



© 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

SKRIPSI TERAPAN



**PENGARUH PENGETAHUAN RIBA, MOTIVASI KONSUMEN DAN
GAYA HIDUP TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN *PAYLATER*
SEBAGAI METODE PEMBAYARAN DI *MARKETPLACE*
DALAM PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM**

**(Studi Kasus Pada Generasi *Milenial* Muslim Pengguna *ShopeePayLater*
di Jabodetabek)**

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**
DISUSUN OLEH:
TANISHA SUDARTA BACHTIAR
1804411031

PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN SYARIAH

JURUSAN AKUNTANSI

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

AGUSTUS 2022



© 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



**PENGARUH PENGETAHUAN RIBA, MOTIVASI KONSUMEN DAN
GAYA HIDUP TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN *PAYLATER*
SEBAGAI METODE PEMBAYARAN DI *MARKETPLACE*
DALAM PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM**

**(Studi Kasus Pada Generasi *Milenial* Muslim Pengguna *ShopeePayLater*
di Jabodetabek)**

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

DISUSUN OLEH:

TANISHA SUDARTA BACHTIAR

1804411031

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN SYARIAH
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
AGUSTUS 2022**



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

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Laporan Skripsi Terapan ini adalah hasil karya saya sendiri bukan plagiat karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Laporan Skripsi Terapan ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Tanisha Sudarta Bachtiar

NIM : 1804411031

Tanda Tangan :



Tanggal : 25 Agustus 2022



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

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Tanisha Sudarta Bachtiar

NIM : 1804411031

Program Studi : Keuangan dan Perbankan Syariah

Judul Skripsi : Pengaruh Pengetahuan Riba, Motivasi Konsumen dan Gaya Hidup Terhadap Keputusan Penggunaan *Paylater* Sebagai Metode Pembayaran Di *Marketplace* Dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi Kasus Pada Generasi Milenial Muslim Pengguna *ShopeePayLater* Di Jabodetabek)

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

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Ady Arman, S.Pd., M.KI.

Anggota Penguji : Ach. Bakhrul Muchtasib, SEI., M.Si

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 25 Agustus 2022



Ketua Jurusan Akuntansi

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

NIP. 196404151990032002



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

LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI


Nama Penyusun : Tanisha Sudarta Bachtiar
Nomor Induk Mahasiswa : 1804411031
Jurusan/Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Pengetahuan Riba, Motivasi Konsumen dan Gaya Hidup Terhadap Keputusan Penggunaan *PayLater* Sebagai Metode Pembayaran di Marketplace dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi Kasus Pada Generasi *Milenial* Muslim Pengguna *ShopeePayLater* di Jabodetabek)

Disetujui oleh:

Pembimbing


Ach. Bakhrul Muchtasib, SEI., M.Si
NIP 197902232014041001

Ketua Program Studi


Ida Syafrida, S.E., M.Si.
NIP 197602042005012001



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

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmat dan hidayah-nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi terapan ini yang berjudul “Pengaruh Pengetahuan Riba, Motivasi Konsumen dan Gaya Hidup terhadap Keputusan Penggunaan PayLater Sebagai Metode Pembayaran di Marketplace Dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi Kasus Generasi Milenial Muslim Pengguna ShopeePayLater di Jabodetabek)”. Penulisan skripsi terapan ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar sarjana untuk program studi Keuangan dan Perbankan Syariah jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan serta dukungan dari berbagai pihak. Dalam kesempatan ini penulis mengucapkan rasa terima kasih atas bantuan yang telah diberikan dari semua pihak dalam penyusunan skripsi ini terutama kepada:

1. Bapak Dr. SC. Zaenal Nur Arifin Dipl. Ing HTL, M.T. selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta
2. Ibu Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
3. Ibu Ida Syafrida, S.E., M.Si. selaku Kepala Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan Syariah serta dosen pembimbing akademik dan dan beberapa mata kuliah kompetensi program studi. Terima kasih atas ilmu yang sudah diberikan kepada kami semua
4. Bapak Ach. Bakhrul Muchtasib. SEI., M.Si selaku dosen pembimbing utama pada skripsi terapan ini yang dengan sabar telah membimbing dan memberikan banyak ilmu dan arahnya kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini
5. Seluruh dosen jurusan Akuntansi khususnya program studi Keuangan dan Perbankan Syariah yang tidak bisa disebutkan satu per satu namanya yang telah memberikan banyak ilmu pengetahuan kepada penulis



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

6. Untuk saya sendiri, Tanisha Sudarta Bachtiar yang selalu berjuang tanpa henti terima kasih banyak atas diri ini yang sudah mampu melewati banyak rintangan dan ujian yang terjadi. Terima kasih sudah menjadi versi terbaik pada diri ini.
7. Keluarga tercinta saya, Bapak Tata Sudarta (Alm) dan Ibu Neni Rohaeni, terima kasih saya ucapkan tiada henti atas pengorbanannya dalam mendidik saya, selalu mensupport dan memberikan doa tanpa henti dalam penyusunan skripsi terapan ini dan adik-adik saya Tassa, Tirta dan Taqia yang sudah menghibur dan menemani saya.
8. Teman-teman sixstar Mae, Haya, Anggit, Ayu dan Sopi yang telah mendukung dan selalu memberikan support.
9. Teman-teman puy Hikmah, Ambar, Lisa, Vivi, Zia dan Upi yang selalu berjuang bersama-sama dalam penyusunan skripsi dari awal hingga akhir.
10. Adinda Mayshinta yang sudah banyak kontribusi memberikan ilmu, semangat serta bimbingannya kepada saya
11. Paksi Yudha Pratama yang sudah berjuang bersama dan selalu memberikan semangat dalam proses penyusunan skripsi
12. Teman-teman seperjuangan saya di program studi Keuangan dan Perbankan Syariah khususnya KPS 8A yang telah mendukung dan kebersamai perjuangan kuliah dari awal hingga menyelesaikan skripsi ini

Penulis menyadari masih adanya kekurangan dalam penyusunan skripsi terapan ini. Namun, penulis berharap semoga skripsi terapan ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya serta bagi semua pihak yang dapat mengambil manfaat dari skripsi ini.

Depok, Juli 2022

Penulis

Tanisha Sudarta Bachtiar

NIM. 1804411031



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

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

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

Nama : Tanisha Sudarta Bachtiar
NIM : 1804411031
Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan Syariah
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

Pengaruh Pengetahuan Riba, Motivasi Konsumen dan Gaya Hidup terhadap Keputusan Penggunaan Paylater sebagai Metode Pembayaran Di Marketplace dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi Kasus Pada Generasi Milenial Muslim Pengguna ShopeePayLater di Jabodetabek)

Dengan hak bebas royalti noneksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia 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 : 25 agustus 2022

Yang menyatakan

(Tanisha Sudarta Bachtiar)



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

Pengaruh Pengetahuan Riba, Motivasi Konsumen Dan Gaya Hidup Terhadap Keputusan Penggunaan *Paylater* Sebagai Metode Pembayaran Di *Marketplace* Dalam Perspektif Ekonomi Islam

(Studi Kasus Pada Generasi *Milenial* Muslim Pengguna *Shopeepaylater* Di Jabodetabek)

Oleh: Tanisha Sudarta Bachtiar

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pengetahuan riba, motivasi konsumen dan gaya hidup terhadap keputusan penggunaan *PayLater*. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh generasi *milenial* muslim pengguna *ShopeePayLater* di Jabodetabek. Sampel dalam penelitian ini berjumlah 200 responden. Teknik pengambilan sampel menggunakan nonprobability sampling dengan metode purposive sampling. Teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner dengan skala likert Jenis penelitian ini adalah kuantitatif dengan metode analisis regresi linear berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara simultan pengetahuan riba, motivasi konsumen dan gaya hidup terdapat pengaruh terhadap keputusan penggunaan *PayLater*. Secara parsial variabel pengetahuan riba tidak terdapat pengaruh terhadap keputusan penggunaan *PayLater*, variabel motivasi konsumen terdapat pengaruh terhadap keputusan penggunaan *PayLater* dan variabel gaya hidup terdapat pengaruh terhadap keputusan penggunaan *PayLater*. Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat berguna bagi generasi milenial muslim khususnya dalam melakukan keputusan penggunaan *PayLater* sebagai metode pembayaran guna sesuai dengan prinsip Islam.

Kata Kunci: Pengetahuan Riba, Motivasi Konsumen, Gaya Hidup, *PayLater*, Ekonomi Islam



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

The Influence of Riba Knowledge, Consumer Motivation, and Lifestyle on the Decision to Use Pay later as a Payment Method On the Marketplace in the Perspective of Islamic Economics
(Case Study on Muslim Millennials Users of Shopeepaylater in Jabodetabek)

By: Tanisha Sudarta Bachtiar

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of usury knowledge, consumer motivation, and lifestyle on the decision to use PayLater. The population in this study is the entire Muslim millennial generation of ShopeePayLater users in Jabodetabek. The sample in this study amounted to 200 respondents. The sampling technique used was non-probability sampling with the purposive sampling method. Data collection techniques using a questionnaire with a Likert scale. This type of research is quantitative with multiple linear regression analysis methods.

The results showed that simultaneously usury knowledge, consumer motivation, and lifestyle influence the decision to use PayLater. Partially, the usury knowledge variable has no influence on the decision to use PayLater, the consumer motivation variable influences the decision to use PayLater, and lifestyle variables have an influence on the decision to use PayLater. The results of this study are expected to be useful for the Muslim millennial generation, especially in making decisions to use PayLater as a payment method by Islamic principles.

Keywords: Knowledge of Riba, Consumer Motivation, Lifestyle, PayLater, Islamic Economics



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

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	ix
ABSTRAK.....	viii
ABSTRACT	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Rumusan Masalah Penelitian	9
1.3. Pertanyaan Penelitian.....	10
1.4. Tujuan Penelitian.....	10
1.5. Manfaat Penelitian.....	10
1.6. Sistematika Penulisan	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1. Landasan Teori	12
2.1.1. Peer To Peer Lending (P2P).....	12
2.1.2. ShopeePayLater	13
2.1.3. Pengetahuan Riba	16
2.1.4. Motivasi Konsumen	17
2.1.5. Gaya Hidup.....	18
2.1.6. Keputusan Penggunaan	19
2.1.7. <i>ShopeePayLater</i> dalam perspektif ekonomi Islam.....	20
2.2. Penelitian Terdahulu	23
2.3. Kerangka Pemikiran	36
2.4. Hipotesis.....	37
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	39
3.1. Jenis Penelitian.....	39



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

3.2.	Objek Penelitian	39
3.3.	Metode Pengambilan Sampel.....	39
3.4.	Jenis dan Sumber Data Penelitian.....	41
3.5.	Metode Pengumpulan Data	41
3.6.	Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	42
3.7.	Metode Analisa Data	44
3.7.1.	Uji Instrumen.....	44
3.7.2.	Uji Asumsi Klasik.....	45
3.7.3.	Uji Regresi Linier Berganda.....	46
3.7.4.	Uji Hipotesis.....	46
3.7.5.	Uji Koefisien Determinasi (R ²).....	47
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		48
4.1.	Hasil Penelitian.....	48
4.1.1.	Gambaran Umum <i>Marketplace Shopee</i>	48
4.1.2.	Gambaran Umum Responden.....	50
4.2.	Pembahasan.....	54
4.2.1.	Uji Validitas dan Realibilitas.....	54
4.2.2.	Uji Asumsi Klasik.....	55
4.2.3.	Uji Regresi Linear Berganda.....	59
4.2.4.	Uji Hipotesis.....	60
4.3.	Pembuktian Hipotesis	62
4.3.1.	Pengaruh Pengetahuan Riba Terhadap Keputusan Penggunaan PayLater Sebagai Metode Pembayaran Dalam Perspektif Ekonomi Islam.....	62
4.3.2.	Pengaruh Motivasi Konsumen Terhadap Keputusan Penggunaan PayLater Sebagai Metode Pembayaran Dalam Perspektif Ekonomi Islam.....	64
4.3.3.	Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Keputusan Penggunaan PayLater Sebagai Metode Pembayaran Dalam Perspektif Ekonomi Islam.....	65
4.3.4.	Pengaruh Pengetahuan Riba, Motivasi Konsumen dan Gaya Hidup Terhadap Keputusan Penggunaan PayLater Sebagai Metode Pembayaran Dalam Perspektif Ekonomi Islam	67
BAB V PENUTUP.....		69
5.1.	Kesimpulan	69
5.2.	Saran	70
DAFTAR PUSTAKA		72
LAMPIRAN		76



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.....	28
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	51
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili.....	51
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	52
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	52
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan	53
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Frekuensi Penggunaan SPayLater	53
Tabel 4.7 Uji Validitas	54
Tabel 4.8 Uji Realibilitas	55
Tabel 4.9 Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov	55
Tabel 4.10 Uji Normalitas P-Plot.....	56
Tabel 4.11 Uji Multikolineritas	57
Tabel 4.12 Uji Heteroskedastisitas	57
Tabel 4.13 Uji Heteroskedastisitas Scatterplot.....	58
Tabel 4.14 Uji Regresi Linear Berganda	59
Tabel 4.15 Uji T	60
Tabel 4.16 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	61
Tabel 4.17 Uji F.....	61



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 Hasil Riset Ipsos	2
Gambar 1.2 Layanan PayLater yang paling sering digunakan tahun 2021	3
Gambar 2.1 Syarat dan Ketentuan Registrasi ShopeePayLater	14
Gambar 2.2 Periode Cicilan ShopeePayLater	14
Gambar 2.3 Tampilan metode pembayaran	15
Gambar 2.4 Tampilan pin ShopeePay	15
Gambar 2.5 Tampilan Pembayaran	15
Gambar 4.1 Nilai Transaksi Bruto Gross Merchant Value (GMV) Shopee pada 2017-2021	49
Gambar 4.2 Pendapatan Shopee pada 2021	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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang Masalah

Perkembangan teknologi informasi yang begitu pesat membawa dampak perubahan bagi bidang-bidang penting pada aspek kehidupan masyarakat. Teknologi informasi digunakan dalam mendapatkan dan mengolah sebuah data demi menghasilkan informasi yang berkualitas untuk mengambil sebuah keputusan. Dalam meningkatnya kemajuan teknologi informasi tidak terlepas karena adanya arus globalisasi yang memberikan kebebasan antar individu bahkan antar negara untuk saling terhubung tanpa adanya batasan.

Perkembangan internet pun mengalami peningkatan dan mempunyai pengaruh yang besar karena memberikan kemudahan untuk berbagi ataupun mendapatkan informasi secara akurat. Dari perkembangan tersebut terdapat paradigma baru di bidang ekonomi dan bisnis, yaitu dengan adanya kemajuan teknologi internet dapat menciptakan industri perdagangan online atau yang saat ini dikenal dengan *e-commerce* dalam menunjang kegiatan usaha bisnis karena mempunyai peluang yang besar untuk menghasilkan aktivitas bisnis lebih efektif, efisien dan bisa terhubung secara luas.

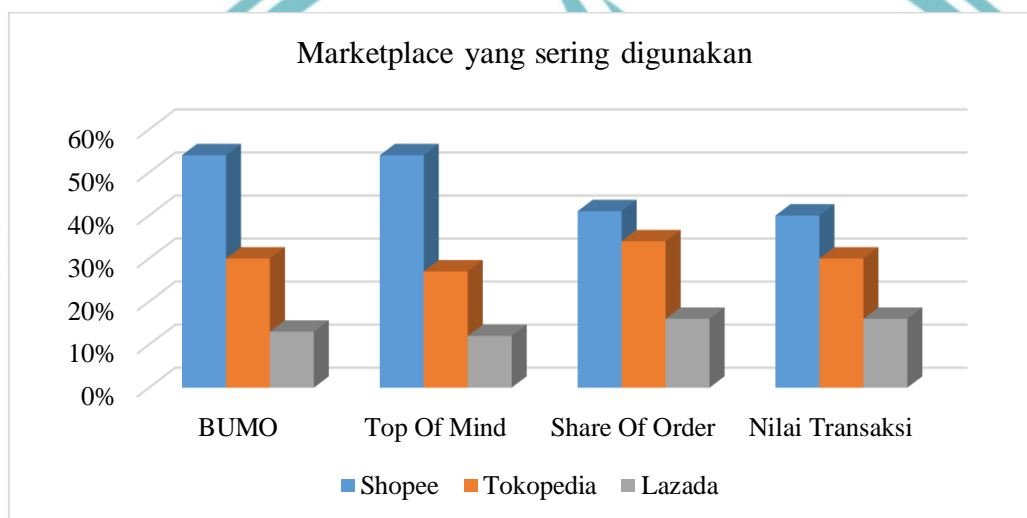
E-commerce merupakan industri perdagangan online yang digunakan sebagai sarana transaksi jual beli barang atau jasa yang dipromosikan oleh pelaku usaha secara elektronik melalui internet (Damayanti & Canggih, 2021). Saat ini Indonesia bisa menjadi pasar *e-commerce* yang sangat menguntungkan dan mempunyai peluang besar. Asosiasi *E-commerce* Indonesia (idEA) sudah memproyeksikan pertumbuhan *e-commerce* meningkat lebih dari 40% pada tahun 2021 di Indonesia (IDX, 2021). Hal tersebut selaras dengan hasil survey *We Are Social* 2021 bahwa saat ini Indonesia berada pada tingkat tertinggi di dunia dalam menggunakan layanan *e-commerce* sebanyak 88,1% pengguna internet (databoks, 2021).



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

Marketplace memiliki kemudahan bagi para pelaku bisnis untuk melakukan kegiatan pemasaran dan penjualan produknya kepada pembeli dengan jangkauan yang tidak terbatas. Dalam beberapa tahun terakhir sudah banyak bermunculan perusahaan *start up* rintisan *marketplace* di Indonesia. Berdasarkan hasil riset pada akhir tahun 2021 oleh perusahaan riset pasar dunia, yaitu *Ipsos* menyebutkan bahwa *marketplace* yang sering digunakan oleh masyarakat Indonesia ialah *Shopee* lalu dilanjutkan oleh Tokopedia pada urutan kedua dan terakhir terdapat Lazada pada urutan ketiga (katadata, 2021)



Gambar 1.1 Hasil Riset Ipsos

Sumber: data diolah

Hasil riset yang dilakukan oleh *Ipsos* menyatakan terdapat empat indikator pada riset tersebut, yaitu *Brand, Use, Most dan Often* (BUMO), *Top Of Mind, Share Of Order* dan Nilai Transaksi. Dapat dilihat bahwa *Shopee* yang berhasil menduduki keempat indikator tersebut. Hal tersebut membuktikan bahwa *Shopee* sebagai *marketplace* terbesar dan terpopuler pertama di Indonesia yang digunakan oleh masyarakat sebagai media untuk menjual dan membeli barang secara online (katadata, 2021)

Kelebihan dari adanya *marketplace* saat ini memberikan banyak kemudahan kepada para penggunanya untuk melakukan kegiatan bisnis secara online dengan lingkup global. Salah satu kemudahan yang dirasakan dari *marketplace* adalah banyaknya pilihan metode pembayaran yang bisa dipilih oleh pengguna sesuai

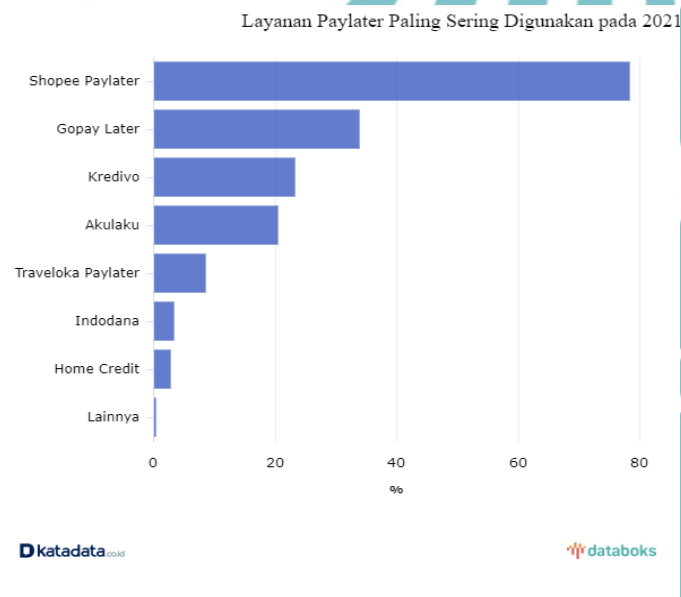


Hak Cipta :

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

dengan kebutuhannya, misalnya terdapat system pembayaran dengan transfer bank, *E-Wallet*, *Cash On Delivery* (COD) dan *PayLater*.

PayLater dalam sistem pembayaran elektronik termasuk jenis *financial technology* dengan istilah *fintech peer-to-peer lending* yaitu metode pembayaran dengan sistem pinjaman secara online tanpa harus memiliki rekening bank. Sistem pembayaran pada *PayLater* sama seperti pembayaran melalui kartu kredit yang nantinya pengguna akan membayar tagihan sesuai dengan jumlah tagihan dan jatuh tempo yang diberikan. Menurut hasil survei yang dilakukan oleh *DailySocial* pada tahun 2021, fitur *PayLater* yang paling banyak diminati oleh konsumen ialah fitur *PayLater* dari aplikasi *Shopee* yaitu *ShopeePayLater* sebanyak 78,4% pengguna (databoks, 2021)



Gambar 1.2 Layanan PayLater yang paling sering digunakan tahun 2021

Sumber: databoks.katadata.co.id

ShopeePayLater atau *SPayLater* merupakan fasilitas jasa pemberian pinjaman atau cicilan dengan bunga yang sangat minim dari PT. *Shopee* Internasional Indonesia bagi penggunanya yang bertujuan untuk memberikan kemudahan pengguna dalam melakukan pembelian barang namun belum memiliki dana yang cukup. *ShopeePayLater* yang telah diluncurkan pada tahun 2019 sudah terdaftar dan mendapatkan izin secara resmi dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK). PT. *Shopee* Internasional Indonesia sudah bekerja sama dengan perusahaan *peer-to-peer*



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

lending yaitu PT. Commerce Finance dan PT. Lentera Dana Nusantara dalam fitur *ShopeePayLater*.

Sistem kerja dari *SPayLater* ketika pengguna menggunakan jasa layanan *Shopee* pada proses *checkout* akan dibayarkan terlebih dahulu oleh PT. Commerce Finance dan PT. Lentera Dana Nusantara. Sebelumnya pengguna dapat melakukan transaksi di *Shopee* hanya dengan mengaktifkan *SPayLater* dengan cara mengunggah kartu identitas, yaitu KTP yang nantinya akan diverifikasi oleh pihak *Shopee*. Adapun saat ini limit minimum *SPayLater* bagi pengguna awal akan diberikan limit sebesar Rp 750.000 sedangkan limit maksimalnya ialah >Rp 10.000.000 dengan suku bunga minimal 2.95% dari jumlah total pembayaran dan denda 5% jika terdapat keterlambatan pembayaran.

Kategori pembeli yang sering menggunakan aplikasi *Shopee* saat ini ialah masyarakat umum yang memiliki rentang usia 20-30 tahun (Aftika, 2021). Hal tersebut sejalan dengan hasil riset *Snapcart* dalam memilih *Shopee* sebagai media belanja online berdasarkan umur yang menyatakan bahwa berbelanja di *Shopee* paling diminati oleh kelompok umur >19 tahun (69%), 19-24 tahun (72%). 25-30 tahun (69%). 31-35 tahun (63%) dan >35 tahun (53%) (Kontan, 2020). Dari data tersebut diketahui bahwa sebagian besar pengguna aplikasi *Shopee* adalah generasi *milenial*, yaitu orang-orang yang memiliki rentang usia 20-40 tahun sesuai dengan rentang usia generasi *milenial* menurut profil generasi *milenial* 2018, di mana generasi ini yang menjadi target Indonesia untuk kemajuan ekonomi ke depan (Budiati dkk, 2018).

Dalam perkembangan zaman di era yang digital seperti ini, *financial technology* seperti *PayLater* menjadi salah satu kemudahan bagi generasi *milenial* khususnya generasi *milenial* muslim karena didapati fakta bahwa Indonesia merupakan salah satu negara yang memiliki jumlah penduduk muslim terbesar di dunia yang berjumlah 238,09 juta jiwa atau 86,93% penduduk Indonesia pada akhir 2021 (databoks, 2021). Dari kondisi tersebut menjadikan penduduk Islam menjadi target yang mempunyai peluang tinggi pada sektor keuangan digital terlebih lagi generasi *milenial* muslim menjadi salah satu bagian yang akan mendominasi pertumbuhan penduduk Indonesia.

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

Islam sebagai agama yang universal sudah mengatur segalanya dengan sempurna. Islam tidak hanya mengatur persoalan mengenai hubungan manusianya dengan Allah saja, tetapi Islam mengatur kegiatan amaliyyah yaitu kegiatan muamalah yang mengatur seluruh kegiatan antar manusia. Salah satunya ialah kegiatan di bidang ekonomi, yaitu kegiatan bermuamalah. Prinsip muamalah dalam Islam adalah diperbolehkan, kecuali yang dilarang.

“Hukum asal menetapkan syarat dalam mu’amalah adalah halal dan diperbolehkan kecuali ada dalil (yang melarangnya)” (almanhaj, 2012)

Dari kaidah di atas tersebut dijelaskan bahwa prinsip bermuamalah adalah halal dan diperbolehkan, kecuali jika ada dalil yang melarang. Artinya memberikan sebuah kebebasan kepada manusia untuk berinovasi menciptakan model transaksi dan produk-produk akad dalam bermuamalah. Namun, kebebasan disini ialah bukan kebebasan yang tidak memiliki aturan didalamnya tetapi harus memiliki aturan syara’nya yang bersumber dari Al-Qur’an, Al-Sunnah maupun Ijtihad ulama.

Financial technology dalam sudut pandang Islam ialah diperbolehkan berdasarkan prinsip syariah yakni fatwa Dewan Syari’ah Nasional Majelis Ulama Indonesia No: 117/DSN-MUI/II/2018 yang mengatur terkait aturan syara’ dalam prinsip Islam mengenai kegiatan *Financial technology* dan macam produk pembiayaan yang dapat dijalankan tidak boleh bertentangan dengan prinsip aturan syara’ Islam yaitu produknya tidak terkandung 6 unsur yang dilarang menurut Islam, yaitu *riba, gharar, maysir, tadlis, zulm, dharar* dan haram

Terdapat beberapa faktor yang menjadikan generasi *milenial* muslim menggunakan *ShopeePayLater* sebagai pilihan metode pembayaran saat ini. Menurut Kotler dan Amstrong ada beberapa faktor yang menyebabkan terjadinya suatu keputusan penggunaan yaitu 1) faktor budaya yang terdiri dari subbudaya dan kelas social, 2) faktor sosial yang terdiri dari kelompok, keluarga, dan peran dan status, 3) faktor pribadi yang terdiri dari usia dan tahap siklus hidup, pekerjaan, situasi ekonomi, gaya hidup, kepribadian dan konsep diri, 4) faktor psikologis yang terdiri dari motivasi, persepsi, pembelajaran, kepercayaan dan sikap (Kotler & Amstrong, 2013). Dalam penelitian ini, penulis akan meneliti mengenai faktor pengetahuan *riba*, motivasi konsumen dan gaya hidup.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Faktor yang mempengaruhi keputusan generasi *milenial* muslim dalam menggunakan *ShopeePayLater* adalah tingkat pengetahuan riba. Perilaku riba yang saat ini terjadi berbagai macam bentuknya di masyarakat sangat dipengaruhi oleh tingkat pengetahuan seseorang terkait riba. Perilaku adalah kegiatan atau aktifitas makhuk hidup yang bersangkutan. Sedangkan pengetahuan adalah hasil dari pemahaman yang diperoleh melalui panca indra manusia. Semakin tinggi tingkat pengetahuan seseorang, maka akan lebih baik dalam berperilaku untuk mengambil sebuah keputusan.

Pengetahuan tentang riba terkait *ShopeePayLater* masih tergolong rendah. Hal ini dibuktikan dengan peminat pengguna fitur *ShopeePayLater* kian meningkat salah satunya data yang ditemukan dari situs web Lentera Dana Nusantara (LDN) pada bulan Oktober tahun 2021 total akumulasi pinjaman yang telah disalurkan mencapai 5 Triliun di mana peminjamnya mencapai 5.406.179 orang dengan 2.958.599 sebagai peminjam aktif (lenteradana, 2021). Artinya *ShopeePayLater* merupakan inovasi Financial Technology di Indonesia yang banyak diminati oleh masyarakat Indonesia mengingat bahwa mayoritas masyarakat Indonesia ialah beragama Islam sebanyak 86,93% penduduk Indonesia pada akhir 2021 (databoks, 2021)

Dengan banyaknya kemudahan yang diberikan layanan *PayLater* ternyata memberikan suatu fenomena masalah yang terjadi saat ini bagi generasi *milenial* muslim. Sebagai generasi *milenial* muslim saat melakukan suatu transaksi dalam memanfaatkan kemudahan dari inovasi *financial technology* kurang memperhatikan aturan syara' sesuai dengan prinsip Islam sehingga masih sering terjebak dalam sebuah transaksi yang kurang tepat bahkan tidak sesuai dengan aturan prinsip Islam

Penelitian yang dilakukan oleh Okta Eri Cahyadi (2021) yang meneliti terkait "Pandangan Hukum Islam Terhadap Tunda Bayar (*PayLater*) Dalam Transaksi E-commerce Pada Aplikasi *Shopee*" bahwasannya penggunaan *PayLater* menurut sudut pandang hukum Islam adalah tidak diperbolehkan karena termasuk pada pinjaman yang terdapat riba yaitu riba nasi'ah. Adapun hasil penelitian dari Jannah & Musadad (2021) menjelaskan bahwa akad qard pada transaksi *ShopeePayLater*

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

yang digunakan tidak sesuai dengan kaidah Islam di mana terdapat tambahan seperti biaya penanganan sebesar 1% dan minimal bunga sebesar 2,95%. Biaya tambahan tersebut sudah dipersyaratkan di awal akad dengan jumlah transaksi, artinya berdasarkan ijma hal tersebut termasuk ke dalam kategori riba

Riba dalam bahasa Arab ialah *ziyada* (bertambah). Secara istilah, riba merupakan ati tumbuh dan membesar. Bentuk dari riba ialah adanya tambahas atas modal pokok. Larangan riba telah diperingatkan dalam QS. Al-Baqarah ayat 278-279 yang berbunyi:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن كُنْتُمْ مُؤْمِنِينَ ۖ فَإِن لَّمْ تَفْعَلُوا
فَأَذْنُوا بِحَرْبٍ مِّنَ اللَّهِ وَرَسُولِهِ ۗ وَإِن تُبْتِغُوا فَلَئِمَّ رُءُوسُ أَمْوَالِكُمْ لَا تَظْلِمُونَ وَلَا
تُظْلَمُونَ ۖ

Artinya:

”Hai orang-orang yang beriman, bertakwalah kepada Allah dan tinggalkan sisa riba (yang belum dipungut) jika kamu orang-orang yang beriman. Maka jika kamu tidak mengerjakan (meninggalkan dan jika bertobat (dari pengambilan riba), maka bagimu pokok hartamu; kamu tidak menganiaya dan tidak (pula) dianiaya (dirugikan)” (qur'ankemenag, 2022)

Dari ayat tersebut bahwasannya Allah SWT melarang riba secara tegas dan mutlak mengharamkan riba dalam berbagai macam bentuknya dan Allah memerintahkan kepada hambanya untuk meninggalkan riba dan bertakwalah kepada Allah SWT.

Selain itu, faktor yang akan diuji ialah motivasi konsumen. Menurut Setiadi motivasi konsumen adalah suatu kondisi kekuatan pendorong yang terdapat pada diri seseorang untuk melakukan suatu tindakan untuk mencapai suatu tujuan yang akan diraihny (Setiadi, 2003 dalam Sumiati, 2014). Pentingnya sebuah motivasi karena akan mempengaruhi perilaku manusia. Motivasi muncul ketika adanya dorongan dalam diri yang memicu pengenalan kebutuhan



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Faktor motivasi konsumen dapat mempengaruhi generasi *milenial* muslim untuk menghasilkan sebuah keputusan penggunaan karena dengan adanya *ShopeePayLater* seseorang akan semakin tertarik dan termotivasi untuk menggunakannya karena dapat memberikan banyak kemudahan dan keuntungan yang akan didapatkan dari pinjaman kredit tersebut yang berbeda dengan beberapa fintech uang elektronik lainnya seperti kartu kredit yang cukup sulit dijangkau oleh semua golongan masyarakat dan persyaratannya yang sulit.

Inovasi Financial Technology *ShopeePayLater* saat ini memberikan kemudahan untuk memenuhi kebutuhan hidupnya yang memiliki keterbatasan dana dengan sistem cicilan kredit. Solomon menyatakan bahwa gaya hidup adalah sebuah pola konsumsi seseorang yang berhubungan dengan bagaimana cara seseorang untuk menghabiskan uang dan waktunya (Solomon, 2012 dalam Supriyanto & Novitasari, 2020). Saat ini perubahan pola gaya hidup sangat mempengaruhi keputusan penggunaan *ShopeePayLater* yang ditunjukkan bahwa telah terjadinya pergeseran pola konsumsi dari manual menuju penggunaan teknologi.

Penggunaan pembayaran digital seperti *PayLater* sudah menjadi bagian yang tak terpisahkan dari gaya hidup berbelanja generasi milenial muslim. Hal tersebut dikarenakan gaya hidup yang berlebihan sulit untuk dikendalikan oleh seseorang yang melihat segala sesuatu berdasarkan pada trend dan mode. Secara psikologi, artinya hal tersebut menunjukkan bahwa konsumen akan lebih cenderung menghabiskan uangnya lebih banyak dengan media pembayaran non tunai-tunai dibandingkan dalam bentuk tunai (Ramadani, 2016)

Berdasarkan fenomena dari data dan penelitian sebelumnya, fokus penelitian ini adalah menganalisis faktor-faktor yang bisa mempengaruhi generasi *milenial* muslim terhadap keputusan penggunaan *PayLater* dalam sudut pandang ekonomi Islam. Peneliti ini juga berfokus meneliti pada generasi milenial muslim di wilayah Jabodetabek sehingga penting bagi penulis untuk meneliti terkait keputusan penggunaan *PayLater* dengan judul **“Pengaruh Pengetahuan Riba, Motivasi Konsumen dan Gaya Hidup Terhadap Keputusan Penggunaan *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



Sebagai Metode Pembayaran di *Marketplace* (Studi Kasus Pada Generasi *Milenial* Muslim Pengguna *ShopeePayLater* di Jabodetabek)”

1.2. Rumusan Masalah Penelitian

Berdasarkan latar belakang yang dipaparkan di atas, dapat dilihat bahwa dengan adanya inovasi *financial technology* berupa *PayLater* yang terdapat pada *marketplace Shopee* yaitu *ShopeePayLater* sudah menjadi bagian dari gaya hidup bagi generasi *milenial*. Motivasi terbesar menggunakan *ShopeePayLater* karena memberikan banyak keuntungan kepada para penggunanya, seperti syarat dan proses pendaftaran yang sangat mudah dan cepat daripada kartu kredit dan juga terdapat banyak promo dan *cashback* yang sangat menggiurkan.

Dengan banyaknya kemudahan dan keuntungan yang ditawarkan oleh *ShopeePayLater* ternyata hal tersebut sangat bertolak belakang dengan perspektif ekonomi Islam. *ShopeePayLater* menurut pandangan Islam merupakan suatu kegiatan yang tidak dibenarkan karena dalam layanan *PayLater* ini menarik sebuah keuntungan dari pihak perusahaan kepada pengguna jasa *ShopeePayLater* yang melewati tagihan pinjamannya dari batas waktu yang ditentukan akan dikenakan bunga dan denda yang sudah disyaratkan terlebih dahulu (Jannah & Musadad, 2021). Menurut hukum Islam hal tersebut terkandung pinjaman yang bersifat *riba nasi'ah* yaitu tambahan yang disyaratkan oleh pihak yang memberikan pinjaman tersebut dalam bentuk bunga dan denda (Cahyadi, 2021)

Pada dasarnya keputusan seseorang menggunakan layanan *ShopeePayLater* semata-mata hanya sebagai pilihan solusi metode pembayaran transaksi jual-beli untuk memenuhi kebutuhan hidupnya dengan didukung adanya motivasi dan gaya hidup pada diri seseorang tersebut untuk menggunakan *ShopeePayLater* tanpa memperhatikan aturan syara' dalam Islam sehingga masih sering terjebak pada sebuah transaksi yang kurang tepat bahkan tidak sesuai dengan aturan prinsip Islam. Hal tersebut dibuktikan dengan pengguna peminjam pada *ShopeePayLater* kian meningkat pada bulan oktober tahun 2021 total akumulasi pinjaman yang telah disalurkan mencapai 5 Triliun di mana peminjamnya mencapai 5.406.179 orang dengan 2.958.599 sebagai peminjam aktif (lenteradana, 2021).

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

Dari penjelasan yang sudah diuraikan tersebut terlihat bahwasannya pengetahuan riba, motivasi konsumen dan gaya hidup sangat penting dan berpengaruh untuk memahami konsep dari layanan *ShopeePayLater* dalam perspektif ekonomi Islam. Di mana mengingat bahwa mayoritas penduduk di Indonesia ialah beragama Islam sebesar 238,09 juta jiwa atau 86,93% yang seharusnya 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 *PayLater* sebagai metode pembayaran di *Marketplace*?
2. Apakah terdapat pengaruh motivasi konsumen terhadap keputusan penggunaan *PayLater* sebagai metode pembayaran di *Marketplace*?
3. Apakah terdapat pengaruh gaya hidup terhadap keputusan penggunaan *PayLater* sebagai metode pembayaran di *Marketplace*?
4. Apakah terdapat pengaruh pengetahuan riba, motivasi konsumen dan gaya hidup terhadap keputusan penggunaan *PayLater* sebagai metode pembayaran di *Marketplace*?

1.4. Tujuan Penelitian

1. Untuk menganalisis pengaruh pengetahuan riba terhadap keputusan penggunaan *PayLater* sebagai metode pembayaran di *Marketplace*
2. Untuk menganalisis pengaruh motivasi konsumen terhadap keputusan penggunaan *PayLater* sebagai metode pembayaran di *Marketplace*
3. Untuk menganalisis pengaruh gaya hidup terhadap keputusan penggunaan *PayLater* sebagai metode pembayaran di *Marketplace*
4. Untuk menganalisis pengaruh pengetahuan riba, motivasi konsumen dan gaya hidup terhadap keputusan penggunaan *PayLater* sebagai metode pembayaran di *Marketplace*

1.5. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Hasil Penelitian ini diharapkan dapat menjadi salah satu sumber pembelajaran untuk menambah pengetahuan dan wawasan bagi peneliti dan pembaca untuk lebih



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

memahami keputusan generasi *milenial* khususnya generasi *milenial* muslim dalam menggunakan *PayLater* sebagai metode pembayaran di *Marketplace* dan memahami penggunaan *PayLater* menurut perspektif ekonomi Islam. Penelitian ini juga bisa menjadi acuan bagi peneliti selanjutnya untuk melakukan penelitian dengan tema terkait keputusan penggunaan *PayLater* dalam perspektif ekonomi Islam

2. Manfaat Praktis

Hasil penelitian ini diharapkan bisa memberikan gambaran analisa keputusan individu khususnya para generasi *milenial* ketika menggunakan *PayLater* sebagai metode pembayaran di *Marketplace*, sehingga diharapkan bisa membantu para praktisi baik dari pemerintah maupun pihak perusahaan *Marketplace* 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 penggunaanya namun masih batas koridor ekonomi Islam.

1.6. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan pada penelitian ini terdiri dari tiga bab yang masing-masing dari setiap bab memiliki penjelasan sebagai berikut :

1. BAB I : PENDAHULUAN

Pada bab ini, penulis akan menyajikan terkait latar belakang masalah, rumusan masalah penelitian, pertanyaan penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penulisan

2. BAB II : TINJAUAN PUSTAKA

Pada bab ini, penulis akan menyajikan terkait landasan teori, penelitian terdahulu, kerangka pemikiran dan hipotesis

3. BAB III : METODOLOGI PENELITIAN

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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Pada bab ini, penulis akan menyajikan terkait jenis penelitian, objek penelitian, definisi operasional variabel penelitian, populasi dan sampel penelitian, jenis dan sumber data penelitian, metode pengumpulan data dan metode analisa data.

© 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





BAB V

PENUTUP

5.1. Kesimpulan

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

1. Variabel pengetahuan riba secara parsial tidak terdapat pengaruh terhadap keputusan penggunaan *PayLater* sebagai metode pembayaran di *Marketplace* dalam persepektif ekonomi Islam studi kasus generasi *milenial* muslim pengguna *ShopeePayLater* di Jabodetabek. Hal ini dapat diketahui dari nilai t hitung $(-718) < t$ tabel $(1,97214)$. Artinya meskipun generasi *milenial* muslim mengetahui metode *PayLater* terkandung riba di dalamnya, hal tersebut tidak menjadi dasar untuk mempengaruhi keputusannya dalam menggunakan metode *PayLater*.
2. Variabel motivasi konsumen secara parsial terdapat pengaruh terhadap keputusan penggunaan *PayLater* sebagai metode pembayaran di *Marketplace* dalam persepektif ekonomi Islam studi kasus generasi *milenial* muslim pengguna *ShopeePayLater* di Jabodetabek. Hal ini dapat diketahui dari nilai t hitung $(7,385) > t$ tabel $(1,97214)$. Artinya keputusan penggunaan terjadi karena adanya dorongan motivasi dalam diri seseorang untuk mendapatkan tujuan yang ingin dicapai. Salah satu tujuan yang ingin dicapai ketika menggunakan *SPayLater* ialah mendapatkan kemudahan dalam transaksi belanja *online* di *Shopee*
3. Variabel gaya hidup secara parsial terdapat pengaruh terhadap keputusan penggunaan *PayLater* sebagai metode pembayaran di *Marketplace* dalam persepektif ekonomi Islam studi kasus generasi *milenial* muslim pengguna *ShopeePayLater* di Jabodetabek. Hal ini dapat diketahui dari nilai t hitung $(5,784) > t$ tabel $(1,97214)$. Artinya gaya hidup sangat mempengaruhi keputusan penggunaan *PayLater* bagaimana generasi *milenial* muslim dalam menggunakan uang dan waktunya yang dianggap penting dalam lingkungannya untuk menunjang eksistensi kebutuhan dirinya.

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

4. Secara simultan, dapat disimpulkan bahwa pengetahuan riba, motivasi konsumen dan gaya hidup terdapat pengaruh terhadap keputusan penggunaan *PayLater* sebagai metode pembayaran di *Marketplace* dalam persepektif ekonomi Islam studi kasus generasi *milenial* muslim pengguna *ShopeePayLater* di Jabodetabek. Hal ini dapat diketahui dari nilai f hitung (61,213) > f tabel (2,65). Artinya untuk mengetahui seberapa besar pengaruh variabel *independent* yaitu pengetahuan riba, motivasi konsumen dan gaya hidup terhadap keputusan penggunaan *PayLater* yang dapat diterangkan pada uji koefisien determinasi yang diperoleh sebesar 47,6% yang berarti pengaruh variabel *independent* memiliki pengaruh yang cukup besar khususnya motivasi dan gaya hidup seseorang.

5.2. Saran

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

1. Bagi generasi *milenial* muslim sebelum memutuskan menggunakan *SPayLater* sebagai pilihan metode pembayaran, sebaiknya untuk lebih memperhatikan akad yang digunakan dalam bertransaksi tersebut agar tidak mengandung unsur-unsur yang dilarang dalam Islam. Hal tersebut dikarenakan agar menjadikan keuntungan bagi penggunanya bukannya menimbulkan kerugian jangka panjang yang tidak diinginkan seperti memiliki beban hutang yang berkepanjangan. Selain itu ketika menggunakan *ShopeePayLater* dilandasi dengan motivasi atau dorongan dalam diri yang bersifat baik dalam rangka memenuhi hajat kebutuhan hidup yang bersifat mendesak dan penting untuk dipenuhi. Hindari penggunaan *SPayLater* untuk hal-hal yang bersifat hiburan yang berlebih-lebihan (*isyraf*) demi menunjang eksistensi gaya hidup penampilan saja seperti fashion, alat kecantikan, elektronik, dll yang bisa menimbulkan kemudharatan dalam jangka waktu yang panjang.
2. Bagi pihak *Shopee*, dapat mempertahankan kualitasnya dalam memberikan banyak kemudahan kepada para penggunanya dan terus berinovasi menyesuaikan dengan perkembangan zaman agar bisa berkompetitif dalam pangsa pasar global. Selain itu dalam *ShopeePayLater*, bisa lebih memperhatikan kesesuaian transaksi dalam pembayaran tagihan cicilan yang

terdapat tambahan biaya seperti bunga 2,95% dan mencantumkan keterangan-keterangan konsekuensi yang berkaitan dengan keterlambatan pembayaran agar tidak terjadi kesalahpahaman dan tidak menimbulkan kerugian di salah satu pihak. Selain itu seharusnya pihak *Shopee* bisa menjelaskan lebih rinci bahwa harga tersebut sebagai margin jual beli atau fee jasa bukan suku bunga atas pinjaman (*Qard*) yang diberikan agar transaksinya lebih jelas dan pengguna tidak merasa bingung pada tagihan yang harus dibayar.

3. Bagi pihak praktisi, salah satunya lembaga yang dijadikan pedoman hukum ekonomi dan keuangan syariah yaitu DSN-MUI bisa memberikan pedoman hukum fatwa yang jelas terkait dengan hukum penggunaan *PayLater* yang sesuai dengan perspektif ekonomi Islam agar tidak adanya perbedaan pendapat di masyarakat yang menimbulkan kebingungan dan ketidakjelasan atas penggunaan *PayLater* yang dibolehkan ataupun tidak dibolehkan. Adapun cara yang tepat selain memberikan pedoman hukum fatwa, pihak praktisi juga bisa memberikan gambaran atau edukasi kepada masyarakat khususnya generasi *milenial* muslim tentang penggunaan *PayLater* yang sesuai dengan syariat ekonomi Islam agar masyarakat teredukasi bisa membedakan layanan *PayLater* yang dibolehkan dan yang tidak diperbolehkan sesuai dengan prinsip Islam.
4. Bagi peneliti selanjutnya, hasil penelitian ini bisa digunakan sebagai bahan referensi dan pertimbangan untuk penelitian selanjutnya. Diharapkan untuk lebih memperdalam penelitian selanjutnya dengan memperluas lingkup sasaran sampelnya yang tidak hanya tertuju pada generasi *milenial* muslim Jabodetabek yang berusia 20-40 tahun saja. Selain itu bisa menambah beberapa variabel yang belum diteliti pada penelitian ini.

© 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





DAFTAR PUSTAKA

- almanhaj. (2012). *almanhaj.or.id*. Diambil kembali dari Kaidah ke-50: Hukum asal mu'amalah adalah halal kecuali ada dalil yang melarangnya: <https://almanhaj.or.id/4319-kaidah-ke-50-hukum-asal-muamalah-adalah-halal-kecuali-ada-dalil-yang-melarangnya-2.html>
- Aftika, Sonia. (2021). Pengaruh Penggunaan Sistem Pembayaran Shopee PayLater "Bayar Nanti" Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa UIN Raden Intan Lampung Dalam Perspektif Bisnis Syariah (Skripsi). Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Retrieved from <http://repository.radenintan.ac.id/16857>
- Amelia, V.H.I. (2021). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penggunaan Fitur SPaylater Pada Aplikasi Shopee dan Pengaruhnya Terhadap Perilaku Konsumtif (Skripsi). Retrieved from <https://dspace.uui.ac.id/bitstream/handle/123456789/31330>
- 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>
- Budiati, I., Susianto, Y., Adi, W. P., Ayuni, S., Reagan, H. A., Larasaty, P., . . . Saputri, V. G. (2018). *Profil generasi milenial Indonesia*. Jakarta: Kementerian Pemberdayaan Perempuan dan Perlindungan Anak.
- Cahyadi, O.E. (2021). Pandangan Hukum Islam Terhadap Tunda Bayar (PayLater) Dalam Transaksi E-Commerce Pada Aplikasi Shopee (Skripsi). Fakultas Ilmu Agama Islam. Retrieved from <https://dspace.uui.ac.id/handle/123456789/29978>
- Damayanti, F. D., & Canggih, C. (2021). Pengaruh penggunaan pembayaran shopeepay later terhadap perilaku konsumsi islam generasi milenial di Surabaya. *Jurnal ilmiah ekonomi islam (JIEI)*, doi: <https://dx.doi.org/10.29040/jiei.v7i3.2872>.
- databoks. (2021). *Sebanyak 86,93% penduduk Indonesia beragama islam pada 31 desember 2021*. Retrieved February 26, 2022, from Databoks:

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 mengummumkan 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 mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2022/02/12/sebanyak-8693-penduduk-indonesia-beragama-islam-pada-31-desember-2021>
- databoks. (2021). *Shopee paylater, layanan paylater paling banyak digunakan pada 2021*. Retrieved February 26, 2022, from Databoks: <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2022/01/12/shopee-paylater-layanan-paylater-paling-banyak-digunakan-pada-2021>
- databoks. (2021). *Penggunaan e-commerce Indonesia tertinggi di dunia*. Retrieved February 26, 2022, from Databoks: <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2021/06/04/penggunaan-e-commerce-indonesia-tertinggi-di-dunia>
- databoks. (2021). *Shopee Catatkan GMV US\$62,5 miliar pada 2021*. Retrieved March 01, 2022, from Databoks: <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2022/03/16/shopee-catatkan-gmv-us625-miliar-pada-2021>
- Dwihastomo, R. (2021). Pengaruh Diskon, Motivasi Konsumen dan Kemudahan Terhadap Keputusan Penggunaan Uang Elektronik (Studi Pada Pengguna Uang Elektronik di Kecamatan Sidoarjo Kota, Kabupaten Sidoarjo, Provinsi Jawa Timur (Skripsi). Retrieved From <http://repo.uinsatu.ac.id/22284/>
- Fadhila, F., Azhar, & Marpaung, M. (2020). Pengaruh Religiusitas, Pengetahuan Produk dan Faktor Sosial Terhadap Penggunaan ShopeePayLater. *Jurnal Bilal: Bisnis Ekonomi Halal*, 1(2).
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25 (9th ed.)*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- 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>
- IDX. (2021). *Ekonomi pulih, pertumbuhan e-commerce tembus 40 persen di 2021*. Retrieved April 01, 2022, from idxchannel: <https://www.idxchannel.com/economics/ekonomi-pulih-pertumbuhan-e-commerce-tembus-40-persen-di-2021>
- Jannah, M., & Musadad, A. (2021). Tinjauan hukum islam terhadap fitur layanan shopeepaylater. *Jurnal kaffa*, 1(1).
- Jayanti, R.D. (2019). Pengaruh Kualitas Produk, Harga, Tempat dan Promosi Terhadap Keputusan Pembelian Produk Natural Nusantara Secara Online Pada Mahasiswa Jurusan Ekonomi Syariah FEBI IAIN Tulungaung (Skripsi). Retrieved from: <http://repo.uinsatu.ac.id/13856/>
- katadata. (2021). *Survei Ipsos: Shopee rajai e-commerce RI, Ungguku Tokopedia dan Lazada*. Retrieved February 26, 2022, from katadata:



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

<https://katadata.co.id/happyfajrian/digital/61fb9d7808a8d/survei-ipsos-shopee-rajai-e-commerce-ri-ungguli-tokopedia-dan-lazada>

- Kirana, E. K. (2018). Pengaruh Ekuitas Merek dan Kepercayaan Konsumen Terhadap Keputusan Penggunaan Jasa Ekspedisi (Studi pada konsumen jalur nugraha Ekakurir). *Jurnal Manajemen Bisnis*, 8(1). doi: <https://doi.org/10.22219/jmb.v8i1.7052>.
- Kontan, I. (2020). *Riset Snapcart: Shopee paling diminati dan jadi pilihan konsumen belanja*. Retrieved July 04, 2022, from industri.kontan.co.id/news/riset-snapcart-shopee-paling-diminati-dan-jadi-pilihan-konsumen-berlanja
- Kotler, P., & Amstrong, G. (2013). *Prinsip-Prinsip Pemasaran Jilid I*. Jakarta: Erlangga.
- lenteradana. (2021). *Statistik Lentera Dana Nusantara*. Retrieved February 26, 2022, from [lenteradana: https://www.lenteradana.co.id/lender/statistic](https://www.lenteradana.co.id/lender/statistic)
- Lestianawati, T. A., & Raharjo, I. B. (2020). Pengaruh Pengetahuan Masyarakat Tentang Riba dan Pengetahuan Produk Terhadap Minat Penggunaan Cahless Melalui Aplikasi Ovo. *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi*, 9 (4).
- Malayati, D. (2022). Pengaruh Pengetahuan Masyarakat Tentang Riba Terhadap Keputusan Menggunakan Jasa Kredit Pada Rentenir (Studi Kasus di Desa Ciharang Kecamatan Picung Kabupaten Pandeglang (Skripsi). Retrieved from <http://repository.uinbanten.ac.id/8068/>
- Monica, M.A. (2020). Analisis Hukum Islam Terhadap Pinjaman Uang Elektronik ShopeePayLater Pada E-Commerce (Skripsi). Fakultas Syariah dan Hukum. Retrieved from <https://digilib.uinsby.ac.id/39548/3>
- Ningsih, N. A., Munthe, M., & Chandra, A. (2021). Tingkat Pengetahuan Masyarakat Tentang Riba Terhadap Perilaku Hutang Piutang Di Desa Salo Kecamatan Salo. *Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah*, 4(1). doi: [https://doi.org/10.25299/syarikat.2021.vol4\(1\).8472](https://doi.org/10.25299/syarikat.2021.vol4(1).8472).
- Novitasari, R., & Supriyanto. (2020). Faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan penggunaan OVO pada mahasiswa fakultas ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta. *Jurnal Ekonomi dan Pendidikan*, 17(1). doi: <https://doi.org/10.21831/jep.v17i1.33542>.
- Purnamasari, R.D. (2018). Analisis Pengaruh Gaya Hidup Pengunjung Kafe Terhadap Keputusan Pembelian Dalam Perspektif Ekonomi Islam (Skripsi). Retrieved from: <http://repository.radenintan.ac.id/4668/1>
- Qur'an Kemenag. (2022). *Qur'an Kemenag*. Diambil kembali dari quran.kemenag.go.id/



© 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

- Raharjo, T. A. (2020). Pengaruh Pengetahuan Masyarakat Tentang Riba dan Pengetahuan Produk Terhadap Minat Penggunaan Cahless Melalui Aplikasi Ovo. *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi*, 9 (4).
- Ramadani. (2016). Pengaruh penggunaan kartu debit dan uang elektronik (E-Money) terhadap pengeluaran konsumsi mahasiswa. *Jurnal Ekonomi & Studi Pembangunan*, 8(1). doi: <http://dx.doi.org/10.17977/um002v8i12016p001>.
- Sari, Y. P. (2020). Financial Technology (Peer To Peer Lending) dalam Perspektif Hukum Perlindungan Konsumen di Indonesia (Skripsi). Fakultas Hukum. Retrieved from <http://lib.unnes.ac.id/42721>
- 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 Lirililau Kabupaten Soppeng (Skripsi). Fakultas Agama Islam. Retrieved from <https://digilibadmin.unismuh.ac.id/upload/2978>
- Shopee. (2021). *Syarat dan ketentuan berbelanja dengan shopeepaylater*. Retrieved April 01, 2022, from Shopee: <https://help.shopee.co.id/article/Apa-syarat&ketentuan-berbelanja-dengan-ShopeePaylater>
- Silvia, Mega. (2020). Pengaruh Persepsi dan Motivasi Konsumen Terhadap Pembelian Makanan Cepat Saji Berlabel Halal di Kota Jambi (Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN STS Jambi). (Skripsi). Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Retrieved from <http://repository.uinjambi.ac.id/4224>
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Suliyanto. (2011). *Ekonometrika Terapan: Teori dan Aplikasi dengan SPSS*. Yogyakarta: CV Andi.
- Sumiati. (2014). Pengaruh Motivasi Konsumen, Persepsi Kualitas, Sikap Konsumen, dan Brand Image Pada Keputusan Pembelian Komputer Tablet Apple Ipad Pada Emax Apple Store Surabaya. *Jurnal Ilmu Ekonomi & Manajemen*, 1(2).
- techinasia. (2022, Maret 4). *Shopee Raup Pendapatan Rp73 Triliun di 2021, melesat 136 persen*. Retrieved March 04, 2022, from techinasia: <https://id.techinasia.com/pendapatan-shopee-naik-136-persen>



© 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





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

PENGARUH PENGETAHUAN RIBA, MOTIVASI KONSUMEN DAN GAYA HIDUP TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN *PAYLATER* SEBAGAI METODE PEMBAYARAN DI *MARKETPLACE* DALAM PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM

(Studi Kasus Pada Generasi *Milenial* Muslim Pengguna *ShopeePayLater* di Jabodetabek)

Assalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh

Perkenalkan saya Tanisha Sudarta Bachtiar, mahasiswi Keuangan dan Perbankan Syariah Politeknik Negeri Jakarta. Saat ini saya sedang melakukan penelitian pada skripsi saya terkait keputusan penggunaan *PayLater* sebagai metode pembayaran di *marketplace* dalam perspektif ekonomi Islam.

Apabila Anda memenuhi kriteria berikut ini:

- e. Beragama Islam
- f. Berdomisili di JABODETABEK
- g. Berusia 20 – 40 tahun
- h. Pengguna *ShopeePayLater* atau pernah menggunakan *ShopeePayLater*

Sehubungan dengan itu saya memohon dengan hormat kesediaannya untuk menjadi partisipan pada penelitian ini dengan mengisi kuesioner yang tersedia. Pada kuesioner ini tidak terdapat jawaban yang benar maupun salah. Oleh karena itu, saya memohon kesediaannya untuk dapat memberikan jawaban atas pernyataan yang tersedia dengan sesuai.

Data yang diperoleh dari hasil kuesioner ini hanya digunakan untuk penelitian ini. Seluruh informasi yang Anda berikan dalam penelitian ini akan dijamin kerahasiannya dan tidak akan disalahgunakan untuk hal yang tidak semestinya.

Apabila terdapat pertanyaan yang perlu diajukan berkaitan dengan penelitian ini, Anda dapat menghubungi peneliti melalui:

Tanisha Sudarta Bachtiar



II. 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 mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

IDENTITAS RESPONDEN

1. Nama/Inisial :
2. Jenis Kelamin : Laki-laki Perempuan
3. Domisili :
 - Jakarta Tangerang
 - Bogor Bekasi
 - Depok
4. Usia :
5. Pekerjaan :
 - Pelajar/Mahasiswa Karyawan Swasta
 - ASN/TNI/POLRI Wiraswasta
 - Guru Lainnya
6. Pendapatan rata-rata per bulan :
 - ≤ Rp 1.000.000 Rp 2.500.000 – Rp 5.000.000
 - Rp 1.000.000 – Rp 2.500.000 ≥ Rp 5.000.000
7. Frekuensi menggunakan *ShopeePayLater* dalam 1 bulan:
 - ≤ 3 kali 7 – 9 kali
 - 4 – 6 kali ≥ 9 kali
8. Kebutuhan apa yang sering dibelanjakan menggunakan *ShopeePayLater*
 - Sembako Makanan dan Minuman
 - Barang Elektronik Fashion (Baju, kosmetik, dll)
 - Lainnya.....
9. Email :



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 mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

PETUNJUK PENGISIAN

- a. Bacalah pernyataan dengan teliti
- b. Berilah tanda cekclist (√) pada salah satu jawaban yang sesuai dengan pilihan Anda
- c. Setiap pernyataan berikut ini terdiri atas empat pilihan jawaban, sebagai berikut:

SS : Sangat Setuju

S : Setuju

TS : Tidak Setuju

STS : Sangat Tidak Setuju

III. PERNYATAAN KUESIONER

A. PENGETAHUAN RIBA

No	Pernyataan	SS	S	TS	STS
1	Riba adalah keuntungan yang diperoleh dari tambahan pokok pinjaman				
2	Saya mengetahui hukum pelarangan riba dalam Islam				
3	Riba merupakan kegiatan yang menguntungkan salah satu pihak dan merugikan pihak lain				
4	Saya mengetahui sistem bunga dan denda dalam metode PayLater termasuk ke dalam riba				
5	Sistem bunga menyebabkan beban utang semakin bertambah				
6	Saya mengetahui bahwa pelarangan riba tercantum dalam Al-Qur'an dan Hadist				



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

B. MOTIVASI KONSUMEN

No	Pernyataan	SS	S	TS	STS
1	Saya menggunakan SPayLater untuk mendapatkan kemudahan saat belanja online di Shopee				
2	SPayLater sudah memenuhi kebutuhan dan keinginan saya dalam kehidupan sehari-hari				
3	Saya menggunakan SPayLater atas motivasi yang dibangun Shopee melalui promosi pada media sosial dan lainnya				
4	Tujuan menggunakan SPayLater untuk mendapatkan pinjaman kredit dengan mudah dan cepat				
5	Fasilitas pinjaman cicilan tanpa kartu kredit yang diberikan oleh SPayLater sudah memuaskan bagi pengguna Shopee				

C. GAYA HIDUP

No	Pernyataan	SS	S	TS	STS
1	SPayLater adalah salah satu metode pembayaran yang saya gunakan ketika berbelanja di Shopee				
2	Dengan menggunakan SPayLater pembayaran menjadi lebih mudah				
3	SPayLater merupakan salah satu fitur pembayaran yang dapat dipercaya dan diandalkan				
4	Saya tertarik menggunakan SPayLater karena sedang populer dan banyak dibicarakan di media social				
5	Saya tertarik menggunakan SPayLater karena banyak promo dan cashback yang menarik				
6	SPayLater mempunyai keunggulan tersendiri daripada 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



© 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 mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

D. KEPUTUSAN PENGGUNAAN

No	Pernyataan	SS	S	TS	STS
1	Saya memutuskan menggunakan SPayLater untuk memenuhi kebutuhan hidup				
2	Pendapatan semakin menurun sedangkan kebutuhan yang semakin meningkat, membuat saya memutuskan menggunakan sistem pembayaran SPayLater				
3	Saya mendapatkan informasi mengenai SPayLater yang memberikan pinjaman instan tanpa kartu dari teman				
4	Saya mendapatkan informasi mengenai SPayLater yang memberikan pinjaman instan tanpa kartu kredit dari media sosial				
5	Menurut saya, SPayLater memberikan pinjaman dengan persyaratan yang mudah dengan limit pinjaman yang besar				
6	Menurut saya, konsep bunga dan denda yang ditetapkan oleh SPayLater ketika terjadi keterlambatan pembayaran masih bisa dipenuhi dan tidak merugikan pengguna				
7	Saya merasa dengan adanya SPayLater memberikan solusi dan alternatif pembayaran disaat saya mengalami kesulitan pada keuangan				
8	Saya lebih memilih menggunakan metode pembayaran SPayLater dibandingkan dengan metode pembayaran lainnya				
9	Saya merekomendasikan SPayLater kepada orang lain				



© Hak Cipta

TABULASI KUESIOER

No	PR 1	PR 2	PR 3	PR 4	PR 5	PR 6	M 1	M 2	M 3	M 4	M 5	GH 1	GH 2	GH 3	GH 4	GH 5	GH 6	KP 1	KP 2	KP 3	KP 4	KP 5	KP 6	KP 7	KP 8	KP 9
1	3	2	1	1	1	2	3	1	1	3	2	2	2	3	2	2	3	1	1	3	4	1	1	1	1	1
2	1	1	1	1	2	4	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	1	2	2	1	2	1	1
3	4	4	4	3	3	4	2	1	2	1	2	4	4	2	3	4	3	2	1	4	1	3	2	2	2	2
4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	2	4	3	4	3	3
5	2	4	4	3	1	1	2	3	1	4	2	2	3	1	2	1	2	1	1	3	2	2	3	1	1	1
6	3	1	1	3	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
7	3	3	3	4	3	3	2	3	2	3	1	1	2	1	2	1	3	1	2	2	2	2	1	1	1	1
8	1	1	1	4	1	1	2	3	1	4	2	2	3	3	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	2	1
9	4	4	4	3	3	4	3	2	2	4	3	3	3	2	1	3	1	1	2	2	3	3	2	2	1	1
10	2	2	2	3	3	4	2	3	4	2	1	3	4	4	4	3	3	3	2	3	2	2	2	2	1	1
11	4	3	3	3	3	2	1	2	2	1	2	4	4	2	1	1	3	1	3	1	3	2	3	3	2	1
12	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3	2	3	3	2	3
13	3	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	3	1	3	1	1	2	1
14	1	2	2	2	1	2	4	2	2	2	2	2	1	2	4	3	2	2	1	3	3	2	2	3	3	3
15	3	1	1	4	1	1	2	2	3	2	2	2	2	1	2	2	1	1	2	3	3	2	2	2	2	2
16	2	4	4	2	1	1	1	1	2	1	2	1	3	1	3	1	2	1	1	3	1	3	2	1	1	1
17	3	3	3	3	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	2	1	1	1	2	1	3	2	3	2	2	2
18	3	3	3	3	3	4	3	2	4	4	4	3	2	3	3	3	3	3	2	3	2	3	4	3	3	3
19	3	1	1	1	1	1	3	3	2	3	3	3	2	1	2	2	1	2	3	3	2	4	3	4	2	2
20	4	3	3	2	2	1	4	3	3	3	4	3	3	2	3	3	3	2	3	3	2	2	1	3	2	3
21	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	2	2	4	4	3	3	2	3
22	2	3	3	3	3	3	3	4	3	3	4	1	2	4	3	4	2	4	4	4	3	2	2	3	4	4
23	1	2	2	4	4	2	4	3	4	3	1	4	1	4	4	1	4	2	1	4	3	3	1	3	4	1
24	3	2	2	3	3	2	2	2	2	2	3	2	3	4	3	3	3	1	2	4	2	3	3	4	3	2
25	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	3	4	4	4	4	3	2
26	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	1	1	2	2	3	2	3	2	3	3	2	3	1	2	2

Hak Cipta
 1. Dilihat
 a. Dilihat
 b. Dilihat
 2. Dilihat

Politeknik Negeri Jakarta

POLITEKNIK
 NEGERI
 JAKARTA



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

27	4	4	3	1	2	2	3	2	3	3	3	3	3	3	2	2	2	3	1	2	2	2
28	3	3	3	2	3	2	4	2	2	1	1	3	2	2	1	2	1	2	2	2	2	3
29	3	3	3	2	2	2	2	2	1	3	3	1	2	2	2	2	3	2	3	1	1	1
30	3	3	3	2	1	2	1	2	2	2	3	2	1	2	2	2	3	2	3	2	1	3
31	3	3	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
32	4	4	4	3	4	3	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	3
33	3	3	3	3	4	2	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	2	3	2	1	3	2
34	2	4	4	1	2	2	2	2	2	3	3	3	2	4	2	3	3	2	3	2	2	3
35	3	3	3	2	2	3	2	3	2	2	2	1	1	2	3	3	3	3	3	3	2	3
36	3	3	3	3	3	2	2	3	3	2	3	2	2	1	2	1	4	2	4	4	4	1
37	3	3	3	1	2	2	1	2	2	2	1	2	2	1	1	2	2	3	2	2	3	2
38	3	3	3	4	3	2	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	1	3	3	3	3	3
39	4	4	4	4	1	1	1	2	1	3	2	1	2	2	2	3	3	2	2	1	1	2
40	3	3	3	4	4	3	4	4	3	4	4	3	3	4	4	3	4	3	3	3	4	3
41	3	3	3	1	4	2	4	4	3	3	3	4	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3
42	4	3	3	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	2	2	2	1
43	3	3	3	4	3	1	2	2	1	2	2	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2	1
44	3	1	1	1	2	2	2	3	3	3	3	3	4	4	1	2	4	3	4	2	1	4
45	3	4	4	1	3	4	4	3	4	3	4	4	4	4	3	2	2	3	4	3	4	3
46	4	3	3	4	4	2	2	2	3	4	3	2	4	2	3	3	1	1	3	2	4	4
47	2	1	1	2	4	1	2	1	2	3	1	2	3	2	2	2	2	4	2	2	3	2
48	4	2	2	1	3	4	4	2	3	3	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4	3	4
49	2	3	3	4	4	3	2	3	2	4	3	3	4	3	2	3	3	4	1	1	4	3
50	3	2	2	2	1	2	1	2	2	2	3	2	2	1	2	2	1	1	2	3	2	3
51	3	3	3	2	2	3	2	3	3	2	3	3	3	4	3	3	2	2	3	2	3	3
52	3	2	2	3	3	3	3	3	3	2	3	2	2	1	2	1	1	2	2	3	3	2
53	3	4	4	4	3	2	2	3	2	3	3	2	2	2	2	1	2	3	2	3	3	2
54	3	4	4	3	4	2	2	3	2	3	3	4	2	3	2	2	3	2	3	3	3	2
55	4	1	1	1	1	1	1	1	3	3	2	3	3	3	2	2	1	2	3	3	3	2

Hak Cipta :
 1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mengacu ke sumbernya.
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan
 b. Rengutipan tidak merugikan keperluan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
 2. Dilarang mengumpukan 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 menyebutkan sumber pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan buku, atau untuk keperluan lain yang wajar Politeknik Negeri Jakarta tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh Karya tulis ini dalam bentuk apapun

56	4	3	4	2	2	1	2	1	2	2	3	3	3	3	4	3	3	2	2	3	2	1	1	2	1
57	3	3	3	3	3	2	3	2	3	3	3	3	3	2	4	4	3	2	2	2	2	3	3	3	3
58	2	2	2	1	1	1	1	1	1	3	3	3	3	3	4	2	1	2	1	2	2	3	4	3	
59	3	3	3	4	4	4	3	4	3	4	3	4	4	3	3	3	3	4	3	4	4	4	4	4	
60	3	3	3	1	1	2	2	3	3	3	4	4	4	3	3	4	4	4	3	4	4	1	2	2	3
61	2	3	3	1	3	2	4	3	3	2	2	4	3	4	4	2	2	2	3	3	3	3	3	2	2
62	3	3	3	1	2	2	1	2	3	2	2	3	2	2	2	2	2	1	2	3	2	3	2	3	3
63	1	2	2	1	1	1	1	2	1	2	3	4	2	1	1	4	3	4	2	3	4	1	4	2	1
64	4	2	2	1	1	2	1	2	1	2	3	4	2	2	3	3	4	1	3	4	1	3	1	1	
65	4	1	1	4	3	3	2	2	3	3	2	2	3	3	1	2	1	4	3	3	3	3	2	3	
66	1	1	1	2	3	3	2	1	3	3	3	3	2	2	2	2	4	2	2	3	2	3	3	2	
67	2	2	2	3	4	3	2	4	3	3	4	3	1	3	3	4	3	2	1	4	3	3	2	2	
68	4	4	4	2	2	1	2	1	3	2	3	2	1	2	3	2	2	3	2	2	1	2	4	4	
69	3	2	2	1	3	2	2	2	1	3	2	4	2	2	2	3	2	1	4	3	2	2	3	2	
70	2	3	3	3	2	3	2	3	3	2	2	2	4	2	2	4	3	2	2	3	3	3	2	3	
71	3	3	3	4	2	3	2	4	4	4	4	4	2	2	2	3	3	2	3	3	3	3	2	3	
72	3	4	4	3	3	3	4	4	4	3	3	3	4	3	2	4	4	4	3	4	3	4	4	4	
73	3	3	3	3	4	3	3	4	4	4	3	4	3	2	4	3	4	4	4	4	4	3	4	4	
74	4	3	3	2	3	3	2	1	2	4	4	2	1	2	3	3	4	3	2	2	2	3	2	4	
75	1	1	1	1	2	2	3	2	3	3	2	2	1	2	2	3	2	2	4	2	3	4	2	2	
76	1	4	4	4	3	3	2	3	3	3	3	3	2	3	4	3	2	2	1	3	3	3	2	3	
77	3	3	3	1	1	2	2	2	2	1	2	3	2	2	3	2	2	2	3	2	2	3	2	3	
78	3	4	4	4	3	4	4	4	4	3	3	3	1	3	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4	
79	3	1	1	2	3	2	1	2	4	4	4	4	1	1	3	4	3	4	4	3	2	3	3	3	
80	2	2	2	1	1	1	1	1	1	3	2	1	2	4	3	3	3	4	3	4	3	4	3	3	
81	4	4	4	4	2	2	2	3	3	3	3	3	1	3	3	2	4	4	4	3	4	3	3	4	
82	4	4	4	3	3	1	1	3	4	3	4	2	1	2	4	3	3	4	4	3	3	4	2	2	
83	3	3	3	1	1	3	1	2	3	1	3	2	3	3	2	2	3	3	4	2	2	3	2	3	
84	2	3	3	1	4	4	1	1	1	2	1	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	1	3	





© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

85	4	3	1	1	3	3	3	3	2	3	2	1	2	2	2	3	3	3	2	2	3	3	3	2	
86	1	1	1	2	2	1	4	4	4	3	3	3	4	3	3	2	3	4	3	2	4	2	2	2	
87	3	3	1	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	2	2	3	2	1	
88	3	3	2	1	2	3	2	2	3	3	3	4	3	2	3	3	2	2	2	2	3	3	2	2	
89	1	1	2	1	1	2	2	1	2	2	3	1	1	4	4	3	2	2	2	2	3	1	2	3	
90	4	4	4	4	2	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	
91	4	3	3	1	1	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	4	4	3	4	3	4	4	4	4	
92	4	2	2	1	1	4	4	3	3	4	4	4	3	2	2	3	4	4	2	3	4	4	4	4	
93	4	2	2	1	2	4	3	2	3	2	3	2	4	2	4	2	2	1	1	4	4	3	3	3	
94	4	1	1	1	1	2	3	1	2	2	4	3	1	2	3	2	3	2	2	2	3	3	3	3	
95	3	3	3	2	3	3	3	3	2	3	3	2	1	2	3	3	3	3	2	2	3	2	3	3	
96	1	1	1	1	1	2	1	1	2	4	2	2	3	3	2	2	2	3	2	3	4	4	1	4	
97	3	1	1	1	2	2	3	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	2	3	3	3	3	3	2	
98	4	2	2	2	2	2	2	3	3	2	3	2	3	2	2	2	3	3	2	2	3	3	3	3	
99	3	3	3	4	4	4	3	2	3	3	3	3	4	3	3	2	2	3	3	3	3	2	3	4	
100	3	2	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	2	2	3	2	3	3	3	2	2	
101	2	1	1	1	1	1	1	1	2	4	2	2	1	3	4	4	4	2	1	3	1	3	3	1	
102	4	4	4	4	2	3	2	2	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	
103	3	3	3	3	3	2	3	3	2	2	3	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	3	3	2	3
104	3	4	1	1	2	1	2	1	1	2	3	2	2	2	2	2	2	3	3	3	3	3	2	2	
105	4	3	1	1	3	2	3	3	3	2	1	2	2	3	3	3	2	3	4	3	3	3	4	3	
106	3	3	3	3	2	3	1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	
107	3	3	3	4	4	3	2	3	1	2	3	3	3	3	3	2	2	2	4	4	3	2	3	2	3
108	3	2	2	2	3	2	3	1	1	3	3	3	4	4	3	3	2	2	3	3	2	3	2	3	2
109	1	2	2	2	4	1	1	1	1	1	2	3	1	1	1	4	2	3	2	2	1	4	1	1	1
110	3	3	3	2	3	3	1	1	1	3	3	3	3	1	2	2	2	2	3	3	3	3	1	2	
111	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	1	2	4	3	3	4	3	4	3	2	3	
112	3	3	3	1	4	3	2	1	2	1	3	2	2	3	2	3	3	3	3	3	3	3	4	3	
113	4	3	4	4	4	1	1	1	2	2	3	2	3	2	4	2	1	1	1	1	3	2	2	3	3

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
 b. Rengutian tidak merugikan kepentingan 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

172	3	2	2	1	1	2	1	3	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3
173	2	2	2	3	3	3	4	3	3	4	4	3	4	4	3	3	4	4	3	3	4	3	3	3
174	3	3	3	3	2	2	1	4	3	1	2	2	2	2	2	3	3	3	4	4	3	3	3	3
175	3	3	3	3	1	2	1	4	4	4	2	1	2	2	2	3	3	4	3	3	3	3	3	3
176	1	1	1	1	4	3	3	3	3	3	2	1	3	2	2	3	3	4	3	4	4	3	3	3
177	1	2	2	2	1	3	2	3	3	3	4	4	3	3	4	4	3	4	4	3	4	3	4	4
178	3	3	3	4	3	2	3	4	2	2	2	3	3	3	4	3	2	3	4	4	3	3	3	2
179	3	4	4	4	1	3	3	3	4	3	4	3	4	4	4	4	2	3	4	4	2	4	4	4
180	3	3	3	4	3	3	3	3	3	2	2	1	1	2	2	3	3	3	4	3	4	3	3	3
181	1	2	2	2	1	3	4	3	2	4	3	3	4	4	4	3	3	3	4	4	3	4	4	3
182	4	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	4	3	3	4	4	3	3	3	3	4	3	4
183	4	4	4	4	4	3	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
184	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	2	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	3
185	3	2	2	2	2	3	2	1	2	3	3	2	2	1	4	3	2	2	4	2	4	3	3	3
186	3	1	1	3	4	3	3	4	2	3	4	3	2	2	3	1	3	3	2	3	3	3	4	4
187	2	2	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	3	4	4	3	3	3
188	1	3	3	3	3	4	3	2	1	3	4	3	2	1	2	3	2	2	2	1	2	3	3	3
189	2	2	2	2	3	3	3	3	3	3	4	3	2	1	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3
190	4	4	4	4	4	1	1	1	1	2	1	2	4	1	1	4	3	2	1	3	3	3	1	1
191	3	4	4	4	2	1	2	2	3	3	3	2	3	3	4	4	3	3	4	4	4	3	4	3
192	3	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	3	4	4	3	4	4	3	4	4	3	4	3
193	3	3	3	3	4	4	4	4	4	3	2	4	3	4	3	4	4	4	3	4	3	4	4	3
194	1	2	2	2	1	2	3	2	3	3	2	1	1	2	2	2	3	3	2	2	2	2	3	3
195	3	3	3	3	3	2	3	4	2	3	3	2	2	3	3	3	3	3	4	4	4	3	4	3
196	3	3	3	3	3	3	2	2	3	2	1	1	1	3	2	3	3	4	3	3	3	4	3	3
197	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	2	1	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4
198	3	4	4	4	4	3	3	4	3	3	3	3	4	4	4	3	3	3	4	3	3	4	3	3
199	2	3	3	3	1	3	3	3	3	3	3	1	2	3	2	3	3	3	2	3	3	3	4	3
200	3	2	2	2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	2	4	3	3	3	2	2	2	3

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan kembali menyebutkan sumber pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan ringkasan, atau untuk keperluan lain yang tidak merugikan hak-hak cipta dan moral yang bersangkutan.

2. Dilarang mengutip dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta.





1) Uji Validitas

a. Uji Validitas Pengetahuan Riba

		Correlations						
		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	TOTALX1
X1.1	Pearson	1	.456*	.363*	.389*	.105	.252	.602**
	Correlation							
	Sig. (2-tailed)		.011	.048	.034	.581	.180	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30
X1.2	Pearson	.456*	1	.198	.402*	.031	.304	.572**
	Correlation							
	Sig. (2-tailed)	.011		.295	.028	.869	.103	.001
	N	30	30	30	30	30	30	30
X1.3	Pearson	.363*	.198	1	.514**	.625**	.467**	.775**
	Correlation							
	Sig. (2-tailed)	.048	.295		.004	.000	.009	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30
X1.4	Pearson	.389*	.402*	.514**	1	.446*	.619**	.821**
	Correlation							
	Sig. (2-tailed)	.034	.028	.004		.014	.000	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30
X1.5	Pearson	.105	.031	.625**	.446*	1	.343	.623**
	Correlation							
	Sig. (2-tailed)	.581	.869	.000	.014		.064	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30
X1.6	Pearson	.252	.304	.467**	.619**	.343	1	.732**
	Correlation							
	Sig. (2-tailed)	.180	.103	.009	.000	.064		.000
	N	30	30	30	30	30	30	30
TOTALX1	Pearson	.602**	.572**	.775**	.821**	.623**	.732**	1
	Correlation							
	Sig. (2-tailed)	.000	.001	.000	.000	.000	.000	
	N	30	30	30	30	30	30	30

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

** . 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 mengummikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



b. Uji Validitas Motivasi Konsumen

		Correlations					
		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	TOTALX2
X2.1	Pearson Correlation	1	.644**	.675**	.676**	.689**	.884**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000
	N	30	30	30	30	30	30
X2.2	Pearson Correlation	.644**	1	.631**	.736**	.588**	.858**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.001	.000
	N	30	30	30	30	30	30
X2.3	Pearson Correlation	.675**	.631**	1	.418*	.559**	.785**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.022	.001	.000
	N	30	30	30	30	30	30
X2.4	Pearson Correlation	.676**	.736**	.418*	1	.605**	.824**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.022		.000	.000
	N	30	30	30	30	30	30
X2.5	Pearson Correlation	.689**	.588**	.559**	.605**	1	.825**
	Sig. (2-tailed)	.000	.001	.001	.000		.000
	N	30	30	30	30	30	30
TOTALX2	Pearson Correlation	.884**	.858**	.785**	.824**	.825**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	30	30	30	30	30	30

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

* Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

c. Uji Validitas Gaya Hidup

		Correlations						
		X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	TOTALX3
X3.1	Pearson Correlation	1	.494**	.367*	.372*	.387*	.575**	.718**
	Sig. (2-tailed)		.005	.046	.043	.035	.001	.000
	N	30	30	30	30	30	30	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 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 mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

X3.2	Pearson	.494**	1	.285	.090	.397*	.454*	.618**
	Correlation							
	Sig. (2-tailed)	.005		.127	.638	.030	.012	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30
X3.3	Pearson	.367*	.285	1	.526**	.564**	.630**	.766**
	Correlation							
	Sig. (2-tailed)	.046	.127		.003	.001	.000	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30
X3.4	Pearson	.372*	.090	.526**	1	.543**	.611**	.703**
	Correlation							
	Sig. (2-tailed)	.043	.638	.003		.002	.000	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30
X3.5	Pearson	.387*	.397*	.564**	.543**	1	.491**	.771**
	Correlation							
	Sig. (2-tailed)	.035	.030	.001	.002		.006	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30
X3.6	Pearson	.575**	.454*	.630**	.611**	.491**	1	.848**
	Correlation							
	Sig. (2-tailed)	.001	.012	.000	.000	.006		.000
	N	30	30	30	30	30	30	30
TOTALX3	Pearson	.718**	.618**	.766**	.703**	.771**	.848**	1
	Correlation							
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	30	30	30	30	30	30	30

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

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

JAKARTA

d. Uji Validitas Keputusan Penggunaan

		Correlations									
		Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Y.9	TOTALY
Y.1	Pearson	1	.570**	.332	.248	.397*	.354	.444*	.518**	.703**	.752**
	Correlation										
	Sig. (2-tailed)		.001	.073	.186	.030	.055	.014	.003	.000	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Y.2	Pearson	.570**	1	.258	.336	.344	.400*	.607**	.435*	.567**	.738**
	Correlation										



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 mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

	Sig. (2-tailed)	.001		.168	.070	.063	.028	.000	.016	.001	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Y.3	Pearson Correlation	.332	.258	1	.026	.381*	.088	.384*	.558**	.329	.545**
	Sig. (2-tailed)	.073	.168		.893	.038	.646	.036	.001	.076	.002
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Y.4	Pearson Correlation	.248	.336	.026	1	.048	.358	.324	.236	.262	.464**
	Sig. (2-tailed)	.186	.070	.893		.801	.052	.081	.209	.162	.010
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Y.5	Pearson Correlation	.397*	.344	.381*	.048	1	.411*	.610**	.441*	.258	.621**
	Sig. (2-tailed)	.030	.063	.038	.801		.024	.000	.015	.169	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Y.6	Pearson Correlation	.354	.400*	.088	.358	.411*	1	.463**	.279	.403*	.610**
	Sig. (2-tailed)	.055	.028	.646	.052	.024		.010	.135	.027	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Y.7	Pearson Correlation	.444*	.607**	.384*	.324	.610**	.463**	1	.699**	.595**	.837**
	Sig. (2-tailed)	.014	.000	.036	.081	.000	.010		.000	.001	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Y.8	Pearson Correlation	.518**	.435*	.558**	.236	.441*	.279	.699**	1	.595**	.779**
	Sig. (2-tailed)	.003	.016	.001	.209	.015	.135	.000		.001	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Y.9	Pearson Correlation	.703**	.567**	.329	.262	.258	.403*	.595**	.595**	1	.778**
	Sig. (2-tailed)	.000	.001	.076	.162	.169	.027	.001	.001		.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
TOTALY	Pearson Correlation	.752**	.738**	.545**	.464**	.621**	.610**	.837**	.779**	.778**	1



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

Sig. (2-tailed)	.000	.000	.002	.010	.000	.000	.000	.000	.000	
N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30

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

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

2) Uji Reabilitas

a. Uji Reabilitas Pengetahuan Riba

Case Processing Summary				Reliability Statistics	
		N	%	Cronbach's Alpha	N of Items
Cases	Valid	30	100.0	.780	6
	Excluded ^a	0	.0		
	Total	30	100.0		

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

Item-Total Statistics				
	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X1.1	12.6667	15.471	.437	.768
X1.2	12.8333	15.385	.376	.784
X1.3	13.2000	13.062	.633	.719
X1.4	12.9333	12.823	.707	.699
X1.5	12.9000	14.990	.445	.767
X1.6	12.9667	13.689	.578	.735

b. Uji Reabilitas Motivasi Konsumen

Case Processing Summary				Reliability Statistics	
		N	%	Cronbach's Alpha	N of Items
Cases	Valid	30	100.0	.891	5
	Excluded ^a	0	.0		
	Total	30	100.0		

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

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X2.1	9.9333	13.168	.808	.850
X2.2	9.8667	13.775	.776	.859
X2.3	9.9667	14.171	.660	.884
X2.4	9.7000	13.666	.713	.872
X2.5	10.0000	13.793	.719	.871

c. Uji Reabilitas Gaya Hidup

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	30	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	30	100.0

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.832	6

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

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X3.1	12.5333	15.499	.582	.810
X3.2	12.4333	16.323	.446	.837
X3.3	12.6000	14.731	.638	.798
X3.4	12.4000	15.834	.570	.812
X3.5	12.6000	14.524	.641	.798
X3.6	12.6000	14.110	.761	.772



d. Uji Reabilitas Keputusan Penggunaan

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	30	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	30	100.0

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.857	9

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

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
Y.1	18.4000	26.731	.657	.834
Y.2	18.5000	27.707	.653	.835
Y.3	17.8000	29.683	.416	.858
Y.4	18.0000	30.690	.325	.865
Y.5	17.9000	29.610	.525	.847
Y.6	18.1333	28.947	.492	.850
Y.7	18.1333	25.568	.769	.821
Y.8	18.4000	27.145	.702	.830
Y.9	18.4667	26.878	.697	.830

3) Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		200
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	3.83860426
Most Extreme Differences	Absolute	.056
	Positive	.033
	Negative	-.056
Test Statistic		.056
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 ^{c,d}

a. Test distribution is Normal.

Hak Cipta :

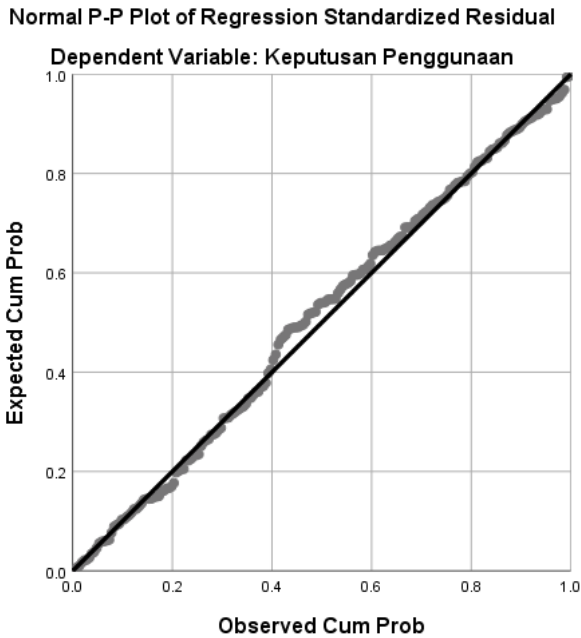
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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

- b. Calculated from data.
- c. Lilliefors Significance Correction.
- d. This is a lower bound of the true significance.



b. Uji Multikolinearitas

Model	Coefficients ^a						
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	9.866	1.416		6.967	.000		
Pengetahuan Riba	-.045	.063	-.039	-.718	.474	.910	1.099
Motivasi Konsumen	.649	.088	.454	7.385	.000	.698	1.432
Gaya Hidup	.505	.087	.352	5.784	.000	.710	1.408

a. Dependent Variable: Keputusan Penggunaan

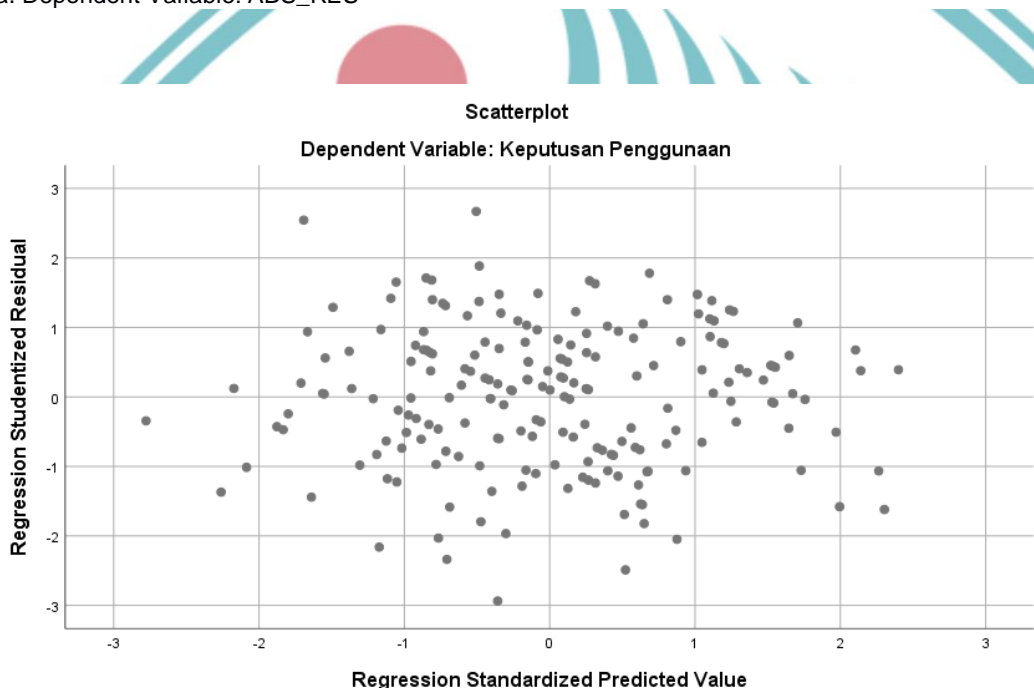


c. Uji Heteroskedastisitas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.
		B	Std. Error	Coefficients Beta		
1	(Constant)	3.523	.825		4.268	.000
	Pengetahuan Riba	.008	.036	.017	.226	.822
	Motivasi Konsumen	.018	.051	.031	.360	.719
	Gaya Hidup	-.047	.051	-.078	-.921	.358

a. Dependent Variable: ABS_RES



4) Analisis Regresi Linear Berganda

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.
		B	Std. Error	Coefficients Beta		
1	(Constant)	9.866	1.416		6.967	.000
	Pengetahuan Riba	-.045	.063	-.039	-.718	.474
	Motivasi Konsumen	.649	.088	.454	7.385	.000
	Gaya Hidup	.505	.087	.352	5.784	.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 mengumumkan 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	t	Sig.
		B	Std. Error	Coefficients Beta		
1	(Constant)	9.866	1.416		6.967	.000
	Pengetahuan Riba	-.045	.063	-.039	-.718	.474
	Motivasi Konsumen	.649	.088	.454	7.385	.000
	Gaya Hidup	.505	.087	.352	5.784	.000

a. Dependent Variable: Keputusan Penggunaan

b. Uji F

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	2747.338	3	915.779	61.213	.000 ^b
	Residual	2932.242	196	14.960		
	Total	5679.580	199			

a. Dependent Variable: Keputusan Penggunaan

b. Predictors: (Constant), Gaya Hidup, Pengetahuan Riba, Motivasi Konsumen

c. Uji Koefisien Determinasi

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.696 ^a	.484	.476	3.86787

a. Predictors: (Constant), Gaya Hidup, Pengetahuan Riba, Motivasi Konsumen

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 mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta