



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN



ANALISIS KEPUTUSAN PENGGUNAAN *PAYLATER* KREDIVO DALAM
PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM

Disusun Oleh:

Hamna Maharani

NIM. 2004411018

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN SYARIAH
PROGRAM SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

2024



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN



ANALISIS KEPUTUSAN PENGGUNAAN *PAYLATER* KREDIVO DALAM
PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada
Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah Jurusan Akuntansi
Politeknik Negeri Jakarta

Disusun Oleh:
Hamna Maharani
NIM. 2004411018

PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN SYARIAH
PROGRAM SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

2024



LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Hamna Maharani

NIM : 2004411018

Program Studi : Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan Syariah

Jurusan : Akuntansi

Menyatakan bahwa yang dituliskan di dalam Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan (plagiasi) karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Laporan Tugas Akhir telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Depok, 31 Juli 2024



Hamna Maharani

NIM. 2004411018

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
 2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Hamna Maharani


NIM : 204411018

Program Studi : Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan Syariah

Judul Skripsi : Analisis Keputusan Penggunaan *PayLater* Kredivo
Dalam Perspektif Ekonomi Islam

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan Syariah Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Dr. Sylvia Rozza, S.E., M.M. 

Anggota Penguji : Darna, S.E., M.Si. 

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 31 Juli 2024

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M

NIP. 196404151990032002



LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Hamna Maharani
NIM : 204411018
Jurusan / Program Studi : Akuntansi / Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Analisis Keputusan Penggunaan *PayLater* Kredivo Dalam Perspektif Ekonomi Islam

Disetujui oleh Pembimbing

Darna, S.E., M.Si.

NIP. 196002101990031001

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA

Diketahui Oleh
Kepala Program Studi

Nurul Hasanah, S.ST., M.Si.

NIP. 199201122018032001

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



KATA PENGANTAR

Puji syukur kami panjatkan kehadirat Allah SWT, karena atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan Skripsi Terapan berjudul “Analisis Keputusan Penggunaan *PayLater* Dalam Perspektif Ekonomi Islam” dengan baik dan tepat waktu. Sholawat serta salam pun penulis haturkan kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW, yang telah memberikan tauladan baik sehingga akal dan pikiran penyusun mampu menyelesaikan Skripsi Terapan. Dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak yang telah banyak membantu dalam pelaksanaan dan penyusunan Skripsi Terapan diantaranya:

1. Kedua Orang Tua tercinta, Alm. Hamdan Lukhfi Nasution dan Ibu Siti Nuryanti yang selalu memberikan kasih sayang tiada henti kepada penulis, skripsi ini penulis persembahkan untuk kedua orang tua yang luar biasa dalam memberikan dukungan moral maupun materiil sehingga penulis bisa menyelesaikan tanggung jawabnya selama kuliah.
2. Bapak Dr. Syamsurizal, S.E., M.M selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
3. Ibu Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
4. Ibu Nurul Hasanah, S.ST., M.Si. selaku Kepala Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah PNJ.
5. Bapak Darna S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing. Terima kasih banyak penulis ucapkan atas arahan, bimbingan, dan ketersediaan waktunya dalam penyusunan skripsi terapan ini.
6. Ibu/Bapak dosen yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat dan bimbingan selama masa perkuliahan.
7. Staff administrasi Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta yang telah memberikan pelayanan kepada mahasiswa.
8. Adik penulis, Ahmad Raifan Saleh Nasution, terimakasih atas semua doa dan dukungannya. Skripsi ini juga penulis persembahkan untuk adik tersayang, sebagai motivasi terbesar penulis untuk lulus, mudah-mudahan ahmad raifan saleh bisa sekolah sampai ke perguruan tinggi.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

9. Ka Elida Hafni Lubis, Om Achmad Agus dan Mas Hendi Suprayitno serta seluruh keluarga besar yang selalu membantu penulis dalam memenuhi kebutuhan sehari-hari selama mencari ilmu.
10. Sahabat terdekat penulis, Ayu Dwi Lestari, Yesi Anidya Putri, Ibnu Aldi, Safitri Komalasari, Mutiah, Aure Dhitya, Fitri Fatimah, Siti Aisyah, Asti Wahyuningtyas, Secillia Della Safitri, Adelia Salsabilah, Rizky Ramdani, Irzal Eka Saputra, Fithriyyah, Arini Maulida, dan Ryan Ramadhani yang selalu mendengarkan cerita dan membantu penulis dalam melalui kesulitan yang ada. Penulis ucapkan terimakasih banyak, semoga teman-teman penulis sukses selalu.
11. Inspirator penulis selama kuliah, Sobarisar Al Fariz Nasution. Terimakasih sudah menjadi inspirasi penulis untuk selalu semangat dalam bermimpi, berkoneksi dan bertumbuh.
12. Hamna Maharani, sebagai penulis, terimakasih telah menyelesaikan apa yang sudah dimulai terimakasih atas semangat dan selalu kuat dalam menjalani kehidupan ini.
13. Serta teman-teman seperjuangan penulis di Jurusan Akuntansi baik dari Prodi Keuangan dan Perbankan Syariah 2020, maupun Program Studi lainnya. Terima kasih atas kebersamaan dan pengalaman luar biasa. Semoga tali silaturahmi di antara kita tetap terjaga dengan baik.

Sebagai penutup, penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi terapan ini masih jauh dari kata sempurna. Diharapkan semoga skripsi terapan ini dapat bermanfaat bagi penulis dan juga pembaca sebagai peningkatan wawasan.

Depok, 31 Juli 2024
Penulis,

Hamna Maharani
NIM. 2004411018



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Hamna Maharani
NIM : 2004411018
Program Studi : Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan Syariah
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneklusif (*Non exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah yang berjudul: **Analisis Keputusan Penggunaan *PayLater* Kredito Dalam Perspektif Ekonomi Islam**.

Dengan hak bebas royalti non eksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalih media atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok
Pada Tanggal : 31 Juli 2024

Yang Menyatakan

(Hamna Maharani)

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hamna Maharani
Program Studi Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan Syariah

**Analisis Keputusan Penggunaan *PayLater* Kredivo Dalam Perspektif
Ekonomi Islam**

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pengetahuan riba, kemudahan bertransaksi dan gaya hidup terhadap keputusan penggunaan *PayLater* Kredivo sebagai aplikasi pinjaman *online*. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif deskriptif. Data penelitian ini menggunakan data primer yang diperoleh melalui kuesioner yang dibagikan kepada 100 responden yang memiliki kriteria sebagai generasi Z muslim dan pengguna *PayLater* Kredivo di Jabodetabek. Teknik pengambilan sampel menggunakan teknik *non-probability sampling* dengan metode *purposive sampling*. Teknik analisis data yang digunakan adalah regresi linear berganda menggunakan aplikasi *SPSS versi 25*. Kebaruan dalam penelitian ini adalah menganalisis variabel pengetahuan riba sebagai variabel independen yang masih jarang ditemukan untuk penelitian keputusan penggunaan aplikasi *PayLater* Kredivo sebagai aplikasi pinjaman *online*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara simultan pengetahuan riba, kemudahan bertransaksi dan gaya hidup memiliki pengaruh terhadap keputusan penggunaan *PayLater*. Secara parsial variabel pengetahuan riba tidak memiliki pengaruh terhadap keputusan penggunaan *PayLater* Kredivo. Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat berguna bagi Kredivo dalam membuat inovasi terkait fitur halal agar lebih dikenal luas oleh masyarakat khususnya bagi generasi z muslim sebagai salah satu fitur metode pembayaran digital di Indonesia.

Kata Kunci : Pengetahuan Riba, Kemudahan Bertransaksi, Gaya Hidup, *PayLater*, Kredivo

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hamna Maharani
Program Studi Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan Syariah

Analysis of the Decision to Use PayLater Kredivo in an Islamic Economic Perspective

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of knowledge about riba (usury), ease of transaction, and lifestyle on the decision to use Kredivo's PayLater as an online loan application. The method used in this research is descriptive quantitative. The data used in this study are primary data obtained through questionnaires distributed to 100 respondents who meet the criteria of being Muslim Generation Z and users of Kredivo's PayLater in the Greater Jakarta area. The sampling technique employed is non-probability sampling using purposive sampling method. The data analysis technique used is multiple linear regression using SPSS version 25. The novelty of this research lies in analyzing the variable of knowledge about riba as an independent variable, which is rarely found in research on the decision to use Kredivo's PayLater as an online loan application. The results of this study indicate that, simultaneously, knowledge about riba, ease of transaction, and lifestyle have an influence on the decision to use PayLater. However, partially, the variable of knowledge about riba does not have an influence on the decision to use Kredivo's PayLater. The findings of this study are expected to be useful for Kredivo in creating innovations related to halal features, so they are more widely recognized by the public, especially by Muslim Generation Z as one of the digital payment method features in Indonesia.

Keywords: *Knowledge of Usury, Ease of Transactions, Lifestyle, PayLater, Kredivo*

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	v
KATA PENGANTAR.....	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	viii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Pertanyaan Penelitian	8
1.4 Tujuan Penelitian.....	8
1.5 Manfaat Penelitian.....	9
1.6 Sistematika Kependulisan Skripsi	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1 Landasan Teori	11
2.1.1 Pengetahuan Riba.....	11
2.1.2 Kemudahan Bertransaksi	14
2.1.4 Keputusan Penggunaan	19
2.1.5 <i>Financial Technology</i>	21
2.1.6 <i>PayLater</i> Kredito dalam perspektif ekonomi islam	22
2.2 Penelitian Terdahulu.....	23
2.3 Kerangka Pemikiran	29
2.4 Hipotesis	30
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	33
3.1 Jenis Penelitian	33
3.2 Objek Penelitian	33
3.3 Metode Pengambilan Sampel.....	33
3.4 Jenis dan Sumber Data Penelitian	34
3.5 Metode Pengumpulan Data Penelitian	35
3.6 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional	35
3.7 Metode Analisis Data	39
3.7.1 Uji Instrumen	40
3.7.2 Uji Asumsi Klasik	41
3.7.3 Uji Regresi Linear Berganda.....	42
3.7.4 Uji Hipotesis.....	42
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	44
4.1 Hasil Penelitian.....	44
4.1.1 Gambaran Umum Responden	44
4.1.2 Uji Instrumen	47
4.1.3 Uji Asumsi Klasik	49

