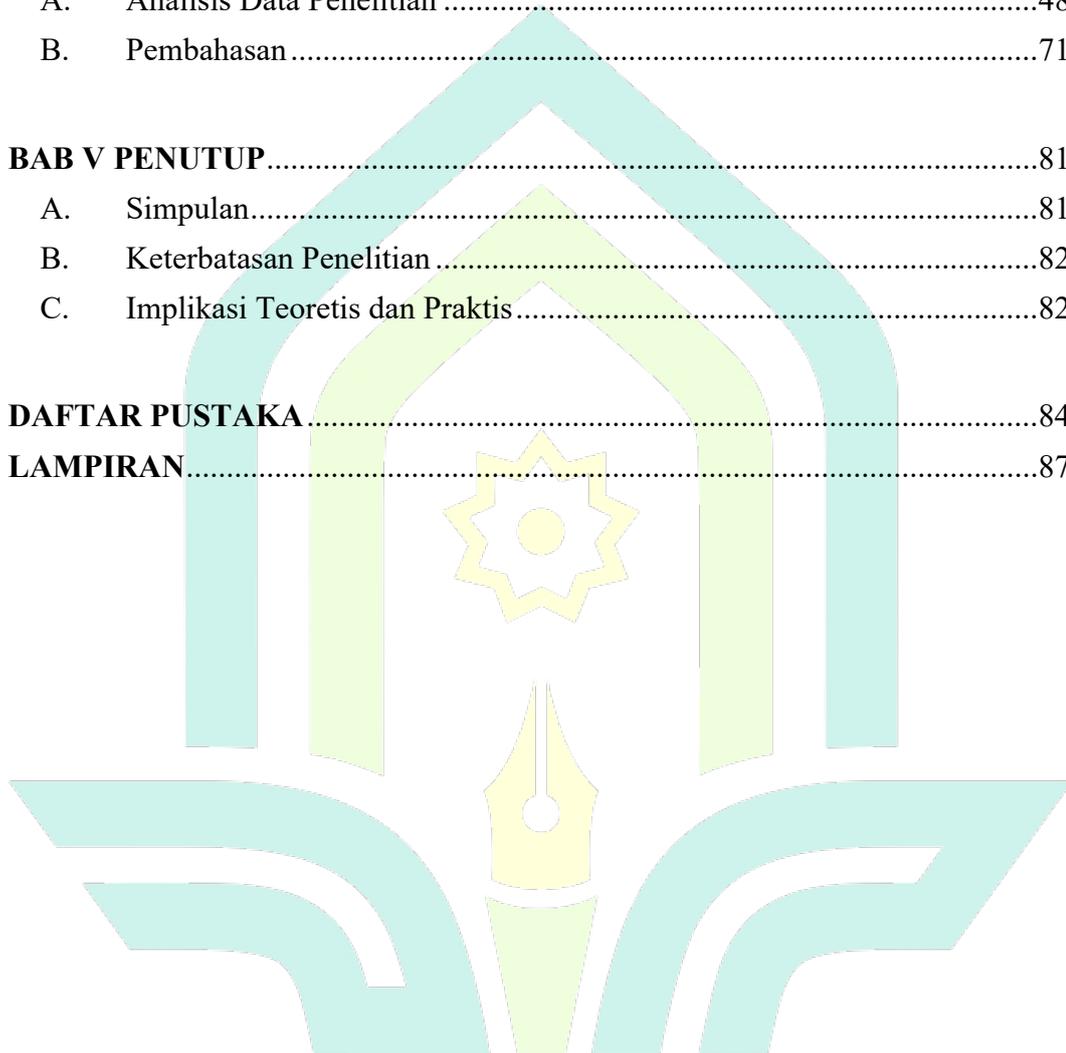
Shelma Nurdi Kusumaningtyas



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI</b> .....	ii
<b>NOTA PEMBIMBING</b> .....	iii
<b>PENGESAHAN</b> .....	iv
<b>MOTTO</b> .....	v
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	vi
<b>ABSTRAK</b> .....	viii
<b>ABSTRACT</b> .....	ix
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	ix
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xi
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI</b> .....	xiii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xvii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xviii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	9
D. Sistematika Pembahasan .....	10
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	12
A. Deskripsi Teori.....	12
B. Telaah Pustaka.....	20
C. Kerangka Berfikir.....	28
D. Hipotesis.....	29
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	31
A. Jenis Penelitian.....	31
B. Pendekatan Penelitian.....	31
C. Setting Penelitian.....	31
D. Populasi dan Sampel Penelitian .....	32

E.	Variabel Penelitian .....	33
F.	Sumber Data .....	37
G.	Teknik Pengumpulan Data .....	38
H.	Metode Analisis Data .....	39
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....</b>		<b>48</b>
A.	Analisis Data Penelitian .....	48
B.	Pembahasan .....	71
<b>BAB V PENUTUP.....</b>		<b>81</b>
A.	Simpulan.....	81
B.	Keterbatasan Penelitian .....	82
C.	Implikasi Teoretis dan Praktis.....	82
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>		<b>84</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>		<b>87</b>



## PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan buku ini adalah putusan bersama menteri agama republik indonesia No. 158 tahun 1987 dan menteri pendidikan dan kebudayaan republik indonesia No. 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata arab yang sudah diserap ke dalam bahasa indonesia sebagaimana terlihat dalam kamus linguistik atau kamus besar bahasa indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut.

### 1. Konsonan

Fonem-fonem konsonan bahasa arab yang dalam sistem tulisan arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Dibawah ini daftar huruf arab dan transliterasi dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak di lambangkan	Tidak di lambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	Š	Es (dengan titik diatas )
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	H}	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ẓ	Zet (dengan titik atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Syin	S	Es

ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Sad	S}	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	D}	De (dengan titik di bawah)
ط	Ta	T}	Te (dengan titik bawah)
ظ	Za	Z}	Zet (dengan titik bawah)
ع	'ain	'	Koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

## 2. Vokal

Vokal Tunggal	Vokal Rangkap	Vokal Panjang
أ = a		أ = a
إ = i	أي = ai	إي = I>
أ = u	أو = au	أو = u>

## 3. Ta' Marbutah

*Ta' Marbutah* hidup dilambangkan dengan /t/

Contoh:

مرأة حميلة      ditulis      *mar'atun jami>lah*

*Ta marbutah* mati dilambangkan dengan /h/

Contoh:

فاطمة      ditulis      *fa>timah*

## 4. Syaddad (*tasdid*, geminasi)

Tandageminasi dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi *Syaddad* tersebut.

Contoh:

ربنا            ditulis        *rabbana*

البر            ditulis        *al-birr*

#### 5. Kata Sambung (Artikel)

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

Contoh:

الشمس            ditulis        *asy-syamsu*

الرجل            ditulis        *ar-rajulu*

السيدة            ditulis        *as-sayyidah*

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf al-qamariyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi /l/ diikuti terpisah dari kata yang diikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:

القمر            ditulis        *al-qamaru*

البيدع            ditulis        *al-badi>'*

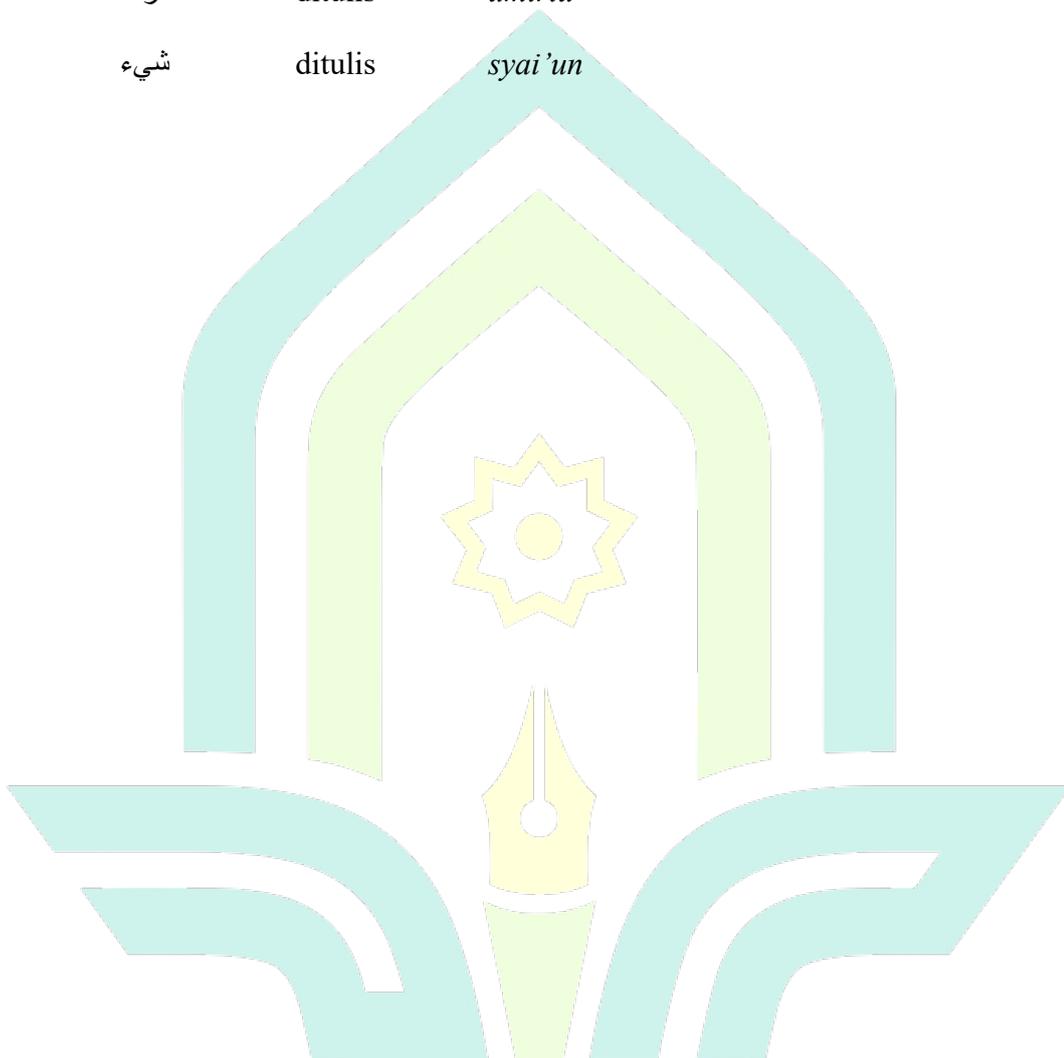
الجلال            ditulis        *al-jala>l*

#### 6. Huruf Hamzah

Hamzah yang berada di awal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada di tengah kata atau di akhir kata, huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apostrof /'/.

Contoh:

امرت	ditulis	<i>umirtu</i>
شيء	ditulis	<i>syai'un</i>

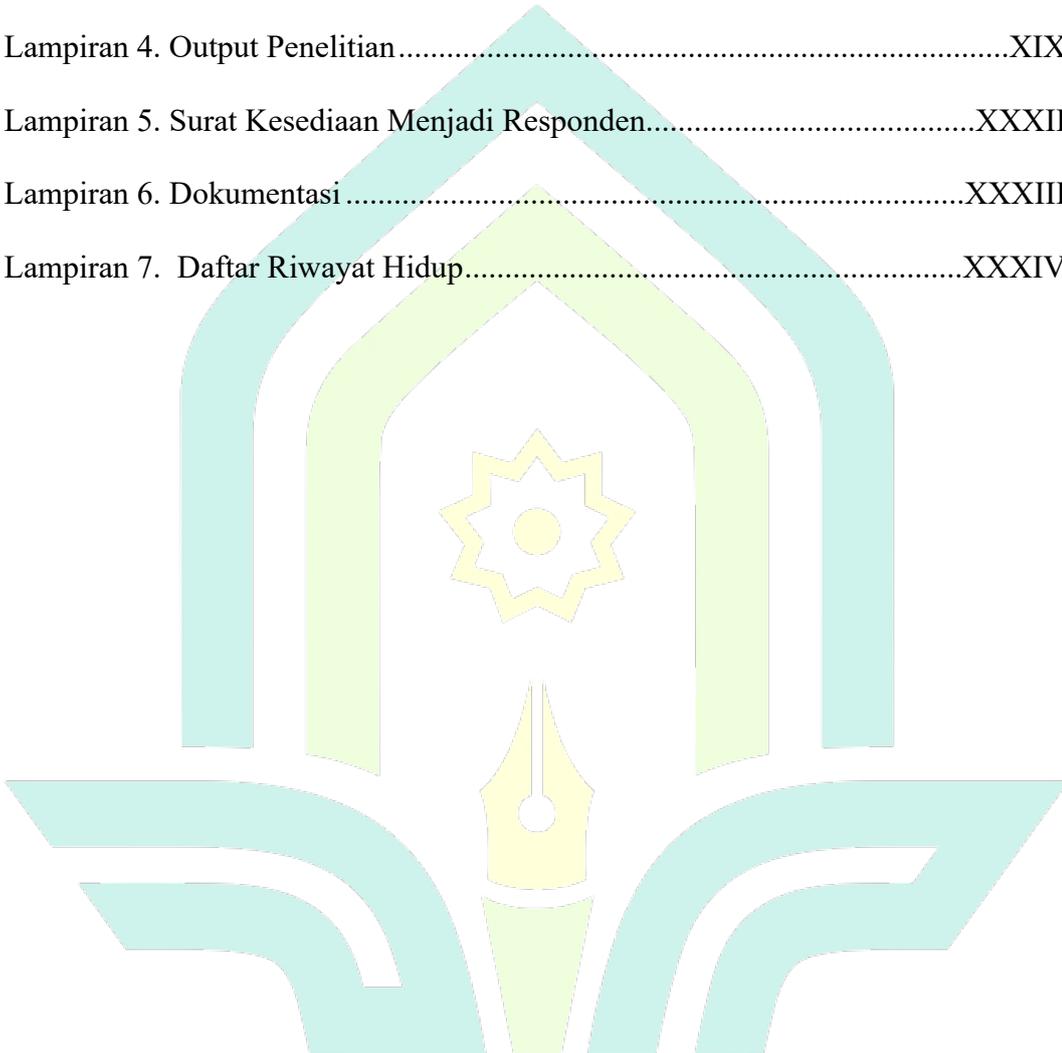


## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Ringkasan Peneliti Terdahulu .....	21
Tabel 4. 1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	48
Tabel 4. 2 Responden Berdasarkan Usia .....	49
Tabel 4. 3 Responden Berdasarkan Pendapatan Perbulan .....	50
Tabel 4. 4 Responden Berdasarkan Jumlah Transaksi Selama 1 Tahun Terakhir .....	51
Tabel 4. 5 Responden Berdasarkan Pernah Menggunakan Shopeepay Later.....	52
Tabel 4. 6 Hasil Kuesioner Kepercayaan.....	53
Tabel 4. 7 Hasil Kuesioner Kemudahan .....	54
Tabel 4. 8 Hasil Kuesioner Risiko .....	55
Tabel 4. 9 Hasil Kuesioner Literasi Keuangan Syariah .....	56
Tabel 4. 10 Hasil Kuesioner Keputusan Pembelian.....	57
Tabel 4.11 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	59
Tabel 4.12 Hasil Uji Validitas.....	60
Tabel 4.13 Hasil Uji Reliabilitas.....	61
Tabel 4.14 Hasil Uji Normalitas .....	62
Tabel 4.15 Hasil Uji Multikolinearitas .....	63
Tabel 4.16 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	64
Tabel 4.17 Hasil Uji F.....	65
Tabel 4.18 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	66
Tabel 4.19 Hasil Uji Analisis Linier Berganda.....	67
Tabel 4.20 Hasil Uji t.....	68

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian .....	I
Lampiran 2. Karakteristik Responden .....	VI
Lampiran 3. Tabulasi Responden .....	XI
Lampiran 4. Output Penelitian .....	XIX
Lampiran 5. Surat Kesediaan Menjadi Responden .....	XXXII
Lampiran 6. Dokumentasi .....	XXXIII
Lampiran 7. Daftar Riwayat Hidup .....	XXXIV



## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang Masalah

Inovasi di bidang teknologi telah menyebabkan transformasi ekspektasi masyarakat terhadap sistem pembayaran yang kini dituntut untuk menjadi lebih cepat, praktis, dan aman. Saat ini, Indonesia tengah berada dalam fase transisi menuju ekonomi digital. Beberapa daerah pun mulai mengintegrasikan teknologi informasi dan komunikasi digital dalam aktivitas perekonomiannya (Ernawati & Noersanti, 2020). Era digitalisasi berkembang pesat, dan perubahan terjadi di setiap industri karena kemajuan IT (teknologi informasi). Dimana perubahan besar di era Milenial mengubah cara pandang masyarakat terhadap signifikansi teknologi informasi dan mendorong mereka untuk selalu beroperasi dengan cara yang efisien dan efektif, terutama saat melakukan transaksi.

Perkembangan di berbagai aspek informasi dan teknologi di Indonesia saat ini berlangsung di semua sektor, termasuk salah satunya di sektor keuangan. Menurut Nizar (2017) dalam jurnalnya menjelaskan Inovasi teknologi di sektor keuangan bukanlah hal yang sepenuhnya baru, sebab sejak dahulu sektor ini telah mengalami berbagai bentuk pembaruan yang terus berlanjut. Seiring waktu, inovasi tersebut semakin berkembang dan kini dikenal luas oleh masyarakat dengan istilah Fintech (financial technology). Kemajuan teknologi dalam sektor keuangan yang mulai banyak kita ketahui salah satunya adalah Fintech. Fintech (Financial Technology) merupakan teknologi yang kini telah dimanfaatkan secara luas oleh semua lapisan masyarakat, mulai dari remaja sampai orang dewasa,

serta mencakup seluruh lapisan sosial, dari kelas ekonomi rendah, menengah, hingga atas (Muhammad & Sari, 2020).

Fintech yang paling familiar dan dekat dengan masyarakat adalah uang elektronik (e-money). Berdasarkan pendapat Sitinjak (2019), saat ini masyarakat telah mulai mengadaptasi penggunaan pembayaran elektronik sebagai alternatif dari metode pembayaran tradisional. Akhir-akhir ini, e-money telah menjadi alternatif untuk uang fisik yang dianggap lebih efisien dan kontemporer. Alasan utama orang-orang berpindah dari pembayaran tunai adalah karena kecepatan dan kemudahan yang ditawarkan saat menggunakan e-money untuk bertransaksi. (Alabor, 2022)

Indonesia adalah negara yang sedang berkembang, dimana warganya sangat menerima hadirnya teknologi serta produk-produk baru. Selain itu, ketertarikan masyarakat di Indonesia terhadap teknologi meningkat dengan sangat cepat setiap tahunnya. Kemajuan dalam teknologi berlangsung dengan sangat cepat, salah satunya adalah di bidang internet. Internet telah diperkenalkan kepada publik sejak tahun 1969, dan kini telah menjadi suatu kebutuhan utama baik bagi individu maupun organisasi. Perkembangan internet membawa munculnya berbagai hal baru dalam masyarakat, termasuk cara berbelanja barang melalui internet. Belanja online memudahkan konsumen dalam memperoleh barang yang diinginkan tanpa perlu menyediakan waktu untuk berkunjung langsung ke toko fisik. Keputusan ini juga bisa lebih efektif karena belanja online menawarkan keuntungan dibandingkan berbelanja langsung yang seringkali dihadapkan pada masalah kemacetan, keterbatasan area parkir, keramaian, dan waktu yang tidak cukup. Situasi ini menjadi baik tantangan maupun kesempatan besar bagi perusahaan E-commerce untuk tumbuh dan berkembang di Indonesia. (Utami et al., 2023)

Kemajuan di bidang teknologi informasi dan komunikasi terjadi dengan pesat. Dalam kehidupan sehari-hari, internet telah menjadi bagian

yang sangat erat, terutama di era digital saat ini. Untuk meningkatkan produktivitas dan efisiensi dalam berbagai aktivitas, masyarakat dari semua kalangan memanfaatkan internet sebagai alat bantu. Perkembangan internet dan e-commerce di Indonesia telah mendorong kemajuan signifikan di dunia bisnis. Jika dahulu transaksi dilakukan secara langsung, kini cara tersebut mulai tergantikan oleh aktivitas perdagangan secara online. Dengan munculnya teknologi internet yang terus berkembang dengan cepat, perubahan perilaku di masyarakat pun terjadi. Perilaku ini tampak pada orang-orang yang menikmati dan terbiasa melakukan belanja secara online. Proses jual beli secara daring menjadi lebih mudah sejak adanya perdagangan elektronik di Indonesia. Dalam sektor perdagangan, kemajuan teknologi dalam memenuhi kebutuhan masyarakat terlihat melalui kehadiran berbagai marketplace, salah satunya adalah Shopee. (Waroka & Fadila, 2022)

Shopee merupakan platform marketplace yang menjadi favorit serta sering dimanfaatkan oleh rakyat Indonesia. Shopee diluncurkan pada 2015 dan menjadi situs belanja online terdepan di Asia Tenggara serta Taiwan. Sebagai aplikasi mobile yang menawarkan e-commerce dengan harga bersaing, aman, dan menarik, Shopee menyediakan banyak pilihan barang untuk kebutuhan sehari-hari serta menawarkan berbagai metode pembayaran, termasuk salah satunya adalah paylater. Perkembangan yang begitu pesat pada marketplace Shopee sehingga pada 6 maret 2019, Shopee kembali mengeluarkan fitur terbarunya dengan meluncurkan ShopeePayLater. Sejatinya “PayLater merupakan salah satu metode pembayaran alternatif yang menerapkan sistem pembayaran online tanpa kartu kredit.”, (Quiserto, 2019). Dengan demikian, Shopee PayLater adalah sebuah fitur yang ditawarkan oleh Shopee yang menyediakan solusi pinjaman secara cepat untuk pengguna atau pelanggan dari platform Shopee.

Shopee PayLater adalah layanan pembayaran yang ditawarkan oleh PT Commerce Finance, sebuah korporasi yang sudah resmi teregistrasi dan

tunduk pada pengawasan OJK. Dalam metode ini, konsumen dapat membeli barang sekarang dan melakukan pembayaran di kemudian hari dalam bentuk cicilan atau sesuai waktu yang ditetapkan. Transaksi yang dilakukan dengan shopee paylater memiliki suku bunga yang bervariasi tergantung pada jumlah pembeliannya. Jika konsumen melakukan pembelian dengan nilai tinggi, maka bunga yang dikenakan juga akan besar, sedangkan jika pembelian nilainya rendah, bunga yang diterapkan akan lebih kecil. (Hikmawati et al., 2024)

Shopee PayLater adalah fasilitas pinjaman instan yang diberikan kepada pengguna Shopee yang telah terbukti loyal. Dana yang diberikan melalui layanan ini berupa saldo yang hanya bisa digunakan untuk bertransaksi atau berbelanja di aplikasi Shopee, bukan ditarik sebagai uang tunai. Dengan metode pembayaran ini, pengguna memiliki kemudahan untuk membeli produk terlebih dahulu dan membayarnya kemudian, baik secara penuh di bulan berikutnya maupun dengan sistem cicilan. (Wafa, 2020)

Shopee PayLater membawa sejumlah potensi risiko bagi penggunanya, seperti kecenderungan untuk berbelanja secara berlebihan, munculnya biaya tersembunyi, kesulitan dalam mengatur keuangan pribadi, hingga kemungkinan menerima barang yang tidak sesuai ekspektasi. Selain itu, pengguna juga perlu waspada terhadap adanya biaya tambahan yang menjadi tanggungan konsumen. Hal ini sangat memengaruhi setiap pembeli. Beberapa dampak yang mungkin dialami oleh pembeli termasuk pengiriman barang yang terlambat, barang yang rusak, dan lain-lain. Pandangan pesimis seseorang terhadap situasi ini dapat memicu kekhawatiran terhadap potensi bahaya yang mungkin dihadapi, yang pada dasarnya mencerminkan persepsi terhadap risiko (Dewi & Tarigan, 2022).

Kepercayaan menjadi faktor konsumen dalam memutuskan untuk melakukan pembelian suatu produk secara online. Hal ini disebabkan tidak

adanya tatap muka antara pedagang dengan pembeli atau konsumen. Menurut Barnes & Chen (2007) Kepercayaan adalah elemen penting yang memengaruhi perilaku konsumen. Kepercayaan ditentukan oleh tiga kategori utama faktor, yaitu kepercayaan pedagang internet, saluran belanja, dan jaminan struktural terkait dengan bisnis dan peraturan lingkungan sekitar. Kepercayaan konsumen terhadap layanan yang diberikan kepada pengguna menimbulkan masalah yang akan menyebar dengan cepat tidak hanya di dunia maya tetapi juga di dunia nyata. Dan itu akan memuat orang semakin tertarik dan mencari informasi hingga akhirnya mengarah pada keputusan pembelian. Ada beberapa pertimbangan konsumen dalam melakukan pembelian secara online yaitu kepercayaan terhadap fasilitas layanan online serta percaya kepada penjual online dalam membangun hubungan jangka panjang seperti halnya yang dilakukan oleh Shopee. Akan tetapi tidak sedikit testimoni dari pembeli maupun dari teman yang kecewa melakukan pembelian di Shopee karena barang yang tidak sesuai dan memberikan nilai tidak memuaskan dan juga waktu pembelian diterimanya sering melampaui dari waktu yang telah ditentukan yang menjadikan barang datang sangat terlambat dari yang dibutuhkan oleh konsumen.

Kemudahan yang diberikan Shopee PayLater membuat masyarakat tertarik menggunakannya. Menurut Jogiyanto (2008) dalam Resa (2022) persepsi kemudahan ialah sebuah keyakinan dalam mengambil keputusan. Jika pengguna mempercayai sistem mudah untuk digunakan maka ia akan memakai sistem tersebut. Manfaat serta kemudahan yang ditawarkan metode PayLater.

Shopee PayLater memiliki beberapa risiko terhadap pengguna, seperti perilaku konsumtif yang berlebihan, biaya yang tidak disadari, terganggunya pengelolaan keuangan, risiko pada BI checking yang timbul akibat penunggakan serta peretasan identitas ([www.liputan6.com](http://www.liputan6.com)). Risiko lainnya adalah terdapat biaya-biaya yang dibebankan kepada konsumen. Biaya tersebut adalah tingkat bunga sebesar 2,95% untuk semua jangka

waktu pinjaman yang diberlakukan, biaya denda sebesar 5% per bulan serta biaya penanganan atau biaya administrasi sebesar 1% per satu transaksi (<https://www.lenteradana.co.id/lender/statistic>, diakses tanggal 24 Februari 2025).

Resa (2022) menyimpulkan bahwa kepercayaan dan kemudahan memberikan pengaruh terhadap keputusan pembelian menggunakan Shopee Paylater. Namun, persepsi risiko tidak terbukti mempunyai pengaruh secara signifikan. Keempat faktor secara bersama-sama tetap menunjukkan adanya pengaruh terhadap perilaku tersebut.

Terkait dengan hal tersebut, dalam konteks kemajuan digital yang mendorong perubahan perilaku konsumsi, literasi keuangan syariah menjadi variabel penting dalam mengarahkan keputusan finansial masyarakat, khususnya dalam menghadapi sistem pembayaran seperti Shopee PayLater. Di tengah kemudahan dan daya tarik fitur paylater yang ditawarkan oleh platform e-commerce, literasi keuangan syariah berperan sebagai filter moral dan prinsipil yang membentuk pola pikir konsumen Muslim dalam menentukan layak atau tidaknya suatu transaksi secara syariat.

Seiring meningkatnya akses terhadap belanja daring, masyarakat dihadapkan pada berbagai metode pembayaran yang memungkinkan mereka memperoleh barang lebih cepat tanpa harus membayar langsung. Namun, sistem paylater meskipun legal dan diawasi oleh OJK masih menyisakan kontroversi dari perspektif syariah. Literasi keuangan syariah mengajarkan individu untuk memahami esensi transaksi bebas riba, adil, dan jelas akadnya. Dalam hal ini, tingginya pemahaman terhadap prinsip-prinsip syariah dapat menjadi penghambat logis terhadap keputusan menggunakan Shopee PayLater, mengingat metode tersebut berpotensi memuat bunga dan spekulasi yang bertentangan dengan nilai keuangan Islam.

Dengan kata lain, literasi keuangan syariah bukan hanya sekadar pemahaman teoretis, tetapi juga membentuk sikap kritis terhadap produk finansial yang ditawarkan oleh teknologi digital. Ketika masyarakat semakin

memahami dan menginternalisasi nilai syariah, keputusan mereka untuk berbelanja secara online akan cenderung lebih selektif, tidak semata-mata dipengaruhi oleh kenyamanan dan kemudahan, tetapi juga oleh pertimbangan halal-haram dalam transaksi. Dalam konteks ini, literasi keuangan syariah menjadi garda terdepan untuk menciptakan perilaku konsumsi yang tidak hanya efisien secara ekonomi, tetapi juga selaras secara etis dan spiritual dalam menghadapi derasnya arus digitalisasi perdagangan.

Berdasarkan penjelasan di atas, perubahan digital telah mengubah perilaku konsumen dalam berbelanja. Masyarakat kini lebih memilih berbelanja secara online karena menawarkan kenyamanan dan efisiensi baik dalam waktu maupun tenaga. Kemudahan dalam proses pembayaran turut menjadi pendorong utama perubahan tren menuju belanja online. Saat ini, pemerintah memberikan perhatian besar terhadap perkembangan sistem pembayaran digital di Indonesia, khususnya dalam hal layanan *paylater*. Popularitas penggunaan *paylater* terus meningkat di berbagai platform, meskipun regulasinya masih belum sepenuhnya matang, yang menyebabkan maraknya kasus penipuan dalam sistem ini.

Pemilihan Kabupaten Pemalang sebagai lokasi penelitian didasarkan pada beberapa pertimbangan yang relevan dengan fokus penelitian. Pemalang merupakan salah satu wilayah dengan pertumbuhan pengguna *e-commerce* yang cukup pesat, khususnya di kalangan usia produktif yang aktif menggunakan layanan digital seperti *Shopee PayLater*. Selain itu, berdasarkan observasi awal dan data dari berbagai sumber, banyak masyarakat di Pemalang, khususnya generasi muda dan pekerja informal, mulai memanfaatkan layanan pembayaran *paylater* sebagai alternatif dalam transaksi online. Kondisi ini menjadikan Pemalang sebagai lokasi yang tepat untuk mengkaji pengaruh kepercayaan, kemudahan, dan persepsi risiko terhadap keputusan pembelian penggunaan *Shopee PayLater*. Aksesibilitas lokasi serta potensi responden yang memadai juga menjadi pertimbangan

praktis untuk mendukung kelancaran proses pengumpulan data secara kuantitatif.

## **B. Rumusan Masalah**

1. Apakah kepercayaan berpengaruh terhadap keputusan pembelian menggunakan Shopee PayLater pada pengguna Shopee Paylater di Pemalang?
2. Apakah kemudahan berpengaruh terhadap keputusan pembelian menggunakan Shopee PayLater pada pengguna Shopee Paylater di Pemalang?
3. Apakah persepsi risiko berpengaruh terhadap keputusan pembelian menggunakan Shopee PayLater pada pengguna Shopee Paylater di Pemalang?
4. Apakah literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap keputusan pembelian menggunakan Shopee PayLater pada pengguna Shopee Paylater di Pemalang?
5. Apakah kepercayaan, kemudahan, risiko, dan literasi keuangan syariah secara simultan berpengaruh terhadap keputusan pembelian menggunakan Shopee PayLater pada pengguna Shopee Paylater di Pemalang?

## **C. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

### **1. Tujuan Penelitian**

Mengacu pada rumusan permasalahan yang sudah dikemukakan didapat tujuan penelitian ialah :

- a. Menganalisis pengaruh kepercayaan terhadap keputusan pembelian menggunakan Shopee PayLater pada pengguna Shopee Paylater di Peralang.
- b. Menganalisis pengaruh kemudahan terhadap keputusan pembelian menggunakan Shopee PayLater pada pengguna Shopee Paylater di Peralang.
- c. Menganalisis pengaruh risiko terhadap keputusan pembelian menggunakan Shopee PayLater pada pengguna Shopee Paylater di Peralang.
- d. Menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan pembelian menggunakan Shopee PayLater pada pengguna Shopee Paylater di Peralang.
- e. Menganalisis pengaruh kepercayaan, kemudahan, risiko, dan literasi keuangan syariah terhadap keputusan pembelian menggunakan Shopee PayLater pada pengguna Shopee Paylater di Peralang.

## **2. Manfaat penelitian**

Manfaat penelitian yang ingin penulis capai yaitu :

### **a. Manfaat Teoritis**

Penelitian ini ditargetkan dapat menjadi sumber informasi dan memperluas wawasan, terutama bagi mahasiswa yang ingin mendalami lebih lanjut mengenai hubungan antara persepsi kepercayaan, kemudahan, risiko, serta literasi keuangan syariah dengan variabel keputusan dalam penggunaan.

### **b. Manfaat Praktis**

Temuan dari penelitian ini ditargetkan mampu menjadi acuan bagi rujukan publik dalam melakukan pembelian secara online, khususnya ketika memanfaatkan layanan Shopee PayLater yang disediakan oleh platform Shopee.

#### **D. Sistematika Pembahasan**

**BAB I PENDAHULUAN :** Bab pembuka ini berperan sebagai fondasi awal yang menjelaskan alasan utama dilakukannya penelitian. Di dalamnya termuat pemaparan mengenai latar belakang munculnya permasalahan, perumusan pertanyaan-pertanyaan riset yang hendak dijawab, tujuan yang ingin dicapai, kontribusi atau manfaat penelitian bagi berbagai pihak, serta alur sistematika penulisan dalam keseluruhan karya ilmiah ini.

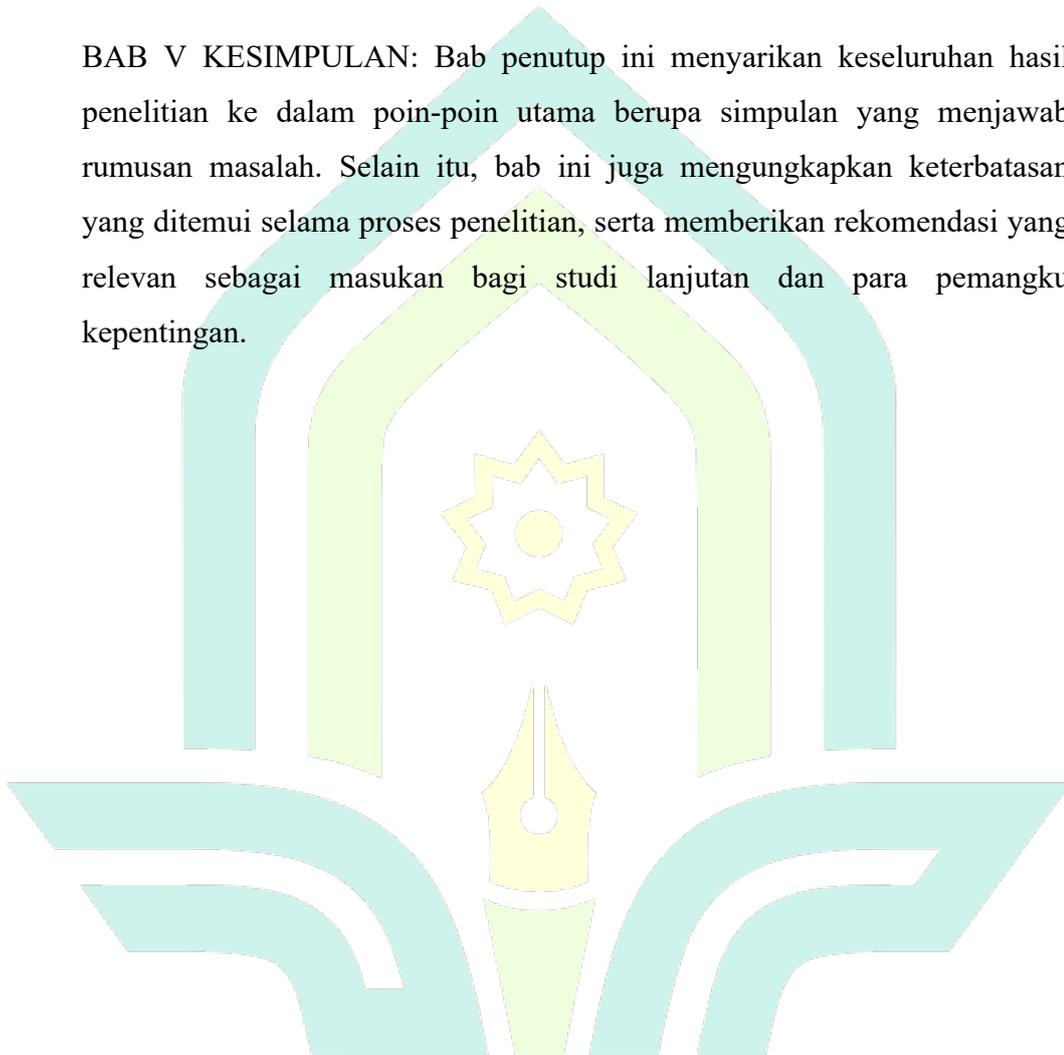
**BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN PERUMUSAN HIPOTESIS :** Bab ini berfungsi sebagai ruang eksplorasi teoritis, di mana berbagai konsep, teori, serta temuan dari penelitian sebelumnya dikaji secara mendalam sebagai pijakan untuk menganalisis isu yang diteliti. Selain itu, bab ini juga mengantarkan pembaca pada perumusan hipotesis yang dibangun berdasarkan landasan ilmiah, serta menampilkan rancangan model penelitian sebagai kerangka berpikir.

**BAB III METODE PENELITIAN :** Bab ini berisi peta kerja penelitian yang menggambarkan secara sistematis prosedur yang dijalankan selama proses pengumpulan dan pengolahan data. Termasuk di dalamnya uraian tentang siapa dan berapa banyak yang menjadi responden (populasi dan sampel), bagaimana sampel ditentukan, definisi dan indikator setiap variabel, serta metode analisis yang digunakan untuk menguji kebenaran hipotesis.

**BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN:** Bab ini merupakan titik temu antara data hasil temuan lapangan dibandingkan dengan teori yang telah

diuraikan sebelumnya. Data yang telah dihimpun diolah, dianalisis, dan disajikan dalam macam deskriptif dan inferensial, mencakup profil responden, karakteristik variabel, uji validitas dan reliabilitas, hingga pengujian model regresi dan hipotesis. Temuan-temuan tersebut kemudian diinterpretasikan secara kritis untuk melihat sejauh mana mendukung teori dan asumsi awal.

**BAB V KESIMPULAN:** Bab penutup ini menyarikan keseluruhan hasil penelitian ke dalam poin-poin utama berupa simpulan yang menjawab rumusan masalah. Selain itu, bab ini juga mengungkapkan keterbatasan yang ditemui selama proses penelitian, serta memberikan rekomendasi yang relevan sebagai masukan bagi studi lanjutan dan para pemangku kepentingan.



## BAB V

### PENUTUP

#### A. Simpulan

Berlandaskan hasil analisis data dan pembahasan yang telah dilakukan, maka dapat diambil kesimpulan diantaranya :

1. Kepercayaan berpengaruh signifikan terhadap keputusan pembelian mengenakan shopee paylater di Pemalang, dimana hal ini dapat dilihat dari nilai signifikansi  $0,000 < 0,05$ , artinya  $H_1$  diterima.
2. Kemudahan penggunaan berpengaruh signifikan terhadap keputusan pembelian menggunakan shopee paylater di Pemalang, dimana perihal bisa ditinjau dari nilai signifikansi  $0,000 < 0,05$ , artinya  $H_2$  diterima.
3. Risiko berpengaruh signifikan terhadap keputusan pembelian mengenakan shopee paylater di Pemalang, dimana hal ini dapat dilihat dari nilai signifikansi  $0,000 < 0,05$ , artinya  $H_3$  diterima.
4. Literasi keuangan syariah berpengaruh signifikan terhadap keputusan pembelian menggunakan shopee paylater di Pemalang, dimana perihal bisa ditinjau dari nilai signifikansi  $0,029 < 0,05$ , artinya  $H_4$  diterima.
5. Kepercayaan, kemudahan, risiko, dan literasi keuangan syariah secara bersama sama memiliki pengaruh yang signifikan terhadap keputusan pembelian mengenakan shopee paylater di Pemalang, dimana perihal ini ditinjau dari nilai signifikansi uji F  $0,000 < 0,05$ , artinya  $H_5$  diterima.

## B. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini telah dilakukan sesuai dengan prosedur ilmiah yang berlaku, namun tetap memiliki beberapa keterbatasan, yaitu:

1. Elemen-elemen yang mempengaruhi keputusan pembelian mengenai shopee paylater di Pemalang didalam kajian ini terbatas pada variabel kepercayaan, kemudahan penggunaan, risiko, dan literasi keuangan syariah sementara masih terdapat berbagai aspek lain yang turut berkontribusi terhadap keputusan pembelian menggunakan shopee paylater di Pemalang.
2. Kajian ini mengenakan sampel yang terdiri dari 97 orang yang mengenakan shopee paylater di Pemalang.
3. Riset ini mempunyai keterbatasan terkait metode pengumpulan data melalui kuesioner, dimana terdapat kemungkinan ketidaksesuaian antara respon yang diberikan dengan kondisi aktual responden.

## C. Implikasi Teoretis dan Praktis

### 1. Implikasi Teoretis

Temuan bahwa kepercayaan, kemudahan, dan risiko berpengaruh signifikan terhadap keputusan pembelian mendukung teori perilaku konsumen digital seperti *Technology Acceptance Model* dan *Perceived Risk Theory*, dengan menegaskan bahwa keputusan tidak hanya dipengaruhi oleh kemudahan teknologi, tetapi juga oleh persepsi keamanan dan pertimbangan risiko secara simultan.

## 2. Implikasi Praktis

Hasil ini mendorong platform seperti Shopee untuk fokus pada peningkatan transparansi informasi, kemudahan antarmuka, serta manajemen risiko pengguna agar pengalaman belanja menjadi lebih terpercaya, praktis, dan terkendali, yang pada akhirnya dapat memperkuat loyalitas serta mendorong keputusan pembelian pengguna secara berkelanjutan.



## DAFTAR PUSTAKA

- Alabrur, D. (2022). *Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Manfaat , dan Persepsi Resiko Penggunaan Shopeepay Terhadap Minat Menggunakan Shopee Paylater*.
- Asep Hermawan, H. L. Y. (2017). *Penelitian Bisnis Pendekatan Kuantitatif*. Kencana.
- Chaerani, C., & Umpusinga, H. A. (2024). The Influence of Perceptions of Religiosity, Perceptions of Ease To Use And Perceptions of Benefits of IAIN Metro Students On Purchase Decisions Using Shopee Paylater Credit. *Islamic Banking : Jurnal Pemikiran Dan Pengembangan Perbankan Syariah*, 10(1), 81–102. <https://doi.org/10.36908/isbank.v10i1.1083>
- Dewi, S. K., & Tarigan, A. A. (2022). Pengaruh Religiusitas, Risiko, Penanganan Keluhan Konsumen Terhadap Keputusan Penggunaan Shopee Paylater Dengan Minat Sebagai Variabel Intervening. *JMBI UNSRAT (Jurnal Ilmiah Manajemen Bisnis Dan Inovasi Universitas Sam Ratulangi)*., 9(3), 1544–1560. <https://doi.org/10.35794/jmbi.v9i3.44486>
- Ernawati, N., & Noersanti, L. (2020). Jurnal Manajemen STEI Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan Penggunaan dan Kepercayaan terhadap Minat Penggunaan pada Aplikasi OVO. *Jurnal Manajemen STEI* , 3 (2)(02), 2442–4080. [www.bi.go.id/id/statistik](http://www.bi.go.id/id/statistik)
- Halim, S. P., Azhad, M. N., & Puspitadewi S, I. (2022). PENGARUH KEMUDAHAN, KEMANFAATAN, DAN RISIKO TERHADAP MINAT NASABAH DALAM MENGGUNAKAN MOBILE BANKING (Studi Kasus Pada Bank Syariah Indonesia Cabang Jember). *Jurnal Mahasiswa Entrepreneurship (JME)*, 1(10), 2035. <https://doi.org/10.36841/jme.v1i10.2252>
- Hikmawati, N., Indriasari, I., & Meiriyanti, R. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, Gaya Hidup Dan Risiko Terhadap Minat Menggunakan Shopee Paylater Pada Generasi Milenial. *INNOVATIVE: Journal Of Social Science Research*, 4(3), 7464–7477. <https://j-innovative.org/index.php/Innovative>
- Issn, P., Kemudahan, P., & Kenyamanan, M. D. A. N. (2022). *E - ISSN : 2654-5837 , Hal 172 - 182 TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN LAYANAN MOBILE BANKING Oleh : 10(1), 172–182*.
- Kotler, P. and Keller, Kevin L. 2016: *Marketing Management*, 15th Edition New Jersey: Pearson Pretice Hall, Inc.
- Lita, E. (2023). Pengaruh Kepercayaan, Kualitas Informasi Dan Kepuasan

Pelanggan Terhadap Minat Beli Online Di Tiktok Shop Berdasarkan Perspektif Etika Bisnis Islam. *Skripsi*, 9. [http://repository.radenintan.ac.id/31799/1/SKRIPSI BAB 1%265.pdf](http://repository.radenintan.ac.id/31799/1/SKRIPSI%20BAB%201%20265.pdf)

- Prayusi, A. D., & Ingriyani, L. (2023, October). Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Kemudahan, Persepsi Risiko, dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Shopee Paylater. *In Seminar Nasional Akuntansi dan Manajemen pnj*, 4 (1).
- Prazadhea, Agha Afiq, dan Fitriyah. 2023. The Influence Of Financial Literacy, Ease Of Use And Usefulness On The Use Of Shopee Paylater In Malang City Students. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (Mea)*, 7 (2). 723-743.
- Resa, S. V. (2022). Pengaruh kepercayaan, kemudahan, dan risiko terhadap keputusan pembelian menggunakan Shopee PayLater ditinjau dari perspektif ekonomi syariah. Universitas Islam Negeri Ar-Raniry, Banda Aceh.
- Salim, F., Arif, S., & Devi, A. (2022). Pengaruh literasi keuangan syariah, Islamic branding, dan religiusitas terhadap keputusan mahasiswa dalam menggunakan jasa perbankan syariah: Studi pada mahasiswa FAI Universitas Ibn Khaldun Bogor angkatan 2017–2018. *El-Māl: Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, 5(2), 226–244. <https://doi.org/10.47467/elmal.v5i2.752>
- Saparuddin. (2021). *Pengaruh pendapatan dan literasi keuangan syariah terhadap keputusan melakukan pembiayaan di bank syariah* (Skripsi Sarjana, Institut Agama Islam Negeri Padangsidempuan). Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Program Studi Perbankan Syariah.
- Saputra, V. R. J., & Sudarwanto, T. (2023). Pengaruh Gaya Hidup, Kepercayaan Dan Kemudahan Terhadap Keputusan Pembelian Menggunakan ShopeePaylater masyarakat Kota Surabaya. *Jurnal Pendidikan Tata Niaga (JPTN)*, 11(2), 168.
- Sartika, D., Mulyana, S., & Naskah, I. (2024). *JURNAL*. 14(1), 115–127.
- Slamet Riyanto, dan A. A. H. (2020). Metode Riset Penelitian Kuantitatif Penelitian Di Bidang Manajemen, Teknik, Pendidikan Dan Eksperimen, Deepublish.
- Sugiarti, D. (2023). Literasi keuangan syariah Generasi Z dan minatnya pada perbankan syariah (Studi kasus pada siswa SMK di Jakarta). *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(1), 766–772. <https://doi.org/10.29040/jiei.v9i1.7991>
- Suherman, A.C., Subagio, N. A., & Mahardiyanto A. (2024). The Influence of Sharia Financial Literacy and Perceived Usefulness on The Decision of The Muslim Generation to Choose The Shopee Paylater. *Tasharruf: Journal Economics and Business of Islam*, 9 (1), 48-63

- Umar, H. (2013). *Metode Penelitian Untuk Skripsi dan Thesis Bisnis, Ed. 2*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Unardjan, D. D. (2019) *Metode Penelitian Kuantitatif*. Universitas Katolik Indonesia Atma Jaya.
- Utami, C., Gafur, A., Ansharullah, A., Jahra, P. M., & Hariyanto, H. (2023). the Influence of Trust, Convenience and Risk on the Decision of the People of South Banjarmasin To Use the Shopee Paylater Payment Method on the Shopee Marketplace. *Jurnal Economina*, 2(11), 3511–3521. <https://doi.org/10.55681/economina.v2i11.1002>
- Waroka, Silvy, & Fadila, Arif. (2022). Pengaruh Kepercayaan dan Gaya Hidup Terhadap Keputusan Pembelian Menggunakan Pinjaman Online Shopee Paylater. *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan*, 8(12), 619–624.

