



**PENGARUH KONTROL DIRI DAN
PERSEPSI RISIKO TERHADAP
KEPUTUSAN PENGGUNAAN *PAYLATER*
PADA GENERASI Z KABUPATEN
PEKALONGAN DENGAN
RELIGIOSITAS SEBAGAI VARIABEL
*MODERATING***



**KHASANAH NUR FEBRIYANTI
NIM 4120023**

2024

**PENGARUH KONTROL DIRI DAN PERSEPSI
RISIKO TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN
PAYLATERP PADA GENERASI Z KABUPATEN
PEKALONGAN DENGAN RELIGIOSITAS SEBAGAI
VARIABEL *MODERATING***

SKRIPSI

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



Oleh:

KHASANAH NUR FEBRIYANTI

NIM 4120023

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

**PENGARUH KONTROL DIRI DAN PERSEPSI
RISIKO TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN
PAYLATER PADA GENERASI Z KABUPATEN
PEKALONGAN DENGAN RELIGIOSITAS SEBAGAI
VARIABEL *MODERATING***

SKRIPSI

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



Oleh:

KHASANAH NUR FEBRIYANTI

NIM 4120023

**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 : Khasanah Nur Febriyanti

NIM : 4120023

Judul Skripsi : **Pengaruh Kontrol Diri Dan Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Penggunaan *Spaylater* Pada Generasi Z Kabupaten Pekalongan Dengan Religiositas Sebagai variabel *Moderating***

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, 07 Juni 2024

Yang Menyatakan,



Khasanah Nur Febriyanti

NOTA PEMBIMBING

Lamp. : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Khasanah Nur Febriyanti

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:

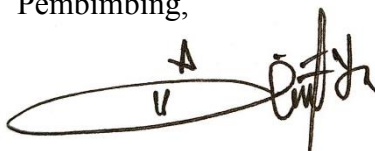
Nama : **Khasanah Nur Febriyanti**
NIM : **4120023**
Judul Skripsi : **Pengaruh Kontrol Diri Dan Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Penggunaan *Spaylater* Pada Generasi Z Kabupaten Pekalongan Dengan Religiositas Sebagai Variabel *Moderating***

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, 07 Juni 2024

Pembimbing,



Aditya Agung Nugraha, M.E

NIP. 199008112019031008



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) K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi saudara:

Nama : **Khasanah Nur Febriyanti**
NIM : **4120023**
Judul Skripsi : **Pengaruh Kontrol Diri Dan Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Penggunaan *Spaylater* Pada Generasi Z Kabupaten Pekalongan Dengan Religiositas Sebagai Variabel Moderating**

Dosen Pembimbing : **Aditya Agung Nugraha, M.E.**
Telah diujikan pada hari Kamis tanggal 27 Juni 2024 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Dewan Penguji

Penguji I

Alvita Tyas Dwi Aryani, M.Si.

NIP. 198406122019032011

Penguji II

Devy Arisandi, M.M.

NIP. 198808282020122012

Pekalongan, 11 Juli 2024

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, M.H.

NIP. 197502201999032001

MOTTO

“Keberhasilan dimulai dengan keberanian untuk mencoba”
Sesungguhnya pertolongan akan datang bersama kesabaran
(HR. Ahmad)

“Setiap hari adalah
kesempatan untuk menjadi
lebih baik dari kemarin”
-All is well-



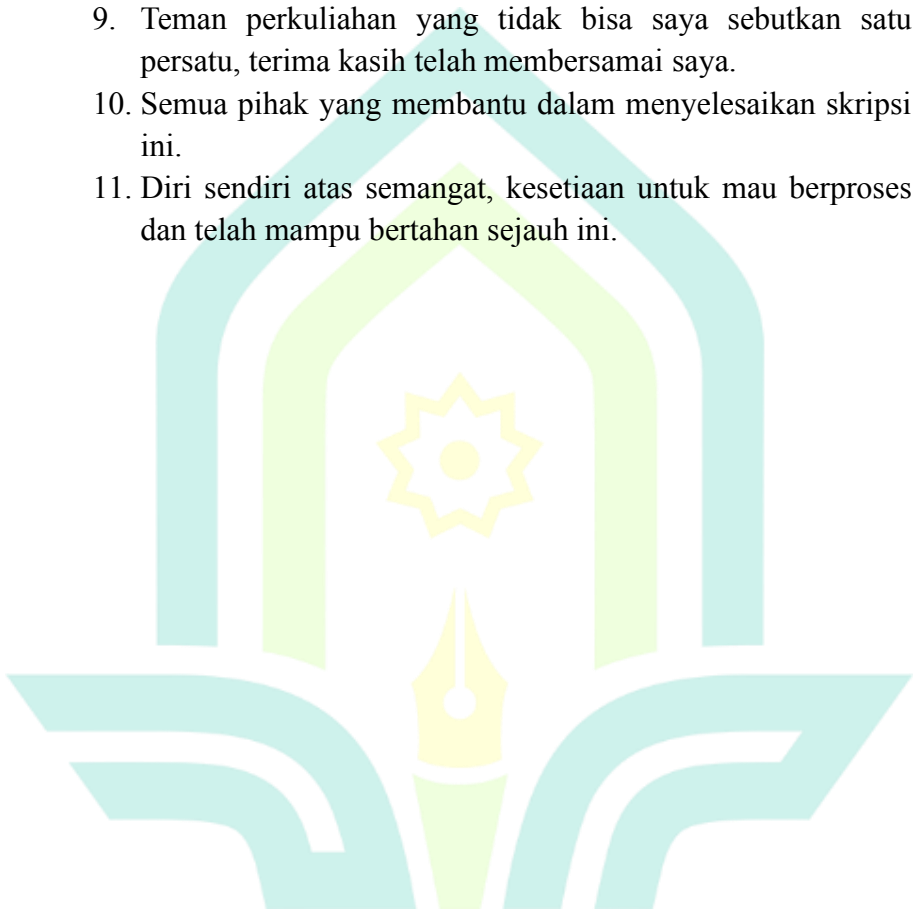
PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadirat 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 materil maupun nonmateril dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantuterlaksananya penulisan Skripsi ini:

1. Kedua orang tuaku tercinta Bapak Sukardi dan Ibu Kusniyah yang telah memberikan dukungan materil, moril, dukungan, tuntunan serta do'a. Segala cinta, kasih sayang dan kerja keras kalian tak ternilai harganya. Tanpa kalian saya tidak akan sampai pada titik ini. Terimakasih atas semua cinta yang Bapak dan Ibu berikan pada saya.
2. Mas, mba dan adik saya yang selalu memberikan dukungan dan memberikan kasih sayang dari kecil sampai sekarang.
3. Almamater saya Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Dosen Pembimbing, Bapak Aditya Agung Nugraha, M.E. yang telah membimbing saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Dosen Wali, Bapak Ahmad Dzulfikar, M.Pd. yang sudah memberikan arahan terbaik selama saya kuliah.
6. Kepada Robby Prasetyo yang telah membersamai, memberi dukungan, menghibur, mendengarkan keluh kesah, dan

semangat untuk pantang menyerah.

7. Kepada Mas Rizky Andean dan Musa Aghista Ahmaddani yang telah membantu saya dalam proses melakukan penelitian.
8. Kepada Ijo Tomat yang telah memberikan semangat, dukungan, serta keceriaan selama masa perkuliahan. Sukses untuk kita semua.
9. Teman perkuliahan yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, terima kasih telah kebersamai saya.
10. Semua pihak yang membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.
11. Diri sendiri atas semangat, kesetiaan untuk mau berproses dan telah mampu bertahan sejauh ini.



ABSTRAK

KHASANAH NUR FEBRIYANTI. Pengaruh Kontrol Diri Dan Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Penggunaan *Spaylater* Pada generasi Z Kabupaten Pekalongan Dengan Religiositas Sebagai Variabel *Moderating*

Teknologi yang berkembang sangat pesat di era globalisasi saat ini telah memberikan pengaruh yang sangat besar terhadap kehidupan manusia. Situasi ini tentu berdampak pada semua sektor, termasuk sektor dunia usaha. Sehingga memunculkan beberapa media belanja *online*. Dari beberapa *marketplace* yang ada di Indonesia, *marketplace* Shopee menjadi peringkat pertama pada tahun 2017. Terdapat beberapa metode pembayaran yang disediakan oleh Shopee. Salah satunya adalah *Spaylater*. Selain dari kemudahan yang ditawarkan *Spaylater* ternyata ada risiko biaya yang dibebankan kepada konsumen. Hal ini tentunya menjadi faktor yang harus dipertimbangan bagi mereka, khususnya konsumen muslim. Tujuan penelitian ini ialah untuk mengetahui dan menguji pengaruh kontrol diri dan persepsi risiko terhadap keputusan penggunaan *spaylater* pada generasi z Kabupaten Pekalongan dengan religiositas sebagai variabel *moderating*.

Jenis penelitian ini ialah penelitian kuantitatif, metode pengumpulan data dalam penelitian ini adalah metode kuesioner dengan menggunakan sampel sebanyak 100 responden. Teknik pengambilan dengan metode *simple random sampling*. Penelitian ini menggunakan metode analisis data regresi linier berganda dengan SPSS 26.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara persial kontrol diri dan persepsi risiko berpengaruh terhadap keputusan penggunaan *Spaylater* pada generasi z di Kabupaten Pekalongan. Namun, religiositas tidak mampu memoderasi pengaruh kontrol diri maupun persepsi risiko terhadap keputusan penggunaan *Spaylater* pada generasi z di Kabupaten Pekalongan.

Kata Kunci : Kontrol Diri, Persepsi Risiko, Religiositas, dan Keputusan Penggunaan

ABSTRAK

KHASANAH NUR FEBRIYANTI. The Influence of Self-Control and Risk Perception on the Decision to Use *Spaylater* in Generation Z in Pekalongan Regency with Religiosity as a Moderating Variable

Technology that is developing very rapidly in the current era of globalization has had a huge influence on human life. This situation certainly has an impact on all sectors, including the business sector. There are several online shopping media. Of the several marketplaces in Indonesia, the Shopee marketplace was ranked first in 2017. There are several payment methods provided by Shopee. One of them is *Spaylater*. Apart from the convenience offered by *Spaylater*, it turns out there is a risk of costs being passed on to consumers. This is certainly a factor that must be considered for them, especially Muslim consumers. The aim of this research is to determine and test the influence of self-control and risk perception on the decision to use *spaylater* in generation z in Pekalongan district with religiosity as a moderating variable.

This type of research is quantitative research, the data collection method in this research is a questionnaire method using a sample of 100 respondents. The collection technique uses a simple random sampling method. This research uses multiple linear regression data analysis methods with SPSS 26.

The research results show that partially self-control and risk perception influence the decision to use *Spaylater* in generation z in Pekalongan Regency. However, religiosity was not able to moderate the influence of self-control or risk perception on the decision to use *Spaylater* in generation z in Pekalongan Regency.

Keywords: Self control, Risk Perception, Religiosity, and Use Decisions

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya sampaikan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmatNya saya 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 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 sampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
2. Ibu Prof. Dr. Hj. Sinta Dewi Rismawati, S.H, M.H selaku Dekan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
3. Bapak Dr. H. Tamamudin, M.M selaku Wakil Dekan bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
4. Bapak Muhammad Aris Syafi'i, M.E.I selaku Ketua Program Studi Akuntansi Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
5. Ibu Happy Sista Devy, M.M selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Syariah FEBI IAIN Pekalongan
6. Bapak Aditya Agung Nugraha, M.E. selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini
7. Bapak Ahmad Dzulfikar, M.Pd. selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA)
8. Keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral
9. Sahabat yang telah banyak membantu saya 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, 07 Juni 2024



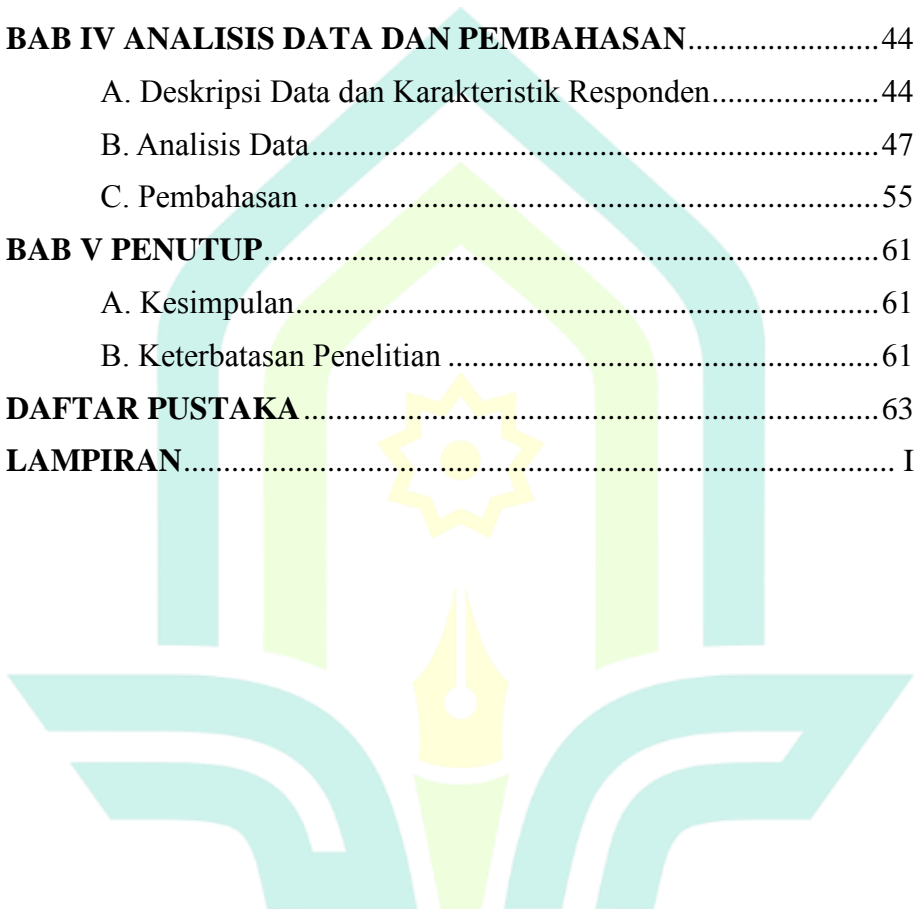
Khasanah Nur Febriyanti
NIM. 4120023



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xiv
DAFTAR TABEL	xxi
DAFTAR GAMBAR	xxii
DAFTAR LAMPIRAN	xxiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan dan Manfaat.....	7
D. Sistematika Pembahasan	9
BAB II LANDASAN TEORI	10
A. Landasan Teori	10
B. Telaah Pustaka	18
C. Kerangka Berpikir	28
D. Hipotesis.....	28
BAB III METODE PENELITIAN	33
A. Jenis Penelitian	33
B. Pendekatan Penelitian.....	33
C. Setting Penelitian.....	33

D. Populasi dan Sampel Penelitian	33
E. Variabel Penelitian	34
F. Definisi Operasional.....	35
G. Sumber Data	38
H. Teknik Pengumpulan Data	39
I. Metode Analisis Data.....	39
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	44
A. Deskripsi Data dan Karakteristik Responden.....	44
B. Analisis Data.....	47
C. Pembahasan	55
BAB V PENUTUP.....	61
A. Kesimpulan.....	61
B. Keterbatasan Penelitian	61
DAFTAR PUSTAKA.....	63
LAMPIRAN.....	I



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

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

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

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

Tabel Transliterasi Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	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	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	d	De
ذ	Žal	ž	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	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	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
ه	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 0.2: 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 0.3: Tabel Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَ...ِ	Fathah dan ya	ai	a dan u
وَ...ِ	Fathah dan wau	au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ kataba
- فَعَلَ fa`ala
- سئِلَ 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 0.4: Tabel Transliterasi *Maddah*

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أَ...ِ	Fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis di atas
يَ...ِ	Kasrah dan ya	ī	i dan garis di atas
وُ...ِ	Dammah dan wau	ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ 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
- طَلْحَةُ 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 **ال**, 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:

- تَأْخُذُ ta'khuzu
- شَيْءٌ syai'un
- النَّوْءُ an-nau'u
- إِنَّ inna

H. 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:

- وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ Wa innallāha lahuwa khair ar-
rāziqīn/

Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn

- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا Bismillāhi majrehā wa mursāhā

I. 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:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn/
Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn

- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ 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:

- اللَّهُ عَفُورٌ رَحِيمٌ Allaāhu gafūrun rahīm

- اللَّهُ الْأُمُورُ جَمِيعًا Lillāhi al-amru jamī`an/
Lillāhil-amru jamī`an

J. 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 Penelitian Terdahulu	18
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....	35
Tabel 3.2 Skala Likert.....	39
Tabel 4. 1 Jenis Kelamin Responden	44
Tabel 4. 2 Usia Responden	45
Tabel 4. 3 Kecamatan Tempat Tinggal Responden	45
Tabel 4. 4 Pendidikan Terakhir Responden	46
Tabel 4. 5 Pekerjaan Responden	46
Tabel 4. 6 Pendapatan Responden	46
Tabel 4. 7 Kepemilikan Akun <i>Spaylater</i> Responden.....	47
Tabel 4. 8 Hasil Uji Validitas Kontrol Diri (X1)	48
Tabel 4. 9 Hasil Uji Validitas Persepsi Risiko (X2)	48
Tabel 4. 10 Hasil Uji Validitas Religiositas (Z).....	48
Tabel 4. 11 Hasil Uji Validitas keputusan penggunaan (Y)	48
Tabel 4. 12 Hasil Uji Reliabilitas.....	49
Tabel 4. 13 Hasil Uji Normalitas	49
Tabel 4. 14 Hasil Uji Heteroskedastisitas	51
Tabel 4. 15 Hasil Uji Linieritas.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 16 Hasil Uji T Kontrol Diri.....	52
Tabel 4. 17 Hasil Uji T Persepsi Risiko.....	52
Tabel 4. 18 Hasil Uji Koefisien Determinasi	53
Tabel 4. 19 Hasil Uji Moderated Regression Analysis (MRA) Kontrol Diri dan Religiositas.....	53
Tabel 4. 20 Hasil Uji Moderated Regression Analysis (MRA) Persepsi Risiko dan Religiositas.....	54

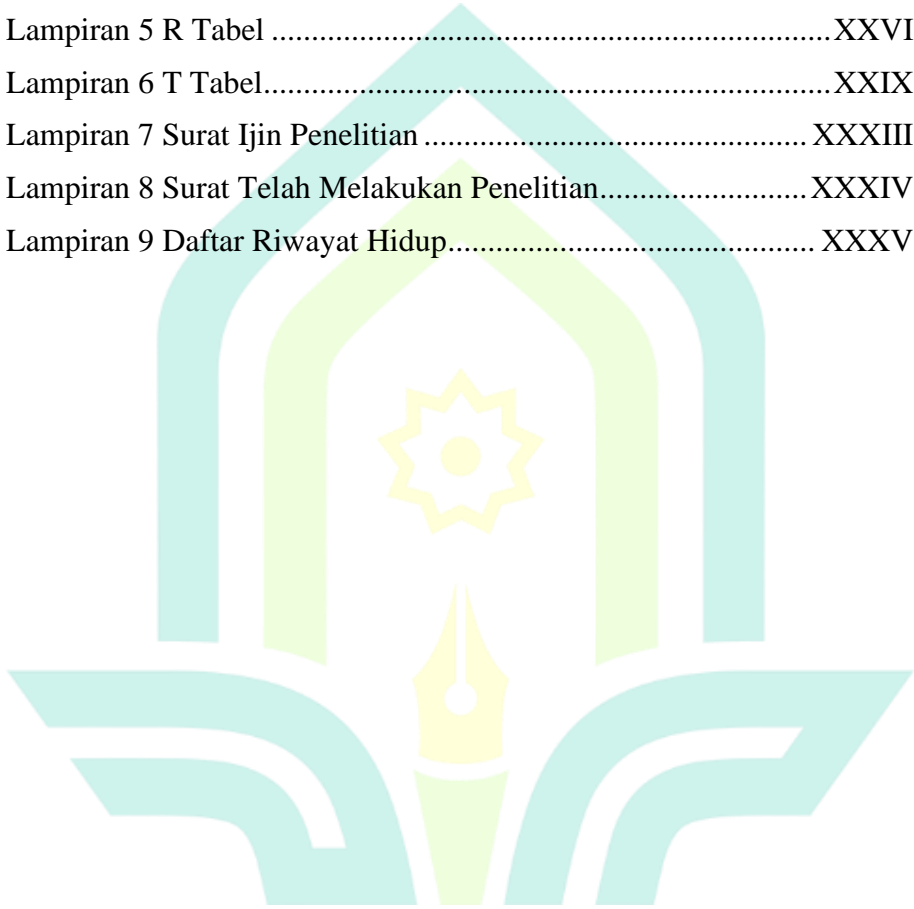
DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pengguna Fitur <i>Paylater</i> tahun 2022.....	2
Gambar 1.2 Pengguna <i>paylater</i> Berdasarkan Usia tahun 2020	3
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir.....	28



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	I
Lampiran 2 Data Identitas Responden.....	VII
Lampiran 3 Data Mentah Hasil Kuesioner Responden.....	X
Lampiran 4 Hasil Uji Analisis Data Menggunakan SPSS 26.....	XIV
Lampiran 5 R Tabel.....	XXVI
Lampiran 6 T Tabel.....	XXIX
Lampiran 7 Surat Ijin Penelitian.....	XXXIII
Lampiran 8 Surat Telah Melakukan Penelitian.....	XXXIV
Lampiran 9 Daftar Riwayat Hidup.....	XXXV



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Kehidupan masa ini berlangsung secara cepat dan dinamis. Khususnya di bidang teknologi informasi dan komunikasi, segala sesuatunya semakin mudah dalam mengakses dan menggunakan berbagai layanan internet yang tersedia. Teknologi yang berkembang sangat pesat di era globalisasi saat ini telah memberikan pengaruh yang sangat besar terhadap kehidupan manusia. Situasi ini tentu berdampak pada semua sektor, termasuk sektor dunia usaha dan sektor perekonomian. Masyarakat dapat melakukan berbagai aktivitas secara efektif dan praktis karena diminimalisir oleh perangkat yang bernama elektronik. Kesederhanaan tersebut melahirkan berbagai terobosan baru, salah satunya kemudahan berbelanja dengan memunculkan uang elektronik dalam transaksi pembayaran.

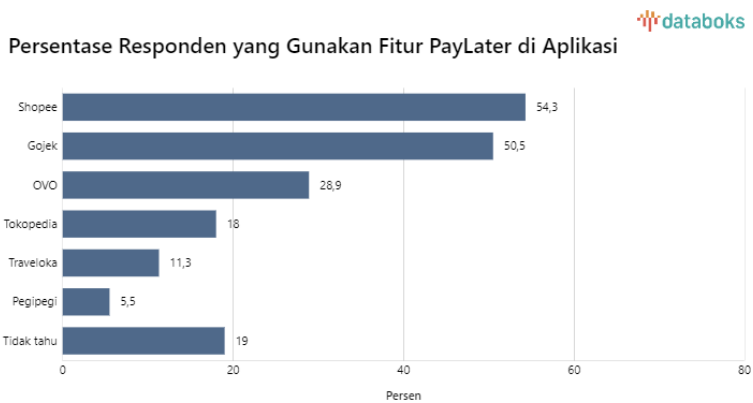
Pada saat ini, kemudahan berbelanja dapat dilakukan baik secara langsung (*offline*) maupun daring (*online*). Terdapat beberapa media belanja *online*, salah satunya adalah *marketplace*. *Marketplace* merupakan sebuah tempat pemasaran produk secara *online* yang mempertemukan banyak pedagang dan saling bertransaksi. Di Indonesia, terdapat beberapa *marketplace* yang sering digunakan, seperti Tokopedia, Bukalapak, Blibli, Shopee, Lazada, dan beberapa *marketplace* lainnya. Berbagai macam produk bisa dijual dan beli melalui *marketplace* termasuk produk makanan. Dari beberapa *e-commerce* yang ada di Indonesia, *marketplace* Shopee menjadi peringkat pertama pada tahun 2017 (Shalehatul & Hariyono, 2023).

Adanya internet seiring dengan berkembangnya *financial technology* memunculkan *e-commerce* yang merupakan sarana untuk transaksi secara *online*. Jumlah transaksi melalui *e-commerce* semakin tinggi setiap tahunnya.

Perkembangan *e-commerce* diiringi dengan adanya beberapa *marketplace* di Indonesia. Dari survei Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia (APJII, 2020) shopee menjadi *marketplace* tertinggi yang digunakan untuk belanja *online* sebanyak 27,4% dibandingkan *marketplace* lainnya.

Dalam *marketplace* shopee terdapat beberapa metode pembayaran yang disediakan. Salah satunya adalah *Spaylater* yaitu “membeli sekarang membayar kemudian” yang diluncurkan pada tahun 2017. Shopee memberikan pinjaman melalui kerjasama dengan PT Commerce Finance dan PT Lentera Dana Nusantara. Hal tersebut telah terdaftar resmi dan diawasi secara langsung oleh OJK (Otoritas Jasa Keuangan).

Gambar 1.1
Pengguna Fitur *Paylater* Tahun 2022



Sumber:
DailySocial.id

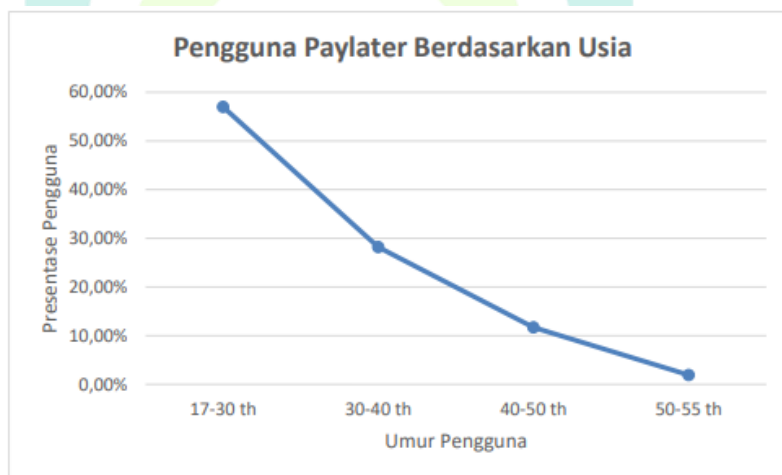
Informasi Lain:

Dari data tersebut diketahui bahwa *paylater* dari shopee lebih banyak diketahui dari pada *paylater* lain. Fenomena saat ini yang identik dengan teknologi dan internet yang serba cepat dan mudah membuat *Spaylater* shopee banyak digemari. Untuk memenuhi kebutuhan, belanja *online* pada *marketplace* menjadi pilihan yang mudah dengan berbagai fitur dan metode pembayaran yang disediakan (Dary & Pudjiharjo, 2022).

Shopee menjadi *marketplace* yang sangat digemari dikalangan masyarakat dari remaja hingga dewasa. Produk yang dijual mulai dari pakaian, kosmetik, makanan, perangkat mobile, dan sebagainya. *Paylater* merupakan suatu layanan keuangan berupa pinjaman *online* yang memberikan kemudahan dalam bertransaksi dengan sistem mengangsur atau sekali bayar di hari berikutnya. *Buy now, paylater* secara bertahap menarik pembeli di pasar Asia, dengan penyedia layanan pembayaran dan pedagang *online* menawarkan solusi untuk memungkinkan pembayaran di kemudian hari.

Generasi muda khususnya generasi z menjadi bagian target pasar dari adanya kemajuan teknologi *e-commerce*. Hal ini sesuai dengan riset DataIndonesia.id pada gambar dibawah.

Gambar 1.2
Pengguna *Paylater* Berdasarkan Usia Tahun 2020



Sumber : DataIndonesia.id

Dari riset (DataIndonesia.id, 2020) generasi z mendominasi penggunaan *paylater* sebesar 58 persen. Hal tersebut menunjukkan penggunaan yang lebih tinggi dari pada generasi sebelumnya. Seperti halnya masyarakat Indonesia pada beberapa tahun belakangan ini menjadikan *paylater* sebagai pilihan dalam metode pembayaran. Jumlah pengguna *paylater* di *marketplace* mulai mengalami peningkatan.

Selain itu, ada 55 persen pengguna baru jasa kredit layanan *paylater* dan menemukan sebanyak 27 persen pengguna menempatkan *paylater* sebagai pembayaran digital favorit dari macam-macam pembayaran digital di *marketplace*. Beberapa aplikasi yang menyediakan layanan *paylater* juga mengaku mengalami peningkatan yang cukup tinggi. Salah satunya adalah Shopee *Paylater* yang mengalami peningkatan mencapai 1,27 juta pengguna dengan jumlah dana pinjaman mencapai hampir Rp 1,5 Triliun (Andarini, 2022).

Selain dari kemudahan yang ditawarkan *paylater* tadi ternyata ada risiko biaya yang dibebankan kepada konsumen. Hal ini tentunya menjadi faktor yang harus dipertimbangan bagi mereka, khususnya konsumen muslim, mereka harus jeli dalam bertransaksi dari segala segi. Kegiatan muamalah diperbolehkan kecuali ada dalil yang melarangnya. Menurut pandangan Syaikhul Islam Ibnu Taimiyyah, Ibnu al-Qayyim, Syaikh Muhammad al-'Utsaimin, dan Syaikh Shalih Fauzan mengenakan syarat tenggat waktu pada piutang (*qardh*) itu boleh. Akan tetapi, apabila utang itu bersyaratkan dengan adanya tambahan atau denda setelah tenggat waktu maka termasuk ke dalam hukum riba dengan kategori riba nasi'ah (Noorridha, 2023).

Pembelian barang atau jasa dengan menggunakan *paylater* memanfaatkan bunga dan denda terlambat bayar sebagai bentuk hubungan timbal-balik antara pengguna dengan platform yang menyediakan layanan *paylater* yang mana hal itu dilarang oleh syari'at agama Islam dalam hal riba. Riba adalah sebuah hasil dari adanya tambahan dalam aktivitas utang dan piutang barang yang tidak memiliki batas waktu, riba berkaitan oleh bunga.

Telah dijelaskan pada firman Allah SWT mengenai riba pada Q.S Al Baqarah ayat 275 yang berbunyi :

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ذَلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِنْ

رَبِّهِ فَانْتَهَى فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ وَمَنْ عَادَ فَأُولَئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا
خَالِدُونَ

“Orang-orang yang memakan (bertransaksi dengan) riba tidak dapat berdiri, kecuali seperti orang yang berdiri sempoyongan karena kesurupan setan. Demikian itu terjadi karena mereka berkata bahwa jual beli itu sama dengan riba. Padahal, Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Siapa pun yang telah sampai kepadanya peringatan dari Tuhannya (menyangkut riba), lalu dia berhenti sehingga apa yang telah diperolehnya dahulu menjadi miliknya dan urusannya (terserah) kepada Allah. Siapa yang mengulangi (transaksi riba), mereka itulah penghuni neraka. Mereka kekal di dalamnya”.

Dari ayat tersebut telah dijelaskan bahwa riba dilarang dalam islam. Sehingga religiositas menjadi hal penting dalam penentuan sikap atau perilaku seseorang yang dimotivasi oleh agamanya. Seorang muslim hendaklah memperhatikan unsur kesejahteraan ketika bermuamalah. Kesejahteraan tersebut dapat dicapai, salah satunya ketika seorang muslim memelihara agamanya. Agama menjadi faktor yang sangat penting dalam pengambilan keputusan terhadap suatu produk dan jasa yang akan dikonsumsi. Pertimbangan antara halal atau haram, mengandung riba atau tidak, syar’i atau tidak menjadi faktor penentu dalam pengambilan keputusan penggunaan (Fadhila et al., 2020).

Shopee *Paylater* juga memiliki beberapa risiko terhadap pengguna, yang berperilaku konsumtif yang berlebihan, biaya yang tidak disadari, risiko pada BI checking yang timbul akibat penggunaan serta peretasan identitas, dan terganggunya pengolahan keuangan. Risiko lainnya ialah terdapat biaya-biaya yang dibebankan kepada pengguna. Ketentuan besarnya bunga menggunakan Shopee *Paylater* dengan jangka waktu cicilan satu bulan, tiga bulan, enam bulan dan dua belas bulan yakni dikenakan bunga 2,95% per bulan yang akan dijumlahkan setiap kali jatuh tempo sampai masa pelunasan. *Spaylater* juga memberlakukan biaya penanganan sebesar 1% pertransaksi.

Selain itu, pihak Shopee juga menerapkan system denda yang akan ditanggung oleh customer/peminjam dengan besaran denda sebanyak 5% per bulan. Jumlah ini akan terus bertambah jika pengguna tidak segera melunasi cicilannya (Na'im et al., 2023).

Maka dari itu kontrol diri diperlukan. Kontrol diri menjadi peranan dalam proses membeli suatu barang, karena kontrol diri dapat memberi arahan serta mengatur individu dalam melakukan hal yang positif, salah satunya dalam membelanjakan sesuatu. Menurut (Shalehatul & Hariyono, 2023) individu dengan kontrol diri tinggi akan bisa mengontrol perilaku belanjanya sesuai dengan kebutuhan bukan sesuai keinginan, tidak mudah dipengaruhi oleh tawaran menggiurkan seperti potongan harga yang besar, merasa percaya diri dengan tampilan apa yang ada pada dirinya, bisa memajemen keuangan secara lebih bijak dengan menggunakannya untuk sesuatu yang bermanfaat.

Hasil penelitian (Lestari, 2023) mampu menjelaskan bahwa kontrol diri memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan *Spaylater* di kalangan mahasiswa. Hasil ini menunjukkan bahwa mahasiswa dengan kontrol diri yang tinggi lebih cenderung menggunakan layanan *Spaylater* secara bijaksana dan terencana. Berbeda dengan penelitian (Arviana et al., 2023) yang menyatakan kontrol diri tidak berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan fitur *paylater* pada generasi milenial di Madiun.

Penelitian yang dikaji oleh (Prayusi & Ingriyani, 2023) menunjukkan hasil adanya pengaruh yang positif dan signifikan persepsi risiko terhadap minat menggunakan shopee *paylater* pada mahasiswa Politeknik Negeri Jakarta. Hal tersebut berarti bahwa mereka memiliki anggapan akan adanya risiko yang terdapat dalam shopee *paylater*, namun mereka tidak khawatir. Dalam hal ini mereka memiliki sifat *risk seeker*, yaitu semakin meyakini adanya risiko didalam shopee *paylater*, maka semakin tidak khawatir untuk mencoba menggunakannya. Sedangkan,

penelitian yang dilakukan oleh (Prajogo & Rusno, 2022) memberi kesimpulan bahwa keputusan penggunaan *paylater* tidak dipengaruhi oleh persepsi risiko.

Penelitian yang dilakukan oleh (Rahmani et al., 2023) mendapatkan hasil bahwa variabel religiositas berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan pembelian dengan menggunakan *paylater*. Sedangkan, penelitian menurut (Fadhila et al., 2020) mendapatkan hasil bahwa religiositas tidak berpengaruh terhadap keputusan pengguna Shopee *Paylater*.

Sehingga berdasarkan perbedaan hasil penelitian tersebut, peneliti ingin menguji kembali variabel kontrol diri, persepsi risiko dan religiositas terhadap keputusan penggunaan. Berdasarkan latar belakang di atas maka peneliti akan meneliti fenomena ini dengan judul “Pengaruh Kontrol Diri dan Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Penggunaan *Spaylater* Pada Generasi Z Kabupaten Pekalongan Dengan Religiositas Sebagai Variabel *Moderating*”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang, maka didapat rumusan masalah penelitian sebagai berikut:

1. Apakah kontrol diri berpengaruh terhadap keputusan penggunaan *Spaylater*?
2. Apakah persepsi risiko berpengaruh terhadap keputusan penggunaan *Spaylater*?
3. Apakah kontrol diri berpengaruh terhadap keputusan penggunaan *Spaylater* dengan religiositas sebagai variabel *moderating*?
4. Apakah persepsi risiko berpengaruh terhadap keputusan penggunaan *Spaylater* dengan religiositas sebagai variabel *moderating*?

C. Tujuan dan Manfaat

1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah, maka didapat tujuan penelitian sebagai berikut :

- a. Mengetahui pengaruh kontrol diri terhadap keputusan penggunaan *Spaylater*.
 - b. Mengetahui pengaruh persepsi risiko terhadap keputusan penggunaan *Spaylater*.
 - c. Mengetahui pengaruh kontrol diri terhadap keputusan penggunaan *Spaylater* dengan religiositas sebagai variabel *moderating*.
 - d. Mengetahui pengaruh persepsi risiko terhadap keputusan penggunaan *Spaylater* dengan religiositas sebagai variabel *moderating*.
2. Manfaat Penelitian

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat antara lain sebagai berikut:

a. Manfaat bagi Peneliti

Penelitian ini memiliki manfaat bagi peneliti yaitu sebagai salah satu aspek yang dapat memperluas ilmu peneliti pada bidang marketing, khususnya pada pembahasan digital marketing berbasis syari'ah. Penelitian ini merupakan bentuk implementasi dari studi selama kuliah.

b. Manfaat bagi Pengguna *Spaylater*

Penelitian ini bermanfaat untuk menambah pengetahuan bisnis *paylater* bagi pengguna *Spaylater*, dikhususkan bagi pengguna yang memeluk agama Islam, supaya lebih waspada ketika akan memakai *Spaylater*.

c. Manfaat bagi pembisnis

Penelitian ini dapat dijadikan acuan sebagai pembantu pada pembisnis dalam mengadakan sebuah inovasi pada *Spaylater*, seperti halnya membuat fitur baru *Spaylater* syariah.

d. Manfaat bagi Pemerintah

Penelitian ini bermanfaat untuk memberikan pengetahuan baru kepada pemerintah khususnya pada departemen keagamaan supaya dapat mengatur peraturan dalam keuangan Islam.

D. Sistematika Pembahasan

Penyusunan penelitian ini penulis membuat sistematika penelitian, agar penulisan mudah dipahami dan terlihat sistematis. Berikut, sistematika penelitian:

BAB I : Berisi latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, pembatasan masalah, dan manfaat penelitian.

BAB II : Menjelaskan tentang pokok landasan teori yang digunakan, tinjauan pustaka, dan kerangka teori yang sesuai dengan tema skripsi.

BAB III : Membahas metode penelitian, sumber data, jenis penelitian, populasi dan sampel, teknik pengumpulan data, penjelasan variabel penelitian, dan teknik analisis data.

BAB IV : Bab ini menjelaskan tentang hasil penelitian yang disesuaikan pada pendekatan, sifat, rumusan masalah atau fokus penelitian. Kemudian menjelaskan terkait dengan pembahasan dari hasil analisis sesuai dengan tujuan penelitian.

BAB V : Bab terakhir menjelaskan kesimpulan dan keterbatasan penelitian saat melakukan penelitian.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Simpulan pembahasan berdasarkan pengujian dan hasil analisis data dapat dirumuskan seperti dibawah ini:

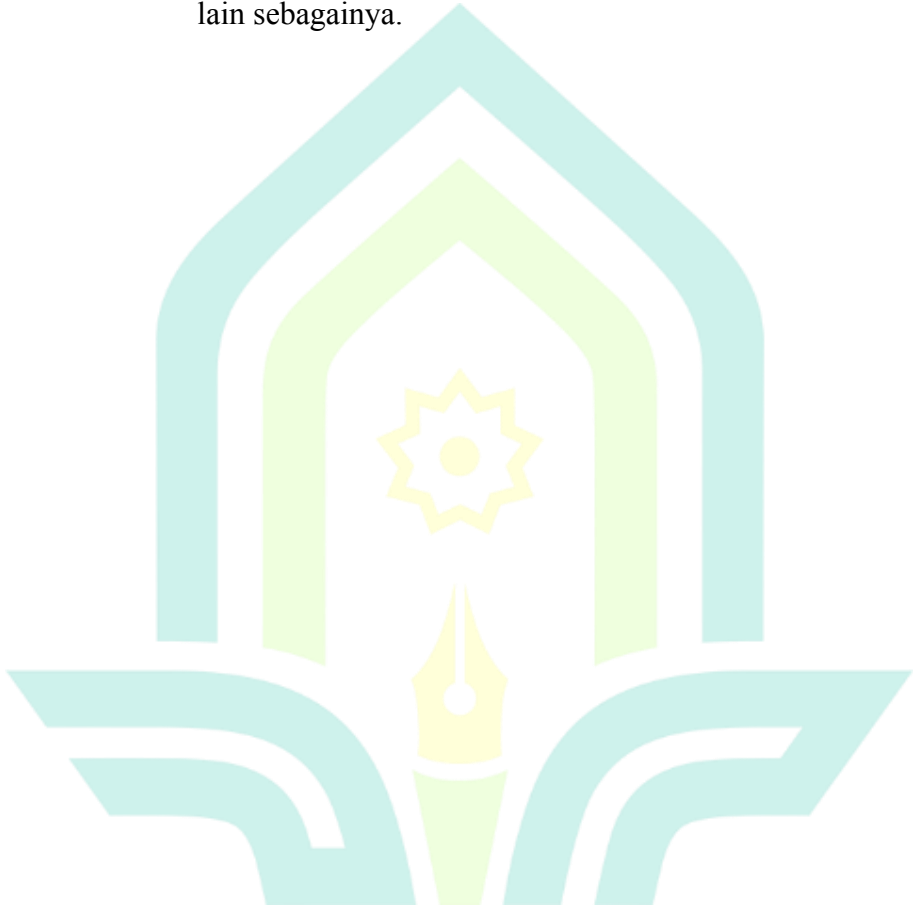
1. Uji t mendapatkan hasil bahwa kontrol diri berpengaruh positif terhadap keputusan penggunaan *Spaylater* pada generasi z di kabupaten pekalongan.
2. Uji t mendapatkan hasil bahwa persepsi risiko berpengaruh positif terhadap keputusan penggunaan *Spaylater* pada generasi z di kabupaten pekalongan.
3. Uji MRA mendapatkan hasil bahwa religiositas tidak dapat memoderasi hubungan kontrol diri terhadap keputusan penggunaan *Spaylater* pada generasi z di kabupaten pekalongan.
4. Uji MRA mendapatkan hasil bahwa religiositas tidak dapat memoderasi hubungan persepsi risiko terhadap keputusan penggunaan *Spaylater* pada generasi z di kabupaten pekalongan.

B. Keterbatasan Penelitian

Harapan pada keterbatasan penelitian ini yaitu dapat dimanfaatkan sebagai sumber daya untuk menunjuk lebih banyak peneliti untuk hasil penelitian yang lebih baik. Keterbatasan penelitian ini ialah :Riset ini hanya meneliti dua variabel independent yang memberi pengaruh pada keputusan penggunaan, yaitu kontrol diri dan persepsi risiko. Sehingga dalam penelitian selanjutnya perlu dikembangkan lagi untuk mengetahui variabel yang memiliki dampak terhadap kepuasan pelanggan seperti variabel harga, kepercayaan, kemudahan, dan lain sebagainya. Hanya menggunakan satu variabel moderasi yang dapat mempengaruhi interaksi variabel bebas terhadap variabel terikat.

1. Riset ini menggunakan religiositas sebagai variabel moderasi. Dan diperoleh hasil bahwa religiositas tidak

mampu memoderasi pengaruh variabel kontrol diri maupun persepsi risiko terhadap keputusan penggunaan *Spaylater* pada generasi z di Kabupaten Pekalongan. Sehingga dalam riset selanjutnya perlu dikaji lagi untuk mengetahui variabel yang dapat memoderasi variabel independen terhadap keputusan penggunaan *SPayater* seperti gaya hidup, kualitas layanan, promosi dan lain sebagainya.



DAFTAR PUSTAKA

- Aisah, S. (2022). *Pengaruh Kepercayaan, kemudahan, Dan Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Pembelian Pada Pengguna Transaksi Shopee Paylater (Studi Kasus Mahasiswa FEB UNISMA)*. Universitas Islam Malang.
- Andarini, S. (2022). Pengaruh Self Control dan Financial Attitude Terhadap Penggunaan Layanan Buy Now Pay Later. *JEAM*, 21(1).
- APJII. (2020). *Laporan Survey Internet*. <https://survei.apjii.or.id/survei>
- Aprilia, R., & Susanti, D. (2022). Pengaruh Kemudahan, Fitur Layanan, dan Promosi Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Dana di Kabupaten Kebumen. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi (JIMMBA)*, 4(3), 399–409. <https://doi.org/10.32639/jimmba.v4i3.121>
- Argitama. (2020). Pengaruh E-Service Quality Dan Promosi Terhadap Keputusan Penggunaan Produk Gopay (Studi Pada Pengguna Aplikasi Gojek Di Kota Semarang). *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53m(9), 1699. <http://dx.doi.org/10.1016/j.tws.2012.02.007>
- Arviana, A. N., Wijaya, A. L., & Ubaidillah, M. (2023). *Pengaruh Financial Literacy, Opportunity Cost, Kontrol Diri, dan Financial Hedonism Terhadap Minat Penggunaan Fitur Paylater Pada Generasi Milenial*. September.
- Aviyah, E., & Farid, M. (2014). Religiusitas, Kontrol Diri dan Kenakalan Remaja. *Persona: Jurnal Psikologi Indonesia*, 3(02), 126–129. <https://doi.org/10.30996/persona.v3i02.376>
- Ayu, I. (2020). Pengaruh Gaya Hidup, Religiusitas, Impulsif Buying, Hedonisme, Dan Harga Terhadap Keputusan Pembelian Di Online Store Media Sosial Dengan Self Control Sebagai Variabel Intervening. *Journal Of Sharia Economics*, 3(1), 23–37.
- Bachtiar, T. S., & Muchtasib, A. B. (2022). Pengaruh Pengetahuan Riba, Motivasi Konsumen dan Gaya Hidup terhadap Keputusan Penggunaan PayLater dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi Kasus Generasi Milenial Muslim Pengguna ShopeePayLater di Jabodetabek). *Prosiding SNAM PNJ*.
- BPS. (2020). *Jumlah Penduduk Kabupaten Pekalongan Menurut*

<https://pekalongankab.bps.go.id/site/resultTab>

- Chaerani, C. (2024). *Pengaruh Persepsi Religiusitas, Kemudahan dan Manfaat Terhadap Keputusan Pembelian Menggunakan Kredit Shopee Paylater*.
- Darmawati, S. (2023). The Effect of Financial Literacy and Self-Control on Students' Consumptive Behavior. *Muhasabatuna : Jurnal Akuntansi Syariah*, 5(1), 013–020. <https://doi.org/10.54471/muhasabatuna.v5i1.2344>
- Dary, R. W., & Pudjiharjo, M. (2022). Pengaruh Kepercayaan, Kemudahan, Religiusitas Dan Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Pembelian Menggunakan Spaylater. *Islamic Economics and Finance in Focus*, 1(3), 252–263. <http://dx.doi.org/10.21776/ieff>.
- Dataindonesia.id. (2020). *Penggunaan Paylater Didominasi Usia Muda*. <https://dataindonesia.id/news/pengguna-pay-later-didominasi-usia-muda-produktif-begini-kata-ojk>
- Dewi, S. K., & Tarigan, A. A. (2022). Pengaruh Religiusitas, Risiko, Penanganan Keluhan Konsumen Terhadap Keputusan Penggunaan Shopee Paylater Dengan Minat Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Ilmiah*, 9(3).
- Fadhila, F., Azhar, & Marpaung, M. (2020). Pengaruh Religiusitas, Pengetahuan Produk Dan Faktor Sosial Terhadap Penggunaan Shopeepaylater. *Jurnal Bisnis Ekonomi Halal*, 1(2), 20–30. <https://ojs.polmed.ac.id/index.php/Bilal/article/download/194/96>
- Ghozali, I. (2017). *Ekonometrika Teori, Konsep, dan Aplikasi dengan IBM SPSS 24*. Badan penerbit Universitas Diponegoro Semarang.
- Glock, & Stark, R. (1965). *Religion and Society in Tension*. Rand McNally.
- Hasanah, U., & Riyanti, B. P. D. (2019). Pengaruh Psychological Capital Dan Risk Taking Behavior Terhadap Keberhasilan Usaha Wirausaha Wanita Etnis Minang Yang Memanfaatkan E-Commerce. *Jurnal RAP (Riset Aktual Psikologi Universitas Negeri Padang)*, 10(1), 120–133. <https://doi.org/10.24036/rapun.v10i1.105020>
- Ismail, I. (2018). Minat Masyarakat Kota Banda Aceh terhadap Kartu

- Kredit Bank. *Jurnal EMT KITA*, 2(2), 89.
<https://doi.org/10.35870/emt.v2i2.58>
- Kim, D. J., Ferrin, D. L., & Rao, H. R. (2008). A Trust-Based Consumer Decision-Making Model in Electronic Commerce: The Role of Trust, Perceived Risk, and Their Antecedents. *Decision Support Systems*, 44(2), 544–564.
<https://doi.org/10.1016/j.dss.2007.07.001>
- Lestari, S. (2023). Hubungan Kontrol Diri Terhadap Keputusan Penggunaan Layanan SpayLater di Kalangan Mahasiswa. *Jurnal Masharif Al-Syariah*, 9.
- Lubis, M. S. (2018). *Metodologi Penelitian*. Deepublish.
- Machali, I. (2021). Metode Penelitian Kuantitatif. In *Laboratorium Penelitian dan Pengembangan FARMAKA TROPIS Fakultas Farmasi Universitas Muallawarman, Samarinda, Kalimantan Timur*.
- Maison, D. (2019). *The Psychology of Financial Consumer Behavior*. Springer International Publishing.
- Marsela, R. D., & Supriatna, M. (2019). Kontrol Diri: Definisi dan Faktor. *Journal of Innovative Counseling: Theory, Practice & Research*, 3(2), 65–69.
http://journal.umtas.ac.id/index.php/innovative_counseling
- Na'im, A., Solikah, P., & Mawftiq, R. (2023). Pengaruh Kemudahan Dan Religiusitas Terhadap Keputusan Pembelian Menggunakan Paylater Pada Marketplace Shoppe Pada Mahasiswa Iiq An Nur Yogyakarta. 2, 79–101.
- Nadean, P. (2023). Pengaruh Religiusitas, Lifestyle dan Impulse Buying Terhadap Keputusan Pembelian Pada Metode Pembayaran Shopee Payletter.
- Noorridha, A. . (2023). Tinjauan Hukum PayLater Online Shopping dalam Pandangan Ekonomi Islam. 1, 562–578.
- Nufusiah, S. (2023). Pengaruh Kepercayaan, Persepsi Risiko dan Religiusitas Terhadap Keputusan Pembelian Menggunakan Fitur Shopee Paylater.
- Prajogo, U., & Rusno. (2022). Perceived Risk of Interest in Making Online Loans with Ease of Use as a Moderating Variable. *MBR (Management and Business Review)*, 6(1), 22–32.

- Prawitasari, P. P. (2023). Pengaruh Self Control dan Financial Attitude Terhadap Saving Behavior Pengguna Layanan Buy Now Pay Later. *Edunomika*, 07(01), 2023.
- Prayusi, A. D., & Ingriyani, L. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan , Persepsi Kemudahan , Persepsi Risiko , dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Shopee Paylater (Studi Kasus Pada Mahasiswa Politeknik Negeri Jakarta). *Prosiding Seminar Nasional Akuntansi Dan Manajemen*, 3.
- Purwanto, N. (2017). Theory of Planned Behavior (Implementasi Perilaku Electronic Word of Mouth pada KOnsumen Marketplace). In *Вестник Росздравнадзора* (Vol. 4, Issue 1). Literasi Nusantara.
- Putri, E. A., Husin, A., & Sukamdiani, M. (2023). *Pengaruh Kepercayaan, Kemudahan dan Resiko Terhadap Keputusan Pembelian Menggunakan Metode Pembayaran Shoppe Paylater Di Wilayah Kota Surakarta*. 2(1), 1–17.
- Rahmani, S., Mukhsin, M., & Fakhrudin, M. (2023). *Pengaruh Religiositas, Prinsip Konsumsi, Dan Gaya Hidup Islami Terhadap Keputusan Pembelian Menggunakan Shoppe Paylater Dalam Perspektif Ekonomi Islam*. 6, 32–43.
- Rahmawati, P. A. (2014). *Hubungan Kontrol Diri Dengan Keputusan Membeli Makanan Tidak Sehat Pada Mahasiswa Stikes Surya Global Yogyakarta*.
- Resa, N. A., & Andjarwati, A. Iestari. (2019). Kepercayaan dan Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Pembelian Online. *E-Journal UAJY*, 7, 1–9.
- Resa, S. V. (2022). *Pengaruh Kepercayaan, Kemudahan Dan Risiko Terhadap Keputusan Pembelian Menggunakan Shopee Paylater Ditinjau Dari Perspektif Ekonomi Syariah*. UIN Ar-Raniry.
- Rinaldi, T., Syarief, N., & Pusporini. (2020). Analisis Keputusan Penggunaan Transportasi Online GRABCAR. *Prosiding Biema: Business Management, Economic, and Accounting National Seminar*, 1(1), 160–170.
- Rizky, M. (2021). *Analisis Pengaruh Gaya Hidup, Religiusitas Dan Kualitas Produk Terhadap Keputusan Pembelian Dengan Paylater*. 1705026071, 1–23.

- Rossa, A., & Ashfath, F. (2022). Risiko dan Keamanan terhadap Impulse Buying Pengguna SPaylater (Shopee Paylater) di Jadetabek. *Prosiding SNAM PNJ*, 2022.
- Ryandana, A., Hermuningsih, S., & Sari, P. P. (2023). Dampak Motivasi Investasi, Literasi Keuangan, dan Lingkungan Keluarga Terhadap Minat Investasi Anak Milenial. *Ekonomis: Journal of Economics and Business*, 7(1), 226. <https://doi.org/10.33087/ekonomis.v7i1.818>
- Sahir, S. . (2021). *Metodologi Penelitian*. KBM Indonesia.
- Salsabila, H. Z., Susanto, S., & Hutami, L. T. H. (2021). Pengaruh Persepsi Risiko, Manfaat Dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Keputusan Pembelian Online Pada Aplikasi Shopee. *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan*, 9(1), 87–96. <https://doi.org/10.37641/jimkes.v9i1.442>
- Shalehatul, S., & Hariyono, D. S. (2023). *Hubungan Kontrol Diri terhadap Keputusan Pembelian Menggunakan Spaylater*. 6(November), 9069–9077.
- Sudariana, & Yoedani. (2022). Analisis Statistik Regresi Linier Berganda. *Seniman Transaction*, 2(2), 1–11.
- Sugeng. (2014). Metode Penelitian Pendidikan Matematika. In *Metode Penelitian Pendidikan Matematika*.
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Anggota Ikatan Penerbit Indonesia (AKAPI).
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D (Perilaku K)*. Alfabeta Sumarwan.
- Suliyanto. (2011). *Ekonometrika terapan : teori dan aplikasi SPSS* (Andi (ed.); Ed. 1).
- Taan, H. (2017). *Perilaku Konsumen dalam Berbelanja*. Zahir Publishing.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. IDENTITAS

1. Nama : Khasanah Nur Febriyanti
2. Tempat tanggal lahir : Pekalongan, 3 Februari 2002
3. Alamat Rumah : Langkap 2 Rt/Rw 002/004
Kecamatan Kedungwuni
Kabupaten Pekalongan
4. Alamat Tinggal : Langkap 2 Rt/Rw 002/004
Kecamatan Kedungwuni
Kabupaten Pekalongan
5. Nomor Hp : 085641683643
6. Email : khasanahnurfebriyanti@gmail.com
7. Nama ayah : Sukardi
8. Pekerjaan ayah : Wiraswasta
9. Nama ibu : Kusniyah
10. Pekerjaan ibu : Ibu rumah tangga

B. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. SD : SD Negeri 02 Langkap (2008-2014)
2. SMP : SMPN 3 Kedungwuni (2014-2017)
3. SMK : SMK Muhammadiyah Bligo (2017-2020)

C. PENGALAMAN ORGANISASI

- HMJ Ekonomi Syariah
- DEMA Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
- SEMA Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Pekalongan, 07 Juni 2024



Khasanah Nur Febriyanti