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



4.1.4	Uji Regresi Linear Berganda.....	51
4.1.5	Uji Hipotesis.....	52
4.2	Pembahasan	54
4.2.1	Pengaruh Pengetahuan Riba Terhadap Keputusan Penggunaan <i>PayLater</i> Kredivo Dalam Perspektif Ekonomi Islam (H1).....	54
4.2.2	Pengaruh Kemudahan Bertransaksi Terhadap Keputusan Penggunaan <i>PayLater</i> Kredivo Dalam Perspektif Ekonomi Islam (H2)	56
4.2.3	Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Keputusan Penggunaan <i>PayLater</i> Kredivo Dalam Perspektif Ekonomi Islam (H3).....	58
4.2.4	Pengaruh Pengetahuan Riba, Kemudahan Bertransaksi dan Gaya Hidup Terhadap Keputusan Penggunaan <i>PayLater</i> Kredivo Dalam Perspektif Ekonomi Islam (H4).....	60
BAB V PENUTUP		62
5.1	Kesimpulan.....	62
5.2	Saran.....	63
DAFTAR REFERENSI		65
LAMPIRAN.....		69

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	23
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....	36
Tabel 4.1 Karakteristik Jenis Kelamin Responden	44
Tabel 4.2 Karakteristik Domisili Responden	44
Tabel 4.3 Karakteristik Usia Responden.....	45
Tabel 4.4 Karakteristik Pekerjaan Responden	45
Tabel 4.5 Karakteristik Pendapatan per Bulan Responden.....	46
Tabel 4.6 Karakteristik Penggunaan <i>PayLater</i> Kredivo dalam Sebulan.....	46
Tabel 4.7 Uji Validitas	47
Tabel 4.8 Uji Reabilitas.....	49
Tabel 4.9 Uji Normalitas.....	50
Tabel 4.10 Uji Multikolinearitas	50
Tabel 4.11 Uji Linearitas.....	51
Tabel 4.12 Uji Regresi Linier Berganda	51
Tabel 4.13 Uji T (Parsial).....	52
Tabel 4.14 Uji Determinasi (R^2)	54

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Metode Pembayaran Digital yang paling sering digunakan.....	2
Gambar 1.2 Layanan <i>PayLater</i> Terpopuler di Indonesia.....	3
Gambar 1.3 Alasan Pengguna Menggunakan <i>PayLater</i> Kredivo.....	4
Gambar 1.4 Jumlah Pengguna <i>PayLater</i> Berdasarkan Provinsi	6
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	30



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Poster Digital sebagai Instrumen Penyebaran <i>Link</i> Kuesioner	70
Lampiran 2 Kuesioner Penelitian	73
Lampiran 3 Tabulasi Data Hasil Kuesioner	75
Lampiran 4 <i>Output</i> SPSS 25	85



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Kemajuan teknologi saat ini telah membuat segala hal menjadi mudah pada aspek kehidupan masyarakat. Dalam era digital yang kini kita jalani, beragam sistem pembayaran dan layanan keuangan telah bermunculan, sehingga dapat mempermudah masyarakat dalam berbelanja untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari. Saat ini, sistem pembayaran tidak hanya terbatas pada uang tunai atau kartu kredit bank, meskipun kedua alat pembayaran tersebut masih tetap ada dan digunakan. Selain itu, teknologi juga telah memberikan dampak signifikan terutama dalam ranah ekonomi dan bisnis (ardiansyah, 2023). Transformasi ekonomi dan bisnis di era digital tidak hanya mengubah cara kerja dan interaksi antar-individu, tetapi juga memberikan dampak signifikan pada struktur dan dinamika bisnis.

Menurut laporan e-Conomy SEA 2023, Potensi pasar pembayaran digital di Indonesia sangat besar, dengan nilai transaksi yang diperkirakan mencapai US\$313 miliar, menempatkannya sebagai salah satu negara dengan pertumbuhan tercepat di kawasan Asia Tenggara. Sejalan dengan itu, industri pembayaran digital di Indonesia meraih pendapatan sebesar US\$63,6 miliar di tahun 2021 dan diprediksi akan mencapai US\$124,42 miliar di tahun 2027. Selain itu, total pengguna transaksi digital di Indonesia diperkirakan akan meningkat dari 158,7 juta pengguna pada tahun 2021 menjadi 247,26 juta pengguna pada tahun 2027 (Florian, 2023). Fenomena ini berdampak pada perkembangan bisnis digital, terutama yang berfokus pada keuangan, yang dikenal dengan istilah *Financial Technology*.

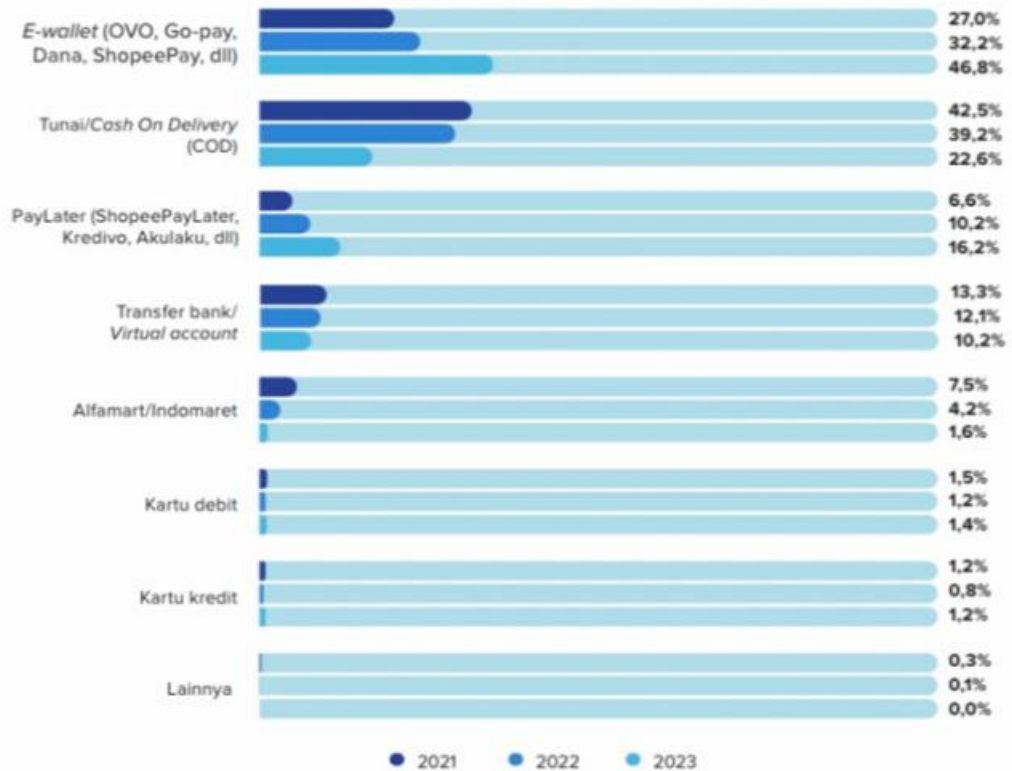
Fintech merupakan hasil integrasi antara layanan keuangan dan teknologi yang mentransformasikan model bisnis dari konvensional menjadi model terkini (Nugroho, 2024). Salah satu fitur *fintech* yang terkenal saat ini adalah *Paylater*. Layanan *Paylater* merupakan salah satu cara pembayaran yang memungkinkan konsumen untuk membeli produk atau dengan melunasinya dalam periode waktu tertentu (angsuran) beserta bunga atau biaya tambahan.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

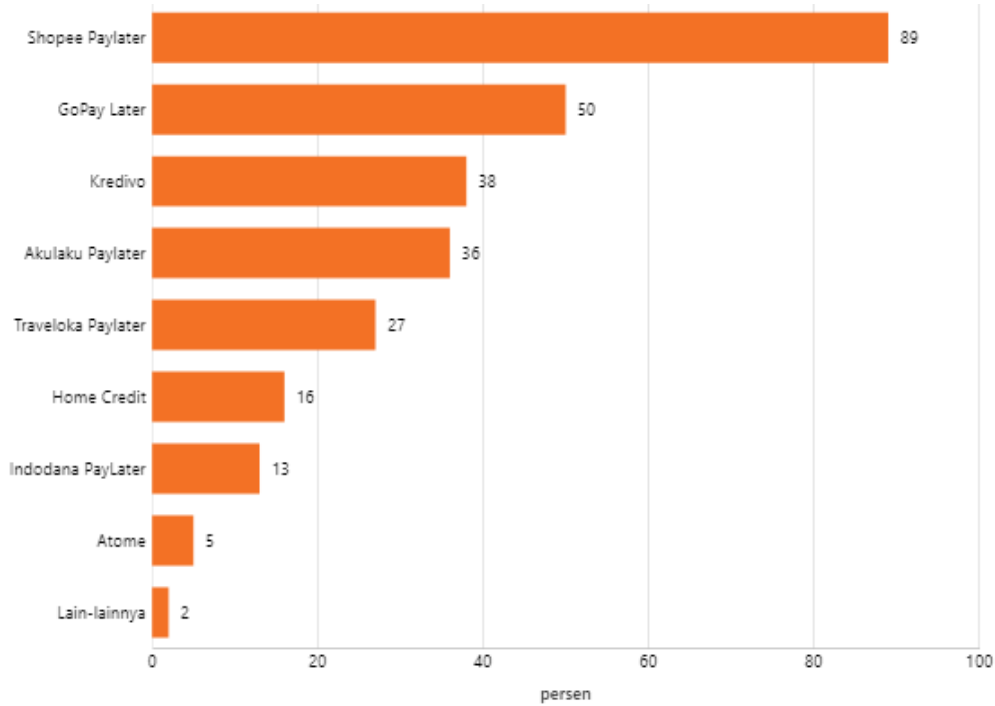


Gambar 1.1 Metode Pembayaran Digital yang paling sering digunakan

Sumber : Katadata (2023)

Temuan penelitian yang dilakukan oleh Katadata.co.id mengungkapkan bahwa, salah satu metode pembayaran digital yang paling sering digunakan adalah *PayLater*. Kenaikan jumlah pengguna dari tahun 2021 hingga tahun 2023 menjadi bukti bahwa *PayLater* menjadi metode pembayaran dan pinjaman *online* yang sering digunakan oleh masyarakat (Katadata, 2023).

Salah satu layanan *PayLater* yang sedang populer di Indonesia yaitu *PayLater* kredivo. *PayLater* kredivo adalah sebuah aplikasi teknologi keuangan yang menyediakan pinjaman dana selain layanan pembelian online dengan paket cicilan bebas kartu kredit (Daeli, 2023). *PayLater* kredivo terdaftar di OJK dan berkolaborasi dengan berbagai portal *e-commerce* seperti Tokopedia, Lazada, Shopee, Bukalapak dan lainnya. Dengan tingkat bunga bulanan berkisar antara 0% hingga 2,6% (Putra, 2019). Merujuk pada laporan “*Unveiling Indonesia’s Financial Evolution: Fintech Lending and Paylater Adoption*” yang diluncurkan oleh Populix, 55% responden menyatakan pernah menggunakan *PayLater*, tercatat jumlah pengguna Kredivo mengalami peningkatan hingga 20 kali lipat dalam 5 tahun terakhir. (Rachmani, 2024).



Gambar 1.2 Layanan *PayLater* Terpopuler di Indonesia

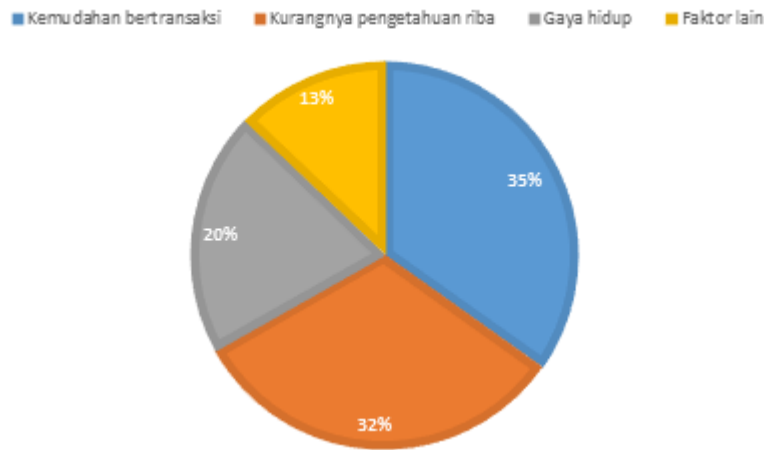
Sumber : Databoks (2023)

Hasil dari survey Populix tahun 2023, menunjukkan bahwa layanan *PayLater* paling populer adalah Shopee *PayLater* sebanyak 89% responden lalu disusul oleh GoPay Later sebanyak 50% responden dan di posisi ketiga yaitu *PayLater* Kredivo sebesar 38% responden (Databoks, 2023). Tren ini juga bisa menjadi indikasi bahwa layanan *PayLater* semakin menjadi bagian penting dari ekosistem pembayaran digital di Indonesia, dengan peningkatan penggunaan dari tahun ke tahun.

Beragam faktor yang menjadikan seseorang menggunakan *PayLater* Kredivo sebagai pilihan metode pembayaran saat ini. Berdasarkan temuan penelitian (Panginan & Irwansyah, 2020), bahwa masyarakat dapat berinteraksi dengan lebih mudah berkat ketersediaan aplikasi kredit dan pinjaman *online*. Hal ini disebabkan oleh reputasi Kredivo sebagai salah satu inisiator aplikasi kredit pinjaman *online* di Indonesia. Kredivo mengklaim sebagai aplikasi pinjaman *online* yang menawarkan solusi kredit dengan fitur-fitur unggulan seperti pilihan cicilan tanpa bunga selama 30 hari atau dengan pilihan jangka angsuran 3 bulan, 6 bulan, atau 12 bulan dengan bunga 2,6% per bulan.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Gambar 1.3 Alasan Pengguna Menggunakan PayLater Kredivo

Sumber : diolah oleh penulis (2024)

Berdasarkan hasil *Pre-research* yang dilakukan oleh Penulis kepada 25 responden pengguna *PayLater* Kredivo. Penelitian ini bertujuan untuk memahami bagaimana pengetahuan riba, kemudahan bertransaksi dan gaya hidup responden memengaruhi keputusan penggunaan *PayLater* Kredivo. Berdasarkan hasil *Pre-research* tersebut diperoleh dari 25 responden, 35% menyatakan karena kemudahan dalam bertransaksi layanan *PayLater* Kredivo, 32% menyatakan kurangnya pengetahuan riba dikarenakan tidak sepenuhnya responden memahami implikasi riba dalam layanan *PayLater*, 20% menyatakan bahwa keputusan responden dipengaruhi oleh keinginan dalam memenuhi gaya hidupnya, dan 13% faktor lain yang tidak memengaruhi responden saat menggunakan layanan *PayLater* Kredivo. Dari hasil persentase tersebut dapat disimpulkan ketiga variabel yang terdiri dari pengetahuan riba, kemudahan bertransaksi dan gaya hidup menjadi alasan pengguna dalam menggunakan *PayLater* Kredivo.

Kemudahan bertransaksi menjadi alasan utama masyarakat menggunakan layanan *PayLater* seperti Kredivo. Fasilitas ini telah mengubah kebiasaan konsumen dari sebelumnya menghindari utang menjadi sering menggunakan layanan tersebut. Kemudahan bertransaksi secara *online* mendorong perilaku konsumtif masyarakat (Lestari & Widyastuti, 2019). Penelitian oleh Akhmad Farhan Zein (2023), Tanisha (2022), dan Moetiah et al. (2024) mendukung temuan ini, menunjukkan bahwa kemudahan memiliki pengaruh signifikan terhadap penggunaan layanan *PayLater*.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Layanan *PayLater* yang menawarkan banyak kemudahan ternyata berdampak pada suatu fenomena masalah bagi generasi Z Muslim. Persoalan hukum muncul dalam perspektif hukum Islam ketika instrumen keuangan tersebut menyertakan bunga, yang mengharuskan pengguna untuk membayar tambahan atas pinjaman pokoknya. Menurut penelitian yang dilakukan oleh (Okta, 2021) bahwasanya penggunaan *PayLater* menurut hukum Islam adalah tidak diperbolehkan karena terdapat jenis riba nasi'ah didalamnya.

Dalam perspektif fikih muamalah, penambahan tersebut pada pokok pinjaman dapat dikategorikan sebagai riba. Hukum riba sendiri dalam Islam adalah haram dan diperingatkan dalam Al-Qur'an, surat Al-Baqarah (2):275, yang berbunyi:

.....وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا ۗ

“...Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba.” (QS. Al-Baqarah [2]:275).

Berdasarkan ayat tersebut menjelaskan bahwa Allah SWT. menghalalkan jual beli dan melarang adanya praktik riba. Hal ini ditegaskan dalam Al-Qur'an, Sunnah Rasul, dan Ijma' para ulama. Sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh (Jannah *et al*, 2021) mengemukakan bahwa akad qard dalam transaksi *PayLater* Kredivo tidak sesuai dengan prinsip Islam di mana terdapat biaya tambahan seperti biaya administrasi sebesar 1% dan bunga minimum sebesar 2,6%. Biaya-biaya ini telah disyaratkan di awal akad berdasarkan jumlah transaksi yang menurut ijma' termasuk kedalam kategori riba.

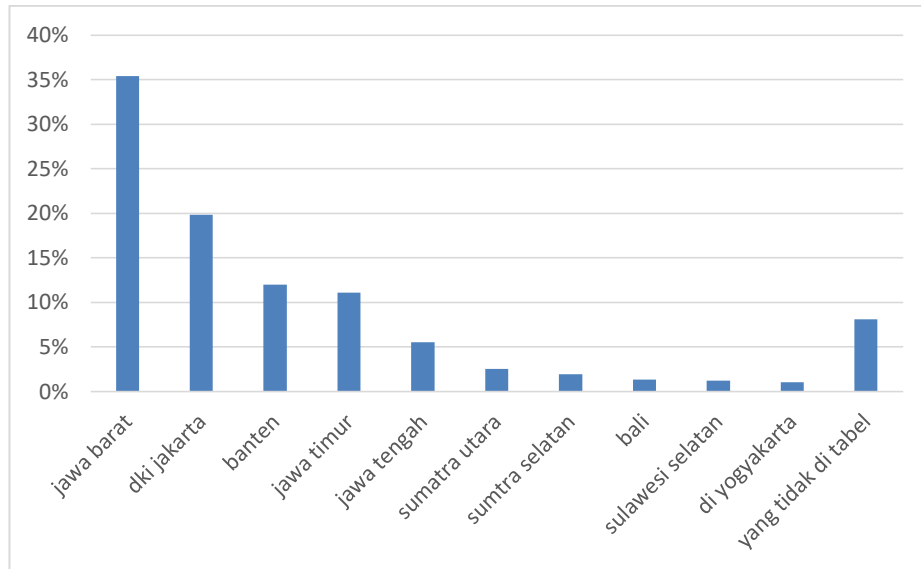
Penggunaan metode pembayaran digital seperti *PayLater* telah menjadi bagian dari gaya hidup belanja masyarakat. Hal ini disebabkan oleh gaya hidup konsumtif yang sulit dikendalikan, di mana seseorang sering menilai segala sesuatu berdasarkan *trend* dan *mode*. Secara psikologis, ini menunjukkan bahwa masyarakat lebih cenderung menggunakan metode pembayaran non-tunai daripada pembayaran tunai (Ramadani, 2016). Menurut Nurjanah *et al*. (2022) dan Rahmawati *et al*. (2022) menyatakan bahwa gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku belanja seseorang.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Gambar 1.4 Jumlah Pengguna *PayLater* Berdasarkan Provinsi

Sumber : Katadata.co.id

Berdasarkan data pada gambar 1.4, menunjukkan bahwa penggunaan *PayLater* Kredivo khususnya di wilayah Jabodetabek (Jawa Barat dan DKI Jakarta) telah menjadi pilihan yang populer bagi masyarakat dibandingkan dengan jumlah pengguna di provinsi lainnya. Kredivo menawarkan pengguna di wilayah Jabodetabek limit kredit yang dapat digunakan untuk berbelanja *online* dan diskon yang ditawarkan dalam memenuhi kebutuhan sehari-hari tanpa harus membayar langsung secara tunai. Pada penelitian ini, penulis fokus untuk meneliti pengguna *PayLater* khususnya generasi Z muslim yang ada di wilayah Jabodetabek.

Menurut Katadata Insight Center (2022), generasi Z dan generasi millennial adalah konsumen terbesar untuk layanan *PayLater* di Indonesia. Menurut hasil survei tersebut, 13,8% dari 5.204 *responden* menggunakan *PayLater*, dengan generasi Z mendominasi penggunaan sebesar 9,7% (Setyowati, 2022). Faktor lainnya yang mendukung peningkatan penggunaan *PayLater* Kredivo adalah karena 85% milenial dan 88% dari gen Z tidak memiliki kartu kredit (Institute, 2024).

Seperti yang diketahui, generasi Z adalah generasi yang lahir antara tahun 1997 dan 2012. Mereka adalah generasi pertama yang sejak dini sudah terpapar teknologi, termasuk komputer, telepon seluler, internet, dan aplikasi media sosial. Perbedaan lainnya yaitu lahir dan dibesarkan dengan perkembangan teknologi



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

digital di dunia sehingga membuat generasi Z berbeda dari generasi sebelumnya. Dalam penelitian yang dilakukan (Rumbiati & Heriyana, 2020), ditemukan bahwa kecenderungan generasi Z untuk mengadopsi teknologi baru dan solusi digital sangat tinggi. Hal ini juga tercermin dalam penggunaan layanan *PayLater* seperti Kredivo, di mana generasi Z memanfaatkan kemudahan dan kecepatan transaksi digital untuk memenuhi kebutuhan konsumsi mereka. Layanan *PayLater* menjadi populer di kalangan gen Z karena mereka lebih nyaman dengan metode pembayaran non-tunai dan seringkali mencari solusi yang praktis dan efisien dalam bertransaksi.

Dengan demikian, keputusan penggunaan *PayLater* Kredivo dalam sudut pandang Ekonomi Islam menjadi fokus dalam penelitian ini. Responden dalam penelitian ini adalah generasi Z muslim di wilayah Jabodetabek, sehingga penting untuk melakukan penelitian lebih lanjut mengenai keputusan mereka dalam menggunakan *PayLater* Kredivo berjudul **“Analisis Keputusan Penggunaan *PayLater* Kredivo Dalam Perspektif Ekonomi Islam”**

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah dijelaskan, dapat dilihat bahwa inovasi teknologi keuangan seperti *PayLater* Kredivo telah menjadi bagian dari gaya hidup masyarakat muslim, khususnya bagi generasi Z muslim. Selain karena faktor kemudahan yang diberikan bagi para penggunanya, proses pendaftaran yang cepat daripada kartu kredit dan penawaran promo yang sangat menggiurkan.

Selanjutnya, hasil dari *pre-research* yang dilakukan oleh penulis mengungkapkan bahwa alasan generasi Z menggunakan aplikasi *PayLater* Kredivo karena faktor kemudahan bertransaksi, pengetahuan riba yang rendah dan gaya hidupnya. Dengan banyaknya kemudahan dan keuntungan yang ditawarkan layanan *PayLater* Kredivo sangat bertolak belakang dengan perspektif ekonomi islam. *PayLater* Kredivo menurut pandangan Islam mengandung pinjaman yang bersifat riba nasi'ah yaitu tambahan yang disyaratkan dalam bentuk bunga dan denda (Cahyadi, 2021).

Secara umum, keputusan generasi Z untuk menggunakan layanan *PayLater* Kredivo biasanya didasarkan pada kebutuhan akan solusi metode pembayaran

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

dalam transaksi jual-beli. Pilihan ini didorong oleh kemudahan bertransaksi dan gaya hidup individu, tanpa mempertimbangkan aturan syariat Islam, sehingga sering kali mengarah pada transaksi yang kurang tepat atau tidak sesuai dengan prinsip-prinsip Islam. Hal tersebut dibuktikan dengan peningkatan pengguna Kredivo hingga 20 kali lipat dalam 5 tahun terakhir (Rachmani, 2024).

Berdasarkan penjelasan yang telah diuraikan, bahwasanya pengetahuan tentang riba, kemudahan bertransaksi, dan gaya hidup sangat penting dan berpengaruh dalam memahami konsep layanan *PayLater* Kredivo dalam perspektif ekonomi Islam. Mengingat mayoritas penduduk Indonesia, yang berjumlah 238,09 juta jiwa atau 86,93% beragama Islam, seharusnya mereka lebih memahami kaidah-kaidah dalam bermuamalah.

1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan sebelumnya, maka dapat diambil pertanyaan penelitian, yaitu :

1. Apakah terdapat pengaruh pengetahuan riba terhadap keputusan penggunaan Kredivo sebagai aplikasi pinjaman *online*?
2. Apakah terdapat pengaruh kemudahan bertransaksi terhadap keputusan penggunaan Kredivo sebagai aplikasi pinjaman *online*?
3. Apakah terdapat pengaruh gaya hidup terhadap keputusan penggunaan Kredivo sebagai aplikasi pinjaman *online*?
4. Apakah terdapat pengaruh pengetahuan tentang riba, kemudahan bertransaksi dan gaya hidup terhadap keputusan penggunaan Kredivo sebagai aplikasi pinjaman *online*?

1.4 Tujuan Penelitian

1. Untuk menganalisis pengaruh Pengetahuan riba terhadap keputusan penggunaan Kredivo sebagai aplikasi pinjaman *online*.
2. Untuk menganalisis pengaruh kemudahan bertransaksi terhadap keputusan penggunaan Kredivo sebagai aplikasi pinjaman *online*.
3. Untuk menganalisis pengaruh gaya hidup terhadap keputusan penggunaan Kredivo sebagai aplikasi pinjaman *online*.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

4. Untuk menganalisis pengaruh Pengetahuan tentang riba, kemudahan bertransaksi, gaya hidup terhadap keputusan penggunaan Kredivo sebagai aplikasi pinjaman *online*.

1.5 Manfaat Penelitian

a. Manfaat Teoritis

Hasil Penelitian ini diharapkan dapat menjadi salah satu sumber pembelajaran untuk menambah pengetahuan dan wawasan bagi penulisan pembaca untuk lebih memahami keputusan generasi Z khususnya generasi Z muslim dalam menggunakan *PayLater* sebagai aplikasi pinjaman *online* dan memahami penggunaan *PayLater* menurut perspektif ekonomi Islam. Penelitian ini juga bisa menjadi acuan bagi penulis selanjutnya untuk melakukan penelitian dengan tema terkait keputusan penggunaan *PayLater* dalam perspektif ekonomi Islam.

b. Manfaat Praktis

Hasil penelitian ini diharapkan bisa memberikan gambaran analisa keputusan individu khususnya para generasi Z ketika menggunakan *PayLater* sebagai aplikasi pinjaman *online*, sehingga diharapkan bisa membantu para praktisi baik dari pemerintah maupun pihak Kredivo dalam membuat suatu kebijakan pengambilan keputusan atau perencanaan strategis untuk bisa memperbaiki permasalahan sistem transaksi pembayaran dengan metode *PayLater* yang menyesuaikan dengan prinsip ekonomi Islam agar tidak mengandung unsur-unsur *gharar* atau yang dilarang dalam Islam, selain itu dapat berinovasi lebih jauh lagi dalam metode pembayaran *PayLater* yang menciptakan banyak kemudahan bagi penggunanya namun masih batas koridor ekonomi Islam.

1.6 Sistematika Kepenulisan Skripsi

Sistematika penulisan dalam penelitian ini terdiri dari lima bab, yaitu sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini menjelaskan tentang pendahuluan yang terdiri dari latar belakang yang menjelaskan penyebab masalah dengan mengacu pada berbagai sumber data yang relevan. Rumusan masalah dengan menjabarkan akar permasalahan yang



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

akan diteliti. Pertanyaan peneliti yang berisikan pertanyaan yang terkait dengan permasalahan penelitian, Tujuan penelitian yang menjelaskan sesuatu yang ingin dicapai dari penelitian ini. Manfaat penelitian yang menjelaskan manfaat secara teoritis dan aspek praktis. Terakhir sistematika kepenulisan, yang berisikan metode atau urutan dalam penyusunan penelitian.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini menjelaskan tentang teori-teori yang mendukung penelitian dari keterangan buku dan jurnal ilmiah, tinjauan pustaka yang memuat penelitian-penelitian terdahulu yang berkaitan dengan penelitian yang akan dilakukan, kerangka pemikiran yang menggambarkan konsep dari penelitian ini.

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

Bab ini menjelaskan tentang metodologi penelitian yang digunakan dalam penelitian yang meliputi: jenis penelitian, waktu dan lokasi penelitian, subjek dan objek penelitian, populasi dan sampel, sumber data, teknik pengumpulan data dan teknik analisis data.

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN PENELITIAN

Bab ini menjelaskan mengenai hasil penelitian yang telah dilakukan beserta pembahasannya. Dimulai dari penjelasan mengenai data responden, dilanjutkan dengan hasil uji validitas dan reliabilitas dan kelayakan kuesioner, serta menjabarkan hasil penelitian berupa data angka dan penjelasannya.

BAB V PENUTUP

Bab ini berisi kesimpulan yang memberikan rangkuman dari hasil penelitian untuk memenuhi tujuan penelitian dan menjawab pernyataan yang diajukan, serta menyatakan saran yang relevan bagi pihak yang terlibat dalam penelitian ini.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil data dan analisis yang sudah diuraikan pada bab sebelumnya, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Hasil analisis pengetahuan riba terbukti tidak berpengaruh terhadap keputusan penggunaan *PayLater* Kredivo dalam perspektif ekonomi Islam. Dengan kata lain, meskipun generasi Z Muslim mengetahui bahwa metode *PayLater* mengandung unsur riba, hal tersebut tidak memengaruhi keputusan mereka untuk menggunakan *PayLater* Kredivo. Dalam konteks ini faktor penyebabnya yaitu terdapat sebagian pengguna yang merasa sistem bunga mengakibatkan beban utang semakin meningkat, yang menunjukkan bahwa kesadaran akan dampak bunga terhadap beban utang tidak menjadi pertimbangan utama pengguna dalam menggunakan layanan *PayLater* Kredivo.
2. Hasil analisis kemudahan bertransaksi berpengaruh terhadap keputusan penggunaan *PayLater* Kredivo dalam perspektif ekonomi Islam. Artinya kemudahan dalam bertransaksi memberi pengaruh yang positif dan signifikan terhadap keputusan seseorang dalam menggunakan *PayLater* Kredivo. Dalam konteks ini yang menjadi faktor penyebabnya yaitu penggunaan layanan *PayLater* Kredivo dapat meningkatkan kenyamanan bertransaksi yang menegaskan bahwa kenyamanan merupakan faktor utama dalam keputusan pengguna. Sebaliknya, indikator paling lemah ditemukan pengguna kurang setuju dengan pernyataan merasa mudah memahami cara kerja dari layanan *PayLater* Kredivo menunjukkan bahwa meskipun ada kemudahan dalam penggunaan, pemahaman detail tentang cara kerja layanan tidak menjadi faktor dominan.
3. Hasil analisis gaya hidup berpengaruh terhadap keputusan penggunaan *PayLater* Kredivo dalam perspektif ekonomi islam. Artinya gaya hidup memberi pengaruh yang positif dan signifikan terhadap keputusan seseorang dalam menggunakan *PayLater* Kredivo. Pengaruh ini terutama disebabkan oleh indikator paling kuat yaitu pengguna tertarik menggunakan layanan *PayLater* Kredivo karena sedang populer di masyarakat, yang menunjukkan bahwa

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

popularitas di kalangan masyarakat menjadi daya tarik utama. Namun, indikator paling lemah yaitu pengguna menggunakan layanan *PayLater* Kredivo saat berbelanja di *e-commerce*, hal ini mengindikasikan bahwa penggunaan layanan ini dalam transaksi *e-commerce* tidak secara spesifik terkait dengan gaya hidup atau identitas responden.

4. Hasil analisis pengetahuan riba, kemudahan bertransaksi dan gaya hidup berpengaruh signifikan secara simultan terhadap keputusan penggunaan *PayLater* Kredivo dalam perspektif ekonomi islam. Pernyataan tersebut merepresentasikan bahwa faktor-faktor ini secara bersama-sama berperan penting dalam mempengaruhi keputusan konsumen untuk menggunakan layanan *PayLater* Kredivo, sesuai dengan prinsip-prinsip ekonomi Islam.

5.2 Saran

Berdasarkan hasil penelitian dan kesimpulan yang telah diuraikan, adapun saran-saran yang disampaikan sebaagai berikut:

1. Bagi generasi Z Muslim, sebelum menggunakan layanan *PayLater* Kredivo sebagai metode pembayaran dan pinjaman *online*, sebaiknya lebih memperhatikan akad yang digunakan dalam transaksi tersebut untuk memastikan tidak mengandung unsur-unsur yang dilarang dalam Islam. Hal ini penting untuk menghindari kerugian jangka panjang, seperti beban utang yang berkepanjangan, serta untuk mencapai keberhasilan dalam transaksi syariah. Layanan *PayLater* Kredivo sebaiknya digunakan hanya untuk kebutuhan mendesak dan penting, serta dihindari untuk memenuhi gaya hidup yang berlebihan yang dapat menyebabkan kerugian jangka panjang.
2. Bagi pihak Kredivo, disarankan dapat menjaga kualitasnya dalam memberikan berbagai kemudahan kepada pengguna dan berinovasi untuk beradaptasi dengan perkembangan zaman agar tetap kompetitif di pasar global. Selain itu, Kredivo perlu memberikan informasi yang jelas dan komprehensif mengenai konsekuensi keterlambatan pembayaran. Ini termasuk denda, bunga tambahan, dan dampaknya terhadap skor kredit. Informasi ini harus mudah diakses oleh pengguna, baik melalui aplikasi maupun website. Kredivo sebaiknya menjelaskan secara rinci bahwa biaya tersebut adalah margin jual beli atau biaya jasa, bukan suku bunga atas pinjaman (Qard), sehingga transaksi menjadi



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

lebih transparan dan pengguna tidak merasa bingung mengenai tagihan yang harus dibayar. Selain itu, Kredivo dapat membuat inovasi terkait fitur halal agar lebih dikenal luas oleh masyarakat khususnya bagi generasi Z muslim sebagai salah satu fitur metode pembayaran digital di Indonesia.

3. Bagi peneliti berikutnya, hasil penelitian ini dapat digunakan sebagai bahan rujukan dan bahan pertimbangan untuk studi lebih lanjut. Diharapkan penelitian mendatang dapat memperdalam topik ini dengan memperluas cakupan sampel, tidak hanya terbatas pada generasi Z Muslim di Jabodetabek yang berusia 12-27 tahun. Selain itu, peneliti selanjutnya juga disarankan untuk menambahkan beberapa variabel yang belum dibahas dalam penelitian ini seperti pengaruh promo dan diskon, promosi, kelengkapan fitur dan keragaman produk.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



DAFTAR REFERENSI

- Ajzen, I. (1991). The Theory of Planned Behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179-211.
- Amelia, V. (2021). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penggunaan Fitur SPaylater Pada Aplikasi Shopee dan Pengaruhnya Terhadap Perilaku Konsumtif.
- Ardiansyah, W. mahendra. (2023). Peran Teknologi dalam Transformasi Ekonomi dan Bisnis di Era Digital. *JMEB Jurnal Manajemen Ekonomi & Bisnis*, 1(01), 11–22. <https://doi.org/10.59561/jmeh.v1i01.89>
- Antonio, M. (2003). *Bank Syariah, Teori dan Praktek*. Jakarta: Gema Insani Press.
- Asikin, P.A.N. (2021). Pengaruh Motivasi, Persepsi Konsumen, Gaya Hidup dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Pembelian di Marketplace Shopee Dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi kasus jurusan Ekonomi Syariah IAIN Tulungagung) (Skripsi). Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Retrieved from: <http://repo.uinsatu.ac.id/18768/1>
- 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). In *Seminar Nasional Akuntansi dan Manajemen PNJ* (Vol. 3).
- Cahyadi, O. E. (2021). Pandangan Hukum Islam Terhadap Tunda Bayar (Paylater) Dalam Transaksi E-Commerce Pada Aplikasi Shopee.
- Daeli, e. (2023). Strategi Komunikasi Pemasaran Pt Finaccel Finance Finance Indonesia Dalam Meningkatkan Penggunaan Aplikasi Kredivo Tahun 2022. *Journal Of Social Science Research*.
- Ernawati, N., & Noersanti, L. (2020). Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan Penggunaan dan Kepercayaan terhadap Minat Penggunaan pada Aplikasi OVO. *Repositori STEI*, 1-15.
- Fajrussalam, H., Hartiani, D., & ... (2023). Analisis Pembayaran Paylater Dalam Aplikasi Shopee Menurut Perspektif Islam. *Attadib: Journal of ...*, 6(2), 265–290. <https://jurnalfai-uikabogor.org/index.php/attadib/article/view/1270>
- Florian, e. a. (2023). e-Conomy SEA 2023 Report. *Bain & Company*.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Hadisa, N., Haddade, A. W., & Parmitasari, R. D. A. (2024). The Influence of Islamic Branding and Life Style on Decisions to Purchase Muslimah Fashion Products in Makassar City With Celebrity Endorsement as a Moderating Variable. *Jurnal Ar-Ribh*, 7(1).
- Hairani, R. (2024, April 02). *Pakistan Geser Indonesia jadi Negara Muslim Terbesar Dunia*. Retrived March 20, 2024, from <https://www.rri.co.id/internasional/619196/pakistan-geser-indonesia-jadi-negara-muslim-terbesar-dunia>
- Harahap, R.S. (2020). Pengaruh Pengetahuan Tentang Riba Dan Religiusitas Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Di Bank Syariah (Skripsi). Retrieved from: <http://etd.iain-padangsidempuan.ac.id/6644>
- Hasan, M. I. (2002). *Pokok-pokok Materi Metodologi Penelitian dan Aplikasinya*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Institute, I. R. (2024). *IDN Research Institute*, 102.
- Irawati dan Akramunnas. 2018. Pengetahuan Masyarakat Tentang Riba Terhadap Perilaku Utang Piutang Di Kecamatan Anreapi Polewali Mandar. *LAA MAISYIR* 5(2).
- Jannah, M., & Musadad, A. (2021). Tinjauan Hukum Islam Terhadap Fitur Layanan Shoppe Paylater. *Kaffa : Jurnal Fakultas Keislaman*, 2(4), 41–55. <http://journal.citradharma.org/index.php/kaffa/article/view/140>
- Khoiruddin Nasution, Riba dan Poligami, Sebuah Studi atas Pemikiran Muhammad Abduh, cet. I, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar bekerjasama dengan Academia, 1996), hlm. 37
- Katadata, K. &. (2023). *Laporan Perilaku Konsumen Indonesia 2023*, 102.
- Kotler, P., & Amstrong, G. (2013). *Prinsip-Prinsip Pemasaran Jilid I*. Jakarta: Erlangga.
- Lestari, I. T., & Widyastuti, W. (2019). Pengaruh Kepercayaan Dan Kemudahan Terhadap Keputusan Belanja Online (Studi Pada Pengguna Tokopedia). *Jurnal Ilmu Manajemen*, 7, 1–2.
- Lestianawati, T. A., & Riharjo, I. B. (n.d.). Pengaruh Pengetahuan Masyarakat Tentang Riba Dan Pengetahuan Produk Terhadap Minat Penggunaan Cashless Melalui Aplikasi Ovo. *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntans*, 9 (4).



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Mandey, Silvy L. 2009. *Pengaruh Faktor Gaya Hidup Terhadap Keputusan Pembelian Konsumen*. Jurnal Vol. 6. No. 1.
- Nurjanah, R. A., & Sari, E. Y. D. (2022). Peran Kontrol Diri dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Konsumtif pada Mahasiswi Selama Pandemi Pengguna Aplikasi Shopee. *Empathy : Jurnal Fakultas Psikologi*, 5(1), 1. <http://journal.uad.ac.id/index>
- Nugroho, A. P. (2024). Analisis Penggunaan Pembayaran *PayLater* terhadap Perilaku Konsumsi Masyarakat dalam Pandangan Islam. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 6(5), 4761–4774. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v6i5.1789>
- Notoadmodjo, S. (2005). *Metodologi Penelitian Kesehatan*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Panginan, E., & Irwansyah, I. (2020). Fenomena Aplikasi Kredit Dan Pinjaman Online Kredivo Di Indonesia. *Jurnal Komunikasi Dan Kajian Media*.
- Putra, T. (2019). Pengaruh Kualitas Produk, Kualitas Pelayanan, Harga, Dan Citra Merek Terhadap Kepuasan Pelanggan Pembelian Pada Aplikasi Daring Shopee Di Feb Ums.
- Ramadani, L. (2016). Pengaruh Penggunaan Kartu Debit dan Uang Elektronik (E-Money) Terhadap Pengeluaran Konsumsi Mahasiswa. *Jurnal Ekonomi Dan Ekonomi Studi Pembangunan*, 8(1), 1–8. <https://doi.org/10.17977/um002v8i12016p001>
- Rumbiati, R., & Heriyana, H. (2020). PENGARUH GAYA HIDUP DAN KEMUDAHAN TERHADAP MINAT BELI MAHASISWA DALAM BERBELANJA ONLINE. *Jurnal Aplikasi Manajemen Dan Bisnis*, 1(1 SE-Articles), 57–65. <https://doi.org/10.5281/zenodo.3953104>
- Salsabella, E. (2020). Tinjauan Hukum Islam Terhadap Praktik Jual Beli Menggunakan *ShopeePayLater*. Fakultas Syariah. Retrieved from <http://etheses.iainponorogo.ac.id/10878/1>
- Srihardina, Eka. (2018). Pengaruh Pengetahuan Hukum Riba Dalam Keputusan Masyarakat Mengambil Pinjaman Di Rentenir Pada Desa Palangiseng Kecamatan Lirilau Kabupaten Soppeng (Skripsi). Fakultas Agama Islam. Retrieved from <https://digilibadmin.unismuh.ac.id/upload/2978>
- Setyowati, D. (2022). *Survei KIC: Gen Z dan Milenial Pakai Paylater untuk Belanja Busana*. Retrieved from Katadata.Co.Id: [https://Katadata. Co](https://Katadata.Co)



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Id/Desysetyowati/Digital/61e0ecf4b1b96/Survei-Kicgen-z-Danmilenial-Pakai-PaylaterUntuk-Belanja-Busana.

Sofyani, M. R., Ballo, F. W., & Kiak, N. T. (2024). Pengaruh Kepercayaan dan Kemudahan Terhadap Penggunaan Sistem Kredit Online pada Aplikasi Kredivo di Masa Pandemi COVID-19 di Kota Kupang. *COMSERVA: Jurnal Penelitian dan Pengabdian Masyarakat*, 3(09), 3744-3761.

Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.





LAMPIRAN

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

KUESIONER PENELITIAN

Analisis Keputusan Penggunaan *PayLater* Kredivo Dalam Perspektif Ekonomi Islam

Assalamualaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh

Selamat pagi/siang/sore/malam

Perkenalkan saya Hamna Maharani, mahasiswa semester 8 Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan Syariah, Politeknik Negeri Jakarta. Disini saya sedang melakukan penelitian terkait skripsi saya dengan judul "**Analisis Keputusan Penggunaan *Paylater* Kredivo Dalam Perspektif Ekonomi Islam**". Adapun Kriteria responden dari penelitian ini adalah :

- a. Responden beragama Islam
- b. Responden berdomisili di Jabodetabek
- c. Pengguna *PayLater* Kredivo
- d. Responden yang berusia 14-27 tahun

Perihal hal tersebut saya memohon kesediannya agar meluangkan waktu +- 5 menit untuk mengisi kuesioner ini. Data dan informasi yang Bapak/Ibu/Saudara/i isi akan dijamin **kerahasiaannya**. Oleh karena itu, besar harapan saya kuesioner ini dapat diisi dengan jawaban sebenar - benarnya.

Akhir kata, saya ucapkan terima kasih sebesar - besarnya atas kesediaan Bapak/Ibu/Saudara/i dalam mengisi kuesioner ini.

Hormat Saya,

Hamna Maharani



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

BAGIAN 1

1. Identitas Diri Responden

1. Nama
2. Jenis Kelamin
 - Laki-Laki
 - perempuan
3. Usia
 - 12-15 Tahun
 - 16-22 Tahun
 - 23-27 Tahun
4. Domisili
 - Jakarta
 - Bogor
 - Depok
 - Tangerang
 - Bekasi
5. Pendidikan Terakhir
 - SD/Sederajat
 - SMP/Sederajat
 - SMA/Sederajat
 - Diploma (D1/D2/D3)
 - Sarjana (S1/S2/S3)
6. Pekerjaan
 - Pelajar/Mahasiswa
 - Karyawan Swasta
 - Pengusaha
 - Ibu Rumah Tangga
 - Lainnya
7. Penghasilan Bulanan
 - ≤ Rp 1.000.000
 - Rp 1.000.000 – Rp 2.500.000
 - Rp 2.500.000 – Rp 5.000.000

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- \geq Rp 5.000.000

8. Nomor Handphone

BAGIAN 2

Tahapan Screening

1. Apakah Anda Pengguna Layanan *PayLater* Kredivo?
 - Ya
 - Tidak (Mohon untuk tidak melanjutkan pengisian kuesioner)
2. Jika Anda menjawab "Ya", Berapa lama anda menggunakan Layanan *PayLater* Kredivo ?
 - < 1 tahun
 - 1-2 tahun
 - > 2 tahun
3. Seberapa sering Anda menggunakan layanan *PayLater* Kredivo dalam sebulan?
 - \leq 3 kali
 - 4 – 6 kali
 - 7 – 9 kali
 - \geq 9 kali
 - Lainnya

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA



Bagian 3

PERNYATAAN KUESIONER

1. Pengetahuan Riba

Pengetahuan Riba						
No	Pernyataan	STS	TS	RR	S	SS
1	Riba adalah pendapatan yang dihasilkan dari penambahan jumlah pokok pinjaman					
2	Saya memahami larangan riba dalam hukum islam					
3	Riba adalah praktik yang memberikan keuntungan bagi satu pihak, namun merugikan pihak lainnya					
4	Saya memahami bahwa bunga dalam pembayaran <i>PayLater</i> termasuk dalam kategori riba					
5	Sistem bunga mengakibatkan beban utang semakin meningkat					
6	Saya mengetahui bahwa larangan riba tercantum dalam Al-Qur'an dan Hadist					

2. Kemudahan Bertransaksi

Kemudahan Bertransaksi						
No	Pernyataan	STS	TS	RR	S	SS
1	Saya merasa mudah memahami proses pendaftaran layanan <i>PayLater</i> Kredivo					
2	Saya merasa mudah menggunakan fitur-fitur dalam layanan <i>PayLater</i> Kredivo					
3	Saya merasa mudah memahami syarat ketentuan dari layanan <i>PayLater</i> Kredivo					
4	Saya merasa mudah memahami cara kerja dari layanan <i>PayLater</i> Kredivo					
5	Penggunaan layanan <i>PayLater</i> Kredivo lebih praktis dari pada uang tunai					
6	Penggunaan layanan <i>PayLater</i> Kredivo dapat meningkatkan kenyamanan bertransaksi					

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

3. Gaya Hidup

Gaya Hidup						
No	Pernyataan	STS	TS	RR	S	SS
1	Saya menggunakan layanan PayLater Kredivo saat berbelanja di e-commerce					
2	Menggunakan layanan PayLater Kredivo membuat pembayaran lebih praktis					
3	Layanan PayLater Kredivo merupakan fitur pembayaran yang dapat diandalkan					
4	Saya tertarik menggunakan layanan PayLater Kredivo karena sedang populer di masyarakat					
5	Saya tertarik menggunakan layanan PayLater Kredivo karena adanya promo yang menarik					
6	Saya tertarik menggunakan layanan PayLater Kredivo karena tingkat bunga yang rendah					
7	Layanan PayLater Kredivo memiliki keunggulan tersendiri dibandingkan dengan metode pembayaran lainnya					

4. Keputusan Penggunaan

Keputusan Penggunaan						
No	Pernyataan	STS	TS	RR	S	SS
1	Saya menggunakan Layanan PayLater Kredivo untuk memenuhi kebutuhan hidup					
2	Saya memutuskan menggunakan Layanan PayLater Kredivo karena kebutuhan semakin meningkat					
3	Saya mengetahui Layanan PayLater Kredivo melalui iklan di media sosial					
4	Menurut saya Layanan PayLater Kredivo menawarkan pinjaman dengan persyaratan yang mudah					
5	Saya merasa konsep bunga yang diterapkan Layanan PayLater Kredivo masih bisa dipenuhi					
6	Saya merasa Layanan PayLater Kredivo memberikan solusi pembayaran yang efektif					
7	Saya lebih suka menggunakan Layanan PayLater Kredivo dibandingkan metode pembayaran lainnya.					

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hasil Kuesioner

1. Pengetahuan Riba

Responden	Pengetahuan Riba (X1)						Total
	1	2	3	4	5	6	
1	4	4	5	5	5	5	28
2	4	4	4	4	4	4	24
3	4	5	4	4	4	5	26
4	5	5	4	5	4	5	28
5	4	4	4	4	4	4	24
6	5	5	5	5	5	5	30
7	5	5	4	4	5	4	27
8	3	3	2	4	4	4	20
9	4	4	4	4	4	4	24
10	4	4	4	3	5	5	25
11	4	4	4	4	3	4	23
12	2	4	5	3	5	5	24
13	5	4	5	5	3	5	27
14	5	5	5	4	5	5	29
15	5	5	5	4	4	5	28
16	4	4	4	4	5	4	25
17	5	4	4	4	5	5	27
18	4	4	3	4	4	4	23
19	4	4	3	4	3	4	22
20	4	4	4	5	5	4	26
21	4	5	5	5	5	4	28
22	4	4	4	5	4	4	25
23	4	4	4	5	4	4	25
24	4	4	4	4	4	4	24
25	4	4	4	4	4	4	24
26	4	4	4	4	4	4	24
27	4	4	4	4	4	4	24
28	4	4	4	4	4	4	24
29	5	5	5	5	5	4	29
30	5	5	5	5	5	4	29
31	5	5	5	5	5	5	30
32	5	4	4	5	5	4	27
33	5	5	5	4	4	5	28
34	5	5	5	5	5	5	30
35	5	5	5	5	5	5	30
36	5	5	5	5	5	5	30
37	5	5	5	5	5	5	30
38	4	4	4	4	4	4	24
39	4	4	4	4	4	4	24
40	5	5	4	5	5	4	28
41	5	5	5	5	5	5	30
42	4	4	4	4	4	4	24
43	4	4	4	4	4	5	25
44	3	4	2	3	4	5	21

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penerjemahan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Responden	Pengetahuan Riba (X1)						Total
	1	2	3	4	5	6	
45	4	4	4	4	4	4	24
46	4	4	4	4	4	4	24
47	5	4	5	4	5	5	28
48	4	5	5	5	4	5	28
49	5	4	4	4	5	4	26
50	4	4	4	5	4	4	25
51	5	4	4	4	4	4	25
52	4	4	4	4	4	4	24
53	4	4	4	4	4	4	24
54	4	4	4	4	4	4	24
55	5	5	5	5	5	5	30
56	4	4	4	4	4	4	24
57	5	5	5	5	5	5	30
58	4	5	4	4	5	5	27
59	5	5	5	5	5	5	30
60	5	5	5	5	5	5	30
61	4	5	4	5	5	5	28
62	5	5	3	4	4	5	26
63	4	4	3	4	4	4	23
64	4	2	3	3	5	4	21
65	4	4	4	4	4	4	24
66	5	5	5	5	5	5	30
67	5	5	5	4	4	5	28
68	4	5	5	5	4	5	28
69	5	5	5	5	5	5	30
70	3	4	3	3	4	3	20
71	5	4	4	5	5	5	28
72	5	4	5	5	3	4	26
73	4	4	4	4	4	5	25
74	4	5	4	4	5	4	26
75	4	5	4	5	5	5	28
76	4	5	5	5	5	5	29
77	4	4	5	4	5	5	27
78	4	5	4	5	5	4	27
79	4	5	4	4	5	4	26
80	4	5	4	5	5	4	27
81	4	5	4	5	5	4	27
82	4	5	4	5	5	4	27
83	4	4	4	5	4	5	26
84	5	4	5	4	4	5	27
85	5	5	4	4	5	4	27
86	5	4	5	5	4	4	27
87	5	5	4	5	4	5	28
88	5	5	4	5	4	4	27



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Responden	Pengetahuan Riba (X1)						Total
	1	2	3	4	5	6	
89	4	5	4	4	5	4	26
90	4	5	4	5	5	4	27
91	5	5	4	5	4	5	28
92	5	4	4	5	5	4	27
93	4	5	4	4	5	4	26
94	4	5	4	4	5	5	27
95	4	5	4	4	5	4	26
96	5	4	5	5	4	4	27
97	5	4	5	4	4	5	27
98	5	4	5	5	4	5	28
99	5	4	5	5	4	5	28
100	5	4	5	5	4	5	28

2. Kemudahan Bertransaksi

Responden	Kemudahan Bertransaksi (X2)						Total
	1	2	3	4	5	6	
1	4	4	4	5	5	5	27
2	4	4	4	4	4	4	24
3	4	4	4	3	4	5	24
4	5	4	4	5	3	5	26
5	3	3	3	3	1	1	14
6	4	5	5	4	5	4	27
7	5	4	4	4	4	4	25
8	2	2	3	3	2	3	15
9	3	2	2	3	4	3	17
10	3	2	4	5	4	5	23
11	3	2	4	5	3	5	22
12	3	2	4	5	3	5	22
13	4	4	4	4	2	3	21
14	4	4	4	4	4	4	24
15	5	4	4	4	3	4	24
16	4	4	5	5	3	4	25
17	4	4	4	5	2	5	24
18	4	4	4	4	4	4	24
19	3	3	4	4	4	3	21
20	3	3	3	4	2	2	17
21	4	2	4	4	4	4	22
22	4	4	4	4	4	4	24
23	4	4	4	4	4	4	24
24	4	4	4	4	4	4	24
25	4	4	4	4	4	4	24
26	5	5	5	4	5	5	29
27	5	5	5	4	4	5	28
28	5	5	5	5	5	5	30



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Responden	Kemudahan Bertransaksi (X2)						Total
	1	2	3	4	5	6	
29	4	4	4	4	4	4	24
30	5	5	4	4	5	5	28
31	4	4	5	4	4	4	25
32	4	4	4	4	5	5	26
33	5	5	5	5	4	4	28
34	5	5	5	5	5	5	30
35	4	4	4	4	4	4	24
36	5	5	5	5	5	5	30
37	4	4	4	4	4	4	24
38	5	5	5	5	4	5	29
39	5	5	5	5	5	5	30
40	5	4	5	5	5	4	28
41	5	5	5	4	4	5	28
42	5	5	5	4	4	4	27
43	4	4	5	4	5	4	26
44	4	2	2	3	4	3	18
45	4	4	4	5	5	5	27
46	4	4	4	5	4	4	25
47	4	5	4	5	3	4	25
48	5	5	4	5	5	5	29
49	4	4	4	4	4	5	25
50	4	5	4	4	4	4	25
51	4	5	4	4	4	4	25
52	5	4	5	5	5	5	29
53	4	4	4	4	4	4	24
54	4	4	4	4	4	4	24
55	4	4	4	4	4	4	24
56	5	5	5	5	5	5	30
57	5	5	5	5	1	1	22
58	4	4	5	5	5	5	28
59	5	5	5	5	5	5	30
60	5	5	5	5	5	5	30
61	4	4	5	4	4	5	26
62	5	5	5	4	4	4	27
63	3	3	3	4	2	3	18
64	4	4	4	4	2	3	21
65	4	4	4	4	4	4	24
66	3	4	2	2	2	3	16
67	4	5	4	5	4	4	26
68	4	4	4	4	5	4	25
69	4	4	4	5	5	4	26
70	4	4	3	4	4	4	23
71	4	4	4	4	3	3	22
72	4	4	5	3	5	4	25
73	4	4	4	4	4	4	24
74	5	5	4	5	4	4	27
75	5	4	4	4	4	4	25



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Responden	Kemudahan Bertransaksi (X2)						Total
	1	2	3	4	5	6	
76	4	4	4	5	5	4	26
77	4	4	5	5	5	4	27
78	5	4	5	4	5	5	28
79	5	5	4	5	4	5	28
80	4	5	4	5	5	4	27
81	4	5	4	5	5	5	28
82	4	5	4	5	5	5	28
83	5	4	5	4	4	5	27
84	5	4	5	4	4	5	27
85	4	5	4	5	5	4	27
86	5	4	5	4	5	5	28
87	5	5	5	4	4	5	28
88	4	5	4	5	5	5	28
89	4	5	4	5	5	5	28
90	5	5	4	4	5	4	27
91	4	4	5	5	4	5	27
92	5	4	5	4	4	5	27
93	5	4	5	4	5	5	28
94	4	5	4	5	4	4	26
95	4	4	4	5	5	4	26
96	5	4	5	4	4	5	27
97	5	4	5	4	4	4	26
98	5	5	4	4	4	5	27
99	5	4	4	5	4	5	27
100	4	4	4	5	5	4	26

3. Gaya Hidup

Responden	Gaya Hidup (X3)							Total
	1	2	3	4	5	6	7	
1	5	5	5	5	4	4	5	33
2	4	4	4	4	4	5	4	29
3	4	4	4	5	4	3	4	28
4	4	4	4	3	3	3	4	25
5	3	2	3	1	2	2	3	16
6	4	4	5	5	5	5	5	33
7	4	4	4	4	4	4	4	28
8	4	4	3	4	4	3	3	25
9	4	5	4	5	4	5	5	32
10	4	4	2	2	4	3	2	21
11	3	3	4	4	2	4	5	25
12	2	4	5	3	4	5	3	26



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Responden	Gaya Hidup (X3)							Total
	1	2	3	4	5	6	7	
13	3	4	4	3	4	5	4	27
14	2	4	4	4	4	4	4	26
15	3	3	4	3	4	4	4	25
16	3	4	4	3	4	4	4	26
17	3	4	4	3	4	4	3	25
18	3	3	4	4	4	4	3	25
19	3	4	4	4	3	3	4	25
20	1	2	2	2	4	2	3	16
21	4	4	2	2	4	5	5	26
22	5	5	4	4	4	5	5	32
23	5	4	5	5	5	4	5	33
24	5	5	5	5	5	5	5	35
25	4	4	4	4	4	4	4	28
26	4	4	4	5	4	5	5	31
27	4	4	5	5	4	4	5	31
28	4	4	4	4	4	4	4	28
29	4	4	4	4	4	4	4	28
30	5	5	5	5	5	5	5	35
31	5	5	4	4	4	4	5	31
32	5	4	4	5	4	4	5	31
33	4	4	5	4	4	4	4	29
34	4	4	4	4	4	5	5	30
35	5	5	5	5	5	4	4	33
36	4	4	5	5	5	5	4	32
37	5	5	4	4	5	4	4	31
38	4	4	4	4	4	4	4	28
39	5	4	4	4	4	4	4	29
40	4	5	4	5	5	5	4	32
41	5	5	4	4	5	4	4	31
42	4	4	4	4	5	4	4	29
43	5	4	4	4	5	4	5	31
44	4	4	2	2	4	2	2	20
45	4	4	4	4	4	4	4	28
46	4	4	4	4	4	4	4	28
47	4	5	3	4	5	4	5	30
48	5	4	4	4	4	5	4	30
49	4	4	4	4	4	4	4	28
50	4	4	5	5	5	5	4	32
51	4	4	4	4	4	4	4	28
52	4	4	4	4	4	4	4	28
53	4	4	4	4	4	4	4	28
54	4	4	4	5	4	5	4	30
55	4	4	4	4	4	4	4	28
56	5	5	5	5	5	5	5	35
57	5	1	1	1	1	1	1	11
58	4	5	4	4	5	4	4	30
59	5	5	5	5	5	5	5	35
60	5	5	5	5	5	5	5	35



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penerbitan karya ilmiah, penerbitan laporan, penerbitan kritikan atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumpulkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Responden	Gaya Hidup (X3)							Total
	1	2	3	4	5	6	7	
61	5	5	4	4	4	5	4	31
62	2	4	4	2	5	4	4	25
63	4	2	5	2	4	4	3	24
64	2	3	3	1	4	3	3	19
65	4	4	4	4	4	4	4	28
66	2	3	2	2	2	2	3	16
67	3	5	5	4	4	4	5	30
68	4	4	4	5	5	4	5	31
69	4	2	5	2	4	4	4	25
70	4	4	4	3	4	3	3	25
71	1	3	4	4	5	3	3	23
72	5	5	4	5	3	4	4	30
73	2	4	3	4	4	4	3	24
74	4	4	5	4	5	4	5	31
75	4	5	4	4	4	4	5	30
76	4	5	5	4	5	4	5	32
77	5	5	4	4	4	5	5	32
78	4	5	4	5	4	5	4	31
79	4	4	5	4	5	4	4	30
80	4	4	4	5	5	4	5	31
81	4	5	4	4	4	5	4	30
82	4	4	5	5	4	5	4	31
83	4	5	4	5	5	4	5	32
84	5	4	5	4	5	5	4	32
85	4	5	4	5	5	4	5	32
86	4	4	5	5	4	5	4	31
87	5	4	5	4	5	5	5	33
88	4	4	5	4	5	4	5	31
89	4	4	5	5	5	4	5	32
90	4	5	4	5	5	4	5	32
91	4	5	5	4	5	4	4	31
92	5	4	5	4	5	5	4	32
93	4	4	4	5	5	4	5	31
94	5	5	5	4	4	5	4	32
95	4	5	4	5	4	4	5	31
96	5	4	5	5	4	5	4	32
97	5	5	4	5	4	5	4	32
98	5	4	5	4	4	5	4	31
99	4	5	5	4	5	4	5	32
100	5	4	5	4	4	5	4	31



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

4. Keputusan Penggunaan

Responden	Keputusan Penggunaan							Total
	1	2	3	4	5	6	7	
1	5	4	5	5	4	5	4	32
2	4	4	5	4	3	4	4	28
3	2	3	4	5	5	4	4	27
4	4	5	5	3	4	4	2	27
5	4	3	4	3	3	3	2	22
6	5	4	4	5	5	5	5	33
7	4	4	4	4	5	5	4	30
8	2	3	4	3	3	3	2	20
9	4	2	4	3	4	4	4	25
10	4	4	4	3	3	3	2	23
11	4	4	2	2	4	5	5	26
12	4	4	5	5	5	4	3	30
13	3	4	2	4	4	4	3	24
14	2	2	4	4	4	4	4	24
15	4	3	2	4	4	4	4	25
16	4	3	3	4	4	4	4	26
17	3	4	3	4	4	4	5	27
18	4	4	4	4	4	3	2	25
19	4	4	3	3	4	4	3	25
20	1	2	3	4	3	3	3	19
21	4	4	2	4	1	1	1	17
22	4	4	4	5	4	5	4	30
23	4	5	4	4	4	5	4	30
24	4	4	4	4	4	4	4	28
25	5	5	5	5	5	5	5	35
26	4	5	5	5	4	5	5	33
27	4	5	4	5	4	4	5	31
28	5	5	4	5	4	4	5	32
29	4	4	5	5	4	5	5	32
30	4	4	5	4	4	5	4	30
31	4	5	4	5	5	4	5	32
32	5	5	5	5	5	5	5	35
33	5	5	5	5	5	5	5	35
34	4	4	4	4	4	4	4	28
35	4	4	4	4	4	4	4	28
36	4	4	5	5	4	5	4	31
37	4	4	4	4	5	4	5	30
38	5	5	5	4	4	4	4	31
39	5	5	5	4	4	4	4	31
40	4	4	4	4	4	5	4	29
41	4	4	4	4	4	4	5	29
42	4	4	5	4	4	4	4	29
43	4	4	5	4	4	5	4	30
44	4	4	4	4	4	5	3	28
45	4	5	4	4	4	4	4	29
46	4	5	4	4	4	4	4	29

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritis atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , pennisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Responden	Keputusan Penggunaan							Total
	1	2	3	4	5	6	7	
47	5	4	2	4	5	4	5	29
48	5	5	5	5	4	5	5	34
49	5	4	4	5	4	4	4	30
50	4	4	4	4	4	4	4	28
51	4	4	4	4	4	5	4	29
52	4	5	4	5	4	5	4	31
53	5	4	5	4	4	4	4	30
54	4	4	5	4	5	4	4	30
55	5	5	5	5	5	5	5	35
56	5	5	5	5	5	5	5	35
57	1	1	1	1	1	1	1	7
58	4	4	5	4	4	5	4	30
59	5	5	5	5	5	5	5	35
60	5	5	5	5	5	5	5	35
61	5	4	4	5	4	5	5	32
62	4	4	4	5	4	4	4	29
63	4	4	4	4	2	3	3	24
64	2	5	2	5	4	3	1	22
65	4	4	4	4	4	4	4	28
66	2	2	3	3	2	3	3	18
67	4	4	5	5	4	5	4	31
68	4	4	4	5	5	4	4	30
69	5	4	3	4	4	4	4	28
70	3	3	5	4	4	4	3	26
71	2	2	4	4	3	4	3	22
72	5	4	5	4	5	5	3	31
73	4	4	4	4	4	4	3	27
74	5	4	4	5	4	5	5	32
75	4	4	5	4	4	5	4	30
76	4	5	4	4	5	4	4	30
77	4	4	5	5	4	4	4	30
78	5	4	5	4	5	4	5	32
79	5	4	5	4	5	5	5	33
80	5	4	5	4	4	5	4	31
81	4	5	4	4	5	4	5	31
82	5	4	5	5	4	4	5	32
83	5	5	4	5	4	4	5	32
84	5	5	4	4	5	4	5	32
85	4	5	4	4	4	5	4	30
86	5	4	5	5	4	4	5	32
87	4	4	5	4	5	5	4	31
88	4	5	4	5	5	4	5	32
89	4	5	4	5	5	4	5	32
90	4	5	4	5	5	5	4	32



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Responden	Keputusan Penggunaan							Total
	1	2	3	4	5	6	7	
91	5	4	5	4	4	4	5	31
92	4	5	4	5	5	4	5	32
93	4	5	4	4	5	4	4	30
94	4	5	4	5	5	4	4	31
95	4	5	4	5	4	4	5	31
96	5	5	5	4	4	5	4	32
97	5	4	5	4	5	5	4	32
98	5	4	5	4	5	5	5	33
99	5	5	4	5	4	4	5	32
100	5	5	5	4	4	5	4	32

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Lampiran Uji Validitas dan Uji Reabilitas

1. Uji Validitas
 - a. Uji Validitas Pengetahuan Riba

		Correlations						
		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1
X1.1	Pearson Correlation	1	,343**	,539**	,516**	,126	,353**	,714**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000	,213	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
X1.2	Pearson Correlation	,343**	1	,395**	,447**	,432**	,327**	,718**
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,000	,000	,001	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
X1.3	Pearson Correlation	,539**	,395**	1	,495**	,228*	,479**	,785**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000	,023	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
X1.4	Pearson Correlation	,516**	,447**	,495**	1	,195	,234*	,715**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000		,052	,019	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
X1.5	Pearson Correlation	,126	,432**	,228*	,195	1	,176	,523**
	Sig. (2-tailed)	,213	,000	,023	,052		,080	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
X1.6	Pearson Correlation	,353**	,327**	,479**	,234*	,176	1	,615**
	Sig. (2-tailed)	,000	,001	,000	,019	,080		,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
X1	Pearson Correlation	,714**	,718**	,785**	,715**	,523**	,615**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	100	100	100	100	100	100	100
		**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).						
		*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).						



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



b. Uji Validitas Kemudahan Bertransaksi

		Correlations						
		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2
X2.1	Pearson Correlation	1	,646**	,643**	,274**	,389**	,456**	,763**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,006	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
X2.2	Pearson Correlation	,646**	1	,483**	,351**	,372**	,307**	,718**
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,000	,000	,002	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
X2.3	Pearson Correlation	,643**	,483**	1	,397**	,395**	,486**	,759**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
X2.4	Pearson Correlation	,274**	,351**	,397**	1	,327**	,401**	,605**
	Sig. (2-tailed)	,006	,000	,000		,001	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
X2.5	Pearson Correlation	,389**	,372**	,395**	,327**	1	,629**	,750**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,001		,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
X2.6	Pearson Correlation	,456**	,307**	,486**	,401**	,629**	1	,768**
	Sig. (2-tailed)	,000	,002	,000	,000	,000		,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
X2	Pearson Correlation	,763**	,718**	,759**	,605**	,750**	,768**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	100	100	100	100	100	100	100

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



c. Uji Validitas Gaya Hidup

		Correlations							
		X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	X3.7	X3
X3.1	Pearson Correlation	1	,434**	,333**	,432**	,196	,406**	,357**	,616**
	Sig. (2-tailed)		,000	,001	,000	,051	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
X3.2	Pearson Correlation	,434**	1	,367**	,639**	,507**	,533**	,572**	,770**
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
X3.3	Pearson Correlation	,333**	,367**	1	,577**	,518**	,635**	,533**	,753**
	Sig. (2-tailed)	,001	,000		,000	,000	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
X3.4	Pearson Correlation	,432**	,639**	,577**	1	,482**	,581**	,644**	,844**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000		,000	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
X3.5	Pearson Correlation	,196	,507**	,518**	,482**	1	,457**	,476**	,677**
	Sig. (2-tailed)	,051	,000	,000	,000		,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
X3.6	Pearson Correlation	,406**	,533**	,635**	,581**	,457**	1	,554**	,792**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000		,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
X3.7	Pearson Correlation	,357**	,572**	,533**	,644**	,476**	,554**	1	,786**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000		,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
X3	Pearson Correlation	,616**	,770**	,753**	,844**	,677**	,792**	,786**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	100	100	100	100	100	100	100	100

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

d. Uji Validitas Keputusan Penggunaan

		Correlations							
		Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	Y
Y1	Pearson Correlation	1	,613**	,500**	,381**	,457**	,511**	,562**	,777**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
Y2	Pearson Correlation	,613**	1	,340**	,525**	,509**	,401**	,432**	,726**
	Sig. (2-tailed)	,000		,001	,000	,000	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
Y3	Pearson Correlation	,500**	,340**	1	,393**	,405**	,571**	,373**	,686**
	Sig. (2-tailed)	,000	,001		,000	,000	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
Y4	Pearson Correlation	,381**	,525**	,393**	1	,486**	,417**	,518**	,695**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000		,000	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
Y5	Pearson Correlation	,457**	,509**	,405**	,486**	1	,629**	,616**	,777**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000		,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
Y6	Pearson Correlation	,511**	,401**	,571**	,417**	,629**	1	,610**	,786**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000		,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
Y7	Pearson Correlation	,562**	,432**	,373**	,518**	,616**	,610**	1	,795**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000		,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
Y	Pearson Correlation	,777**	,726**	,686**	,695**	,777**	,786**	,795**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	100	100	100	100	100	100	100	100

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).



2. Uji Reliabilitas

a. Uji Reliabilitas Pengetahuan Riba

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	100	100,0
	Excluded ^a	0	,0
	Total	100	100,0

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,768	6

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

b. Uji Reliabilitas Kemudahan Bertransaksi

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	100	100,0
	Excluded ^a	0	,0
	Total	100	100,0

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,818	6

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

c. Uji Reliabilitas Gaya Hidup

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	100	100,0
	Excluded ^a	0	,0
	Total	100	100,0

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,868	7

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

d. Uji Reliabilitas Keputusan Penggunaan

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	100	100,0
	Excluded ^a	0	,0
	Total	100	100,0

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,868	7

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



3. Uji Asumsi Klasik

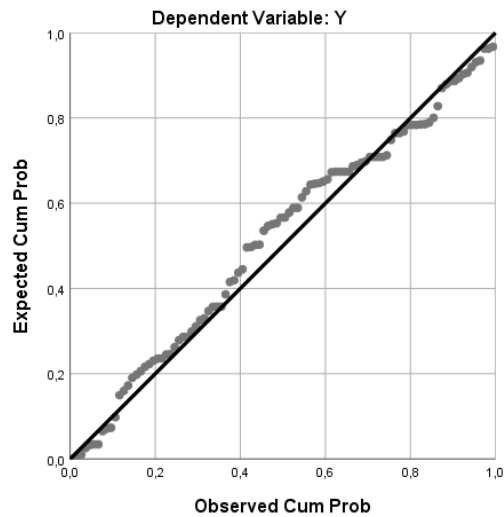
a. Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	,32676704
Most Extreme Differences	Absolute	,087
	Positive	,057
	Negative	-,087
Test Statistic		,087
Asymp. Sig. (2-tailed)		,057 ^c

- Test distribution is Normal.
- Calculated from data.
- Lilliefors Significance Correction.

Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual



Hak Cipta :

- Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
- Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



b. Uji Multikolineritas (Bebas Multikolineritas)

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	6,309	2,986		2,113	,037		
Pengetahuan Riba	-,203	,111	-,112	-	,072	,880	1,136
Kemudahan Bertransaksi	,443	,106	,337	4,178	,000	,508	1,968
Gaya Hidup	,589	,078	,588	7,510	,000	,540	1,852

a. Dependent Variable: Keputusan Penggunaan

c. Uji Linearitas

ANOVA Table

		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Keputusan Penggunaan * Pengetahuan Riba	Between Groups	(Combined) 270,362	10	27,036	1,484	,159
	Linearity	41,982	1	41,982	2,305	,133
	Deviation from Linearity	228,380	9	25,376	1,393	,203
Within Groups		1602,931	88	18,215		
Total		1873,293	98			

4. Analisis Regresi Linear Berganda

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	6,309	2,986		2,113	,037
Pengetahuan Riba	-,203	,111	-,112	-	,072
Kemudahan Bertransaksi	,443	,106	,337	4,178	,000
Gaya Hidup	,589	,078	,588	7,510	,000

a. Dependent Variable: Keputusan Penggunaan

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



5. Uji Hipotesis

a. Uji T

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	6,309	2,986		2,113	,037
Pengetahuan Riba	-,203	,111	-,112	-1,820	,072
Kemudahan Bertransaksi	,443	,106	,337	4,178	,000
Gaya Hidup	,589	,078	,588	7,510	,000

a. Dependent Variable: Keputusan Penggunaan

b. Uji F

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1283,266	3	427,755	68,650	,000 ^b
	Residual	598,174	96	6,231		
	Total	1881,440	99			

a. Dependent Variable: Keputusan Penggunaan

b. Predictors: (Constant), Gaya Hidup, Pengetahuan Riba, Kemudahan Bertransaksi

c. Uji Koefisien Determinasi

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,826 ^a	,682	,672	2,49619

a. Predictors: (Constant), Gaya Hidup, Pengetahuan Riba, Kemudahan Bertransaksi

Hak Cipta :

- Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
- Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta