

PENGARUH *LIFESTYLE*, *SELF CONTROL*, DAN *PERCEIVED USEFULNESS PAYLATER* TERHADAP NIAT MENGGUNAKAN *PAYLATER* OLEH GENERASI Z DENGAN HUTANG DALAM PERSPEKTIF SYARIAH SEBAGAI VARIABEL MODERASI



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SYARAT MEMPEROLEH GELAR
SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI**

OLEH:

SEKAR RESTY PAMBAYUN

NIM 19108030064

**MANAJEMEN KEUANGAN SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2023

PENGARUH *LIFESTYLE*, *SELF CONTROL*, DAN *PERCEIVED USEFULNESS PAYLATER* TERHADAP NIAT MENGGUNAKAN *PAYLATER* OLEH GENERASI Z DENGAN HUTANG DALAM PERSPEKTIF SYARIAH SEBAGAI VARIABEL MODERASI



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SYARAT MEMPEROLEH GELAR
SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI**

OLEH:

SEKAR RESTY PAMBAYUN

NIM 19108030064

DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI:

Hilmy Baroroh. S.E.I., M.E.K

NIP. 19911103 201903 2 091

**MANAJEMEN KEUANGAN SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2023

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-587/Un.02/DEB/PP.00.9/04/2023

Tugas Akhir dengan judul : *PENGARUH LIFESTYLE, SELF CONTROL, DAN PERCEIVED USEFULNESS PAYLATER TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN PAYLATER OLEH GENERASI Z DENGAN HUTANG DALAM PERSPEKTIF SYARIAH SEBAGAI VARIABEL MODERASI*

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : SEKAR RESTY PAMBAYUN
Nomor Induk Mahasiswa : 19108030064
Telah diujikan pada : Selasa, 28 Maret 2023
Nilai ujian Tugas Akhir : A

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Hilmy Baroroh, S.E.I.,M.E.K
SIGNED

Valid ID: 642d1379593f5



Penguji I

Izra Berakon, M.Sc.
SIGNED

Valid ID: 642be2cd07560



Penguji II

Ratna Sofiana, SH.,M.SI
SIGNED

Valid ID: 642be63345a88



Yogyakarta, 28 Maret 2023
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 642d26b8067f4

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal: Skripsi Sekar Resty Pambayun

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga
Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudari:

Nama : Sekar Resty Pambayun

NIM : 19108030064

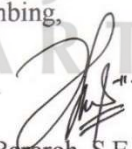
Judul Skripsi : **“Pengaruh *Lifestyle*, *Self-control*, dan *Perceived usefulness Paylater* Terhadap Minat Menggunakan *Paylater* Oleh Generasi Z dengan Hutang Dalam Perspektif Syariah Sebagai Variabel Moderasi”**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Manajemen Keuangan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini, kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqosyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Yogyakarta, 17 Maret 2023
Pembimbing,


Hilmy Baroroh. S.E.I., M.E.K
NIP. 19911103 201903 2 091

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Sekar Resty Pambayun

NIM : 19108030064

Prodi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Lifestyle, Self-control, dan Perceived usefulness Paylater Terhadap Minat Menggunakan Paylater Oleh Generasi Z dengan Hutang Dalam Perspektif Syariah Sebagai Variabel Moderasi”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam bodynote ataupun daftar Pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Yogyakarta, 17 Maret 2023

Penulis,



Sekar Resty Pambayun

NIM. 19108030064

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai civitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Sekar Resty Pambayun
NIM : 19108030064
Jurusan/Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul **“Pengaruh Lifestyle, Self-control, dan Perceived usefulness Paylater Terhadap Minat Menggunakan Paylater Oleh Generasi Z dengan Hutang Dalam Perspektif Syariah Sebagai Variabel Moderasi”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini di Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/penyusun dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Dibuat di Yogyakarta
Pada tanggal 17 Maret 2023
Yang Menyatakan,



Sekar Resty Pambayun
NIM. 18108030064

HALAMAN MOTTO

Gapapa, bismillah aja dulu, yakin, ikhlasin



HALAMAN PERSEMBAHAN

Teruntuk ayahanda Fadillah Alfarez dan Ibunda Dwi Astuti tercinta yang tanpa lelah selalu mendukung semua keputusan dan pilihan dalam hidup kakak, doa dan kasih sayang yang selalu mengalir setiap waktu menjadi jalan selesainya tulisan sederhana ini, terima kasih ayah ibu, *I love you both*



PEDOMAN TRANLITERASI

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Šā'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Žal	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Šād	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	z	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	‘	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	g	ge
ف	Fā'	f	ef
ق	Qāf	q	ki
ك	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	el
م	Mīm	m	em
ن	Nūn	n	en
و	Wāwu	w	we
هـ	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	'	apostrof
ي	Yā'	y	ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. Ta'Marbuttah

Semua tā' marbūtah ditulis dengan h, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang "al"). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap

dalam bahasa indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Ḥikmah</i>
عَلَّة	Ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karamāh al-auliyyā'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

---َ---	Fathah	Ditulis	<i>a</i>
---ِ---	Kasrah	Ditulis	<i>i</i>
---ُ---	Ḍammah	Ditulis	<i>u</i>

فَعَلَ	Fathah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
ذَكَرَ	Kasrah	Ditulis	<i>ẓukira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	Ditulis	<i>yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif	Ditulis	<i>Ā</i>
جاهلية	Ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. Fathah + yā' mati	Ditulis	<i>ā</i>
تَنَسَّى	Ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati	Ditulis	<i>ī</i>
كَرِيم	Ditulis	<i>karīm</i>
4. Ḍammah + wāwu mati	Ditulis	<i>ū</i>
فُرُوض	Ditulis	<i>furūḍ</i>

F. Vokal Rangkap

1. Fathah + yā' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بَيْنَكُمْ	Ditulis	<i>bainakum</i>

2. Fathah + wāwu mati	Ditulis	<i>au</i>
قول	Ditulis	<i>qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata yang Dipisahkan dengan Apostrof

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf qamariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal “al”

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah maka ditulis sesuai dengan huruf pertama Syamsiyyah tersebut

السماء	Ditulis	<i>as-Samā'</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوى الفروض	Ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirrobbil'aalamin, berkat rahmat, hidayah dan inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul berjudul “Pengaruh *Lifestyle*, *Self-control*, dan *Perceived usefulness Paylater* Terhadap Niat Menggunakan *Paylater* Oleh Generasi Z dengan Hutang Dalam Perspektif Syariah Sebagai Variabel Moderasi” Untuk diajukan guna memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan Program studi S1 pada Jurusan Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Banyak hambatan yang penulis temukan dalam penyusunan skripsi ini, namun atas pertolongan Allah dan dengan kerja keras dan tekad yang kuat serta adanya bimbingan dan bantuan dari pihak-pihak yang turut memberikan andil, baik secara langsung maupun tidak langsung, moril maupun material. Sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Penulis juga mengucapkan terimakasih dengan segala ketulusan dan kerendahan hati. Rasa terimakasih tersebut penulis haturkan kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, S.Ag., M.A. selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, M. Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. H. Muhammad Yazid Afandi, M. Ag. selaku Ketua Prodi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
4. Ibu Hilmy Baroroh. S.E.I., M.E.K, selaku dosen pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktu, dukungan dan masukan selama proses penyusunan berlangsung
5. Ibu Muhfiatun, S.E.I., M.E.I, selaku dosen pembimbing akademik

6. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah ikhlas memberikan ilmu serta pengalaman pengetahuannya kepada penulis selama masa perkuliahan.
7. Seluruh pegawai dan staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Keluarga tercinta penulis yaitu Ayahanda Fadillah Alfarez, Ibunda Dwi Astuti, yang gigih dan konsisten dalam mencintai, menyayangi, memberikan doa, dan dukungan.
9. Adik penulis Izzatul Inayah, dan Almeer Ghayda yang selalu memberikan semangat dan banyak motivasi untuk penulis segera menyelesaikan studi
10. My Precious, Mas ajik
11. Teman 24/7 penulis selama berkuliah di Yogyakarta Sofia Ramadina Mahfuzh dan Waffiqna Liniyyatil Khair, love!
12. Lidya, Rizal, teman-teman KKN, Reza and kontrakan gank, dan teman-teman yang sudah membantu sedikit banyaknya proses pembuatan skripsi ini
13. Dinda, Cikal, Bilqist, Nisak, Veedhea, Ara, yang masih setia menjadi teman yang selalu support meskipun dari kejauhan
14. Teman-teman Manajemen Keuangan Syariah 2019 yang telah membantu penulis dalam banyak hal selama perkuliahan
15. Kepada diri saya sendiri, yang sudah mampu bertahan dan menyelesaikan semuanya meskipun sambil menangis dan “YaAllah YaAllah” setiap waktu

Yogyakarta, 17 Maret 2023

Penulis,



Sekar Resty Pambayun

NIM. 19108030064

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK.....	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI	ix
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
ABSTRAK	xix
<i>ABSTRACT</i>	xx
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	10
D. Manfaat Penelitian	11
1. Manfaat Teoretis.....	11
2. Manfaat Praktis.....	11
E. Sistematika Pembahasan	12
BAB II.....	14
LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....	14
A. Landasan Teori.....	14
1. <i>Theory of planned behavior (TPB)</i>	14
2. <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i>	17
3. <i>Lifestyle</i>	19

4. <i>Self-control</i>	21
5. <i>Perceived usefulness</i>	24
6. <i>Paylater</i>	25
7. Hutang dalam Perspektif Syariah	26
B. Kajian Pustaka	30
C. Pengembangan Hipotesis	36
D. Kerangka Pemikiran	45
BAB III	48
METODE PENELITIAN	48
A. Jenis Penelitian	48
B. Definisi Operasional Variabel	48
C. Populasi dan Sampel	51
D. Metode Pengumpulan Data	52
E. Intrumen Penelitian	53
F. Teknik Analisis Data	54
BAB IV	59
HASIL DAN PEMBAHASAN	59
A. Gambaran Umum Objek Penelitian/Sampel	59
B. Analisis Deskriptif	59
C. Analisis Data	61
1. Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	61
2. Model Struktural (<i>Inner model</i>)	66
D. Pembahasan	75
BAB V	85
PENUTUP	85
A. Kesimpulan	85
B. Saran	86
DAFTAR PUSTAKA	87
LAMPIRAN	97
CURRICULUM VITAE	107

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Produk Perbankan & Keuangan yang Digunakan	3
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	31
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....	49
Tabel 4.1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	59
Tabel 4.2 Responden berdasarkan kelompok usia	60
Tabel 4.3 Responden berdasarkan domisili.....	60
Tabel 4.4 Responden berdasarkan status	61
Tabel 4.5 Loading Factor	61
Tabel 4.6 Average Variance Extraced (AVE).....	63
Tabel 4.7 Square Roots of Average Variance Extraced (AVE)	64
Tabel 4.8 Composite reliability & cronbach's alpha	65
Tabel 4.9 Goodness of fit (GOF)	66
Tabel 4.10 R-Square	68
Tabel 4.11 Path coefficient & P-Value	68



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Theory Planned Behavior	15
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran	46



ABSTRAK

Perkembangan zaman banyak sekali membawa inovasi baru pada setiap aspeknya terutama pada aspek teknologi salah satunya pada sektor industri keuangan yaitu *financial technology* dengan inovasi terbarunya yaitu fitur *Paylater*. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei. Data yang digunakan adalah data primer. Tujuan dari penelitian ini yakni untuk mengetahui bagaimana pengaruh *lifestyle*, *self-control*, *perceived usefulness*, terhadap niat menggunakan *paylater* pada generasi Z di DI Yogyakarta dengan hutang dalam perspektif syariah sebagai variabel pemoderasi. Metode analisis yang digunakan pada penelitian ini adalah SEM PLS. Hasil penelitian menemukan bahwa secara parsial, *lifestyle* dan *perceived usefulness* berpengaruh positif signifikan terhadap niat menggunakan *paylater*. *Self-control* berpengaruh negatif signifikan terhadap niat menggunakan *paylater*. Hutang tidak memoderasi hubungan parsial antara *lifestyle* dan *self-control* terhadap niat menggunakan *paylater*. dan hutang memoderasi hubungan antara *perceived usefulness* terhadap niat menggunakan *paylater*.

Kata kunci: *Paylater*, *Lifestyle*, *Self-control*, *Perceived Usefulness*, Hutang dalam perspektif syariah



ABSTRACT

The development of the times brings a lot of new innovations in every aspect, especially in the technology aspect, one of which is in the financial industry sector, namely financial technology with the latest innovation, namely the Paylater feature. This research uses a quantitative approach with a survey method. The data used is primary data. The purpose of this study is to find out how the influence of lifestyle, self-control, perceived usefulness, on the interest in using paylater in generation Z in DI Yogyakarta with debt in the sharia perspective as a moderation variable. The analysis method used in this study is SEM PLS. The results of the study found that partially, lifestyle and perceived usefulness had a significant positive effect on the interest in using paylater. Self-control has a significant negative effect on the interest in using paylater. Debt does not moderate the partial relationship between lifestyle and self-control of interest in using paylater. and debt moderates the relationship between perceived usefulness and interest in using paylater.

Keywords: Paylater, Lifestyle, Self-control, Perceived Usefulness, Debt in sharia perspective



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perkembangan zaman banyak sekali membawa inovasi baru pada setiap aspeknya terutama pada aspek teknologi, mulai dari perangkat lunak (*software*) hingga perangkat keras (*hardware*) dan perangkat pendukung lainnya (Aulia dkk., 2020). Perkembangan teknologi ini tentunya memberikan peran yang signifikan pada semua sektor salah satunya sektor industri keuangan (Badri dkk., 2022). Perkembangan teknologi di sektor keuangan di Indonesia salah satunya ialah *financial technology (fintech)*. Sistem keuangan berbasis teknologi yang dikenal sebagai "*fintech*" menyediakan barang, jasa, teknologi, atau model bisnis baru yang berdampak pada integritas sistem pembayaran, mobilitas, dan efisiensi sistem (Aulia dkk., 2020). Berdasarkan data yang bersumber dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) per tanggal 17 Mei 2022 tercatat 102 perusahaan *fintech lending* berizin dan terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK, 2022). Perkembangan *financial technology (fintech)* di Indonesia semakin maju dan memunculkan inovasi-inovasi baru salah satunya fitur *Paylater*.

Paylater merupakan alternatif pembayaran secara kredit dengan cicilan tanpa menggunakan kartu kredit. *Paylater* berarti beli sekarang bayar

nanti, konsep *Paylater* sama seperti kartu kredit dimana pembayaran akan ditalangi oleh perusahaan terlebih dahulu hingga pelunasan pada tanggal jatuh tempo yang sudah ditentukan untuk membayar dana tersebut (Kurniasari & Fisabilillah, 2021). Fitur *Paylater* ini biasa digunakan sebagai media pembayaran pada aplikasi *e-commerce* seperti platform belanja *online*, transportasi *online*, pemesanan tiket dan hotel *online*, dsb.

Fitur *Paylater* menjadi alternatif yang digemari masyarakat karena mereka bisa memenuhi keinginan dan kebutuhan mereka meskipun belum memiliki dana yang cukup atau harus menunggu untuk membeli dan memiliki apa yang mereka inginkan (Prastiwi & Fitria, 2021). Selain itu, sebuah studi oleh Meyll & Walter (2019) menyebutkan ketersediaan alternatif pembayaran yang inovatif, praktis, dan efisien sebagai pendorong utama bagi banyak pengguna layanan kredit *online*. Banyaknya keuntungan yang ditawarkan tersebut menjadi daya tarik yang kuat bagi masyarakat didorong dengan adanya alasan-alasan tertentu yang memicu munculnya niat menggunakan fitur *Paylater*.

Berdasarkan survey yang dilakukan oleh Katadata Insight Center (KIC) dan Zigi, menunjukkan bahwa metode pembayaran *Paylater* menjadi pilihan yang diniati generasi Z dan Milenial. Pada survey ini juga dijelaskan bahwa sebanyak 13,8% dari 5.204 total responden

menggunakan *Paylater* untuk berbelanja di *e-commerce*. Sebagaimana dijelaskan pada tabel berikut ini:

Tabel 1.1 Produk Perbankan & Keuangan yang Digunakan

Dompot digital (E-Wallet) (OVO, Gopay, Dana, dll)	67,8%
ATM Bank (Konvensional & Digital)	51,1%
Rekening Bank Konvensional	38,1%
Mobile Banking	32,7%
Rekening Bank Digital (Jenius, Jago, BCA Digital, dll)	24,3%
Internet Banking	15,6%
<i>Paylater</i> (Kredivo, Akulaku, Shopee <i>Paylater</i> , dll)	13,8%
e-money (Flash, e-Money Mandiri, Brizzy)	13,6%
Kartu Kredit	7,6%
SMS Banking	7,4%
Lainnya	0,7%
Tidak satupun diatas	5,6%

Sumber: Survei Katadata

Lebih lanjut dijelaskan bahwa sebesar 9,7% generasi Z pernah menggunakan fasilitas kredit atau *Paylater* dengan mayoritas 61% digunakan untuk kebutuhan fashion dan aksesoris, dan 56,6% untuk kebutuhan pulsa, gadget serta elektronik. Generasi Z ialah generasi yang lahir pada rentang waktu mulai tahun 1996-2009 atau pada tahun ini

berumur 13-26 tahun. Besarnya nilai pengguna *Paylater* di kalangan generasi Z tentunya didasari dengan niat mereka untuk menggunakan berdasarkan alasan-alasan tertentu. Hal ini sesuai dengan *Theory of Reasondes Action* (TRA) yang menjelaskan bahwa seorang individu dapat melakukan atau tidak melakukan tindakan tertentu, tergantung pada niat (intensi) yang dimilikinya. Lebih lanjut pula dijelaskan dalam *Theory Planned Behavior* (TPB) yang merupakan pengembangan lebih lanjut dari *Theory Of Reasondes Action* (TRA) yang menjelaskan tiga faktor yang dapat memengaruhi niat perilaku, yaitu *Attitude Toward Behavior* (sikap terhadap perilaku), *Subjectif Norm* (norma subjektif), dan *Perceived Behavioral Control* (persepsi kontrol perilaku yang dirasakan) (Afniatny, 2021).

Melihat faktor yang memengaruhi niat tersebut terlihat sejalan dengan bagaimana generasi Z mengambil keputusan dalam penggunaan fitur *Paylater*. Berpakaian bebas memungkinkan Gen Z berlomba-lomba tampil menarik dan mengenakan apa yang sedang tren (Kanserina dkk., 2015). Hal ini selasar dengan penjelasan Fajarini & Khaerani (2014) bahwa seseorang di usia remaja akhir atau usia antara 18 hingga 21 tahun biasanya sangat penasaran dengan hal-hal baru sehingga tidak takut untuk mencoba atau mengikuti apa yang sedang populer. Kecenderungan generasi Z untuk

mengikuti dan mencoba sesuatu yang sedang populer secara tidak langsung akan berdampak pada gaya hidup individu tersebut.

Menurut Kotler (2002) *Lifestyle* atau Gaya hidup adalah cara hidup seseorang di dunia yang diwujudkan dalam tindakan, niat, dan pendapatnya, dalam artian gaya hidup seseorang biasanya tercermin dalam aktivitas rutinnnya, apa yang mereka pikirkannya tentang segala sesuatu di sekitarnya, dan seberapa besar perhatian yang mereka ambil dan juga tentang apa yang dia pikirkan tentang dirinya dan dunia luar. *Lifestyle* (gaya hidup) seseorang berubah tidak hanya disebabkan oleh berubahnya kebutuhan orang tersebut, menurut Fudyartanta (2012) pada masa remaja awal, orang tua bukan lagi menjadi panutan mereka tetapi orang-orang yang umumnya sama yang menjadi panutan mereka. Hal ini yang menjadi alasan mengapa generasi Z mengimitasi perilaku di sekelilingnya. Ketika remaja berkumpul dengan teman sebayanya dengan intensitas yang sering pastinya mereka akan berbagi mengenai banyak hal termasuk gaya hidup. Hal ini akhirnya timbul ketertarikan untuk mengikuti apa yang sebaya mereka gunakan.

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan oleh Kanserina dkk., (2015) dijelaskan bahwa gaya hidup memengaruhi tingkat konsumtif seseorang. Meningkatnya tingkat konsumtif seseorang tentunya membutuhkan biaya yang lebih untuk memenuhinya, generasi Z yang

notabene belum memiliki penghasilan sendiri tentunya akan mencari solusi dan adanya fitur *Paylater* tentunya akan menjadi salah satu solusi untuk hal tersebut. Hal ini selaras dengan studi oleh Dewi & Aksari (2019) gaya hidup memiliki pengaruh positif signifikan terhadap niat untuk menggunakan kartu kredit. Begitupula dalam penelitian yang dilakukan oleh Nurfikri & Jährizal (2019) menjelaskan bahwa gaya hidup berpengaruh positif terhadap sikap dan keputusan penggunaan kartu kredit.

Sistem belanja *online* yang semakin mudah diakses khususnya belanja menggunakan aplikasi membuat remaja 19-24 tahun cenderung menjadi individu yang konsumtif (Amelia & Rinaldi, 2019). Agar tidak berlebihan dalam menggunakan sistem belanja secara *online* tersebut tentunya harus diimbangi dengan kontrol diri yang baik. Kontrol diri atau *self-control* adalah suatu bentuk pengendalian diri seseorang yang tercermin dalam tindakan yang akan diambil (Putri & Andarini, 2022). Seseorang dengan pengendalian diri yang rendah mengalami kesulitan dalam menilai konsekuensi dari tindakannya, sementara seseorang dengan pengendalian diri yang baik mempertimbangkan langkah-langkah dari situasi yang akan dihadapinya.

Kemampuan kontrol diri sangat penting bagi generasi Z dalam menentukan penggunaan atau membeli sebuah produk di *e-commerce*. Pasalnya, jika seseorang memiliki kontrol diri yang baik maka ia akan

mampu mempertimbangkan prioritas serta dapat memilih dengan baik hal-hal penting sebelum memutuskan membeli (Anggreini & Mariyanti, 2014). Banyaknya kemudahan serta kelebihan yang ditawarkan fitur *Paylater* dalam sebuah platform belanja *online* tentunya menjadi daya Tarik yang kuat bagi generasi Z dan ini akan membahayakan apabila tidak diimbangi dengan *self-control* yang baik. Sebagaimana yang dijelaskan pada penelitian yang dilakukan oleh Putri & Andarini (2022) bahwa *self-control* memiliki dampak signifikan pada perilaku manajemen keuangan saat menggunakan layanan *Paylater*. Jika seseorang memiliki kemampuan untuk mengendalikan diri, mereka dapat berpikiran terbuka tentang masalah uang dan persyaratan keuangan konsumen saat menggunakan layanan *Buy Now Paylater*.

Faktor manfaat menjadi salah satu faktor yang dipertimbangkan oleh generasi Z untuk menggunakan fitur *Paylater* ini. Davis (1989) menjelaskan bahwa persepsi manfaat dijelaskan sebagai suatu persepsi subjektif konsumen tertentu tentang potensi penggunaan suatu sistem bisa membantu peningkatan atas kinerja yang dilakukan, seperti dalam konteks sistem pembayaran elektronik. Adapun dimensi dari persepsi manfaat sistem bagi pemakainya yaitu produktivitas (*productivity*), kinerja pekerjaan atau efektifitas (*job performance* atau *effectiveness*), pentingnya

bagi pekerjaan (*importance to job*) dan kebermanfaatan keseluruhan (*overall usefulness*) (Wibowo dkk., 2015)

Sebuah studi dilakukan oleh Sanoesi & Setiawan (2022) tentang pengaruh persepsi manfaat, persepsi kemudahan, intensitas penggunaan, gaya hidup terhadap pembelian impulsif pada pengguna *Shopee Paylater* menemukan bahwa manfaat berpengaruh positif signifikan terhadap pembelian impulsif yang artinya pembelian impulsif akan meningkat dikarenakan adanya manfaat. Hal itu membuktikan bahwa persepsi manfaat berpengaruh terhadap niat menggunakan *Paylater*. Studi yang dilakukan oleh Asja dkk., (2021) menunjukkan bahwa persepsi manfaat dan pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap niat menggunakan *Paylater*.

Berdasarkan penjelasan diatas, terdapat penelitian terdahulu yang mengkaji masing-masing hubungan *Lifestyle*, *self-control*, serta *Perceived usefulness* terhadap niat menggunakan kartu kredit maupun *Paylater*. Akan tetapi, masih terdapat beberapa keterbatasan pada penelitian-penelitian terdahulu yang memberikan celah bagi peneliti untuk menyempurnakan hasil penelitian tersebut. Penelitian yang dilakukan oleh Rahayu (2012) mengenai hubungan antara kontrol diri dengan pembelian impulsif pada konsumen muslim pengguna kartu kredit, dan penelitian yang dilakukan oleh Mardikaningsih dkk., (2020) mengenai hubungan antara perilaku

konsumentif dan niat mahasiswa menggunakan jasa pinjaman *online*. Adanya keterbatasan-keterbatasan yang telah disebutkan memberikan celah kepada peneliti untuk melakukan penelitian terkait faktor-faktor yang mempengaruhi niat menggunakan *Paylater* pada generasi Z. Oleh karena itu, peneliti tertarik melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh *Lifestyle*, *Self-control*, dan *Perceived usefulness Paylater* Terhadap Niat Menggunakan *Paylater* Oleh Generasi Z Dengan Hutang dalam Perspektif Syariah Sebagai Variabel Moderasi”**

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas maka permasalahan yang dapat dirumuskan dalam penelitian adalah:

1. Apakah *Lifestyle* memengaruhi niat generasi Z untuk menggunakan *Paylater*?
2. Apakah *self-control* memengaruhi niat generasi Z untuk menggunakan *Paylater*?
3. Apakah *Perceived usefulness Paylater* memengaruhi niat generasi Z untuk menggunakan *Paylater*?
4. Apakah hutang memoderasi pengaruh *Lifestyle* generasi Z terhadap niat menggunakan *Paylater*?
5. Apakah hutang memoderasi pengaruh *self-control* generasi Z terhadap niat menggunakan *Paylater*?

6. Apakah hutang memoderasi pengaruh *Perceived usefulness Paylater* terhadap niat menggunakan *Paylater* pada generasi Z?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah diatas, maka tujuan dari dilakukannya penelitian ini adalah:

1. Untuk menganalisis pengaruh *Lifestyle* terhadap niat generasi Z untuk menggunakan *Paylater*
2. Untuk menganalisis pengaruh *self-control* terhadap niat generasi Z untuk menggunakan *Paylater*
3. Untuk menganalisis pengaruh *Perceived usefulness Paylater* terhadap niat generasi Z untuk menggunakan *Paylater*
4. Untuk menganalisis efek hutang dalam memoderasi pengaruh *Lifestyle* terhadap niat untuk menggunakan *Paylater* pada generasi Z
5. Untuk menganalisis efek hutang dalam memoderasi pengaruh *self-control* terhadap niat untuk menggunakan *Paylater* pada generasi Z
6. Untuk menganalisis efek hutang dalam memoderasi pengaruh *Perceived usefulness Paylater* terhadap niat untuk menggunakan *Paylater* pada generasi Z

D. Manfaat Penelitian

Dengan dilakukannya penelitian ini, peneliti berharap penelitian ini dapat memberikan manfaat untuk berbagai pihak diantaranya:

1. Manfaat Teoretis

- a. Bagi akademisi, penelitian ini diharapkan dapat memberikan tambahan pengetahuan kepada pembaca atas hasil penelitian, yang nantinya dapat digunakan untuk mengembangkan ilmu pada bidangnya.
- b. Bagi masyarakat, penelitian ini memberikan informasi tentang beberapa hal yang menjadi faktor pendorong generasi Z berniat menggunakan fitur *Paylater* dan bagaimana kaitannya dengan hutang sebagai pemoderasi, serta diharapkan bisa menjadi proses pembelajaran yang baik.

2. Manfaat Praktis

Hasil penelitian yang dihasilkan dapat menambah pengetahuan perusahaan yang mengembangkan fitur *Paylater* dalam produk *Financial Technology* mereka

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika penulisan skripsi yang akan digunakan pada penelitian ini terdiri dari lima bab diantaranya:

BAB I: PENDAHULUAN

BAB ini mencakup latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan

BAB II: LANDASAN TEORI

BAB ini berisi tinjauan teoritis, termasuk literatur review, dan pengembangan hipotesis. BAB ini menjelaskan tentang definisi, konsep, dan hal-hal yang berkaitan dengan variabel dalam penelitian. Selain itu juga menjelaskan dasar teori hubungan antar variabel, yang dibandingkan dengan penelitian sebelumnya

BAB III: METODE PENELITIAN

BAB ini menjelaskan metodologi yang digunakan dalam penelitian ini. BAB ini juga memberikan deskripsi objek penelitian, termasuk sumber data, jenis penelitian, dan alat analisis yang digunakan.

BAB IV: HASIL DAN PEMBAHASAN

BAB ini mencakup diskusi tentang hasil perhitungan berdasarkan data sekaligus interpretasi temuan peneliti, serta memberikan jawaban atas masalah yang telah dirumuskan sebelumnya.

BAB V: PENUTUP

BAB ini berisi kesimpulan dari hasil penelitian, saran dan kekurangan penelitian untuk digunakan sebagai bahan analisis pada penelitian selanjutnya

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Mengacu pada proses analisis data menggunakan *Structural Equation Modeling* (SEM) dengan analisis *Partial Least Square* (PLS) menggunakan software Warp PLS 7.0 dan mengacu pada hasil penelitian serta pembahasan yang telah dijelaskan pada bab sebelumnya, maka dapat dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. *Lifestyle* berpengaruh positif signifikan terhadap niat generasi Z menggunakan *paylater*.
2. *Self-control* berpengaruh negatif signifikan terhadap niat generasi Z menggunakan *paylater*.
3. *Perceived usefulness* berpengaruh positif signifikan terhadap niat menggunakan *paylater*.
4. Hutang tidak memoderasi pengaruh *lifestyle & self-control* terhadap niat menggunakan *paylater* pada generasi Z secara parsial. Namun, hutang terbukti memoderasi pengaruh *Perceived usefulness* terhadap niat menggunakan *paylater* pada generasi Z.

B. Saran

1. Pada penelitian selanjutnya, disarankan menggunakan variabel lainnya yang memengaruhi niat menggunakan *paylater* (contoh: tingkat pendapatan, dll) diluar penelitian yang sudah ada. Sehingga dapat mengetahui variabel-variabel lain yang memengaruhi niat menggunakan *paylater*.
2. Pada penelitian selanjutnya, disarankan untuk menambah variabel moderasi lain selain hutang dalam perspektif syariah. Variabel lainnya yang dapat digunakan untuk penelitian selanjutnya contohnya variabel kepatuhan syariah, atau riba.



DAFTAR PUSTAKA

- Afandi, M. Y. (2009). *Fiqh Muamalah* (1st ed.). Logung Pustaka.
- Afniatny, N. (2021). *Theory of Planned Behavior Mendeteksi Intensi Masyarakat Menggunakan Produk Perbankan Syariah* (1st ed.). CV Brimedia Global.
- Ajzen, I. (2005). *Attitudes, Personality and Behaviour (2nd Edition)*. Open University Press.
- Alabor, D., Rifa'i, M., & Agustim, W. (2022). *Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Manfaat, Dan Persepsi Risiko, Penggunaan Shopeepay, Terhadap Minat Menggunakan Shopee Paylater* [Thesis, Fakultas Ekonomi Universitas Tribhuwana Tunggaladewi]. <https://rinjani.unitri.ac.id/handle/071061/1686>
- Amelia, D., & Rinaldi, R. (2019). Hubungan Antara Self Control Dengan Perilaku Konsumtif Belanja Online Padamahasiswa Unp. *Jurnal Riset Psikologi*, 2019(4), Article 4. <https://doi.org/10.24036/jrp.v2019i4.7816>
- Anggreini, R., & Mariyanti, S. (2014). Hubungan Antara Kontrol Diri Dan Perilaku Konsumtif Mahasiswi Universitas Esa Unggul. *Jurnal Psikologi Esa Unggul*, 12(01), 34–42.
- Anisah. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Kontrol Diri, Dan Lingkungan Sosial Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa (Studi Kasus Pada Mahasiswa Tadris IPS UIN Syarif Hidayatullah Jakarta). *UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SYARIF HIDAYATULLAH JAKARTA*.
- Ardianto, K., & Azizah, N. (2021). Analisis Minat Penggunaan Dompot Digital Dengan Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM) Pada Pengguna di Kota Surabaya. *Jurnal Pengembangan Wiraswasta*, 23(1), Article 1. <https://doi.org/10.33370/jpw.v23i1.511>

- Arikunto, S. (2010). *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktik*. Rineka Cipta.
- Asja, H. J., Susanti, S., & Fauzi, A. (2021). Pengaruh Manfaat, Kemudahan, dan Pendapatan terhadap Minat Menggunakan Paylater: Studi Kasus Masyarakat di DKI Jakarta. *Jurnal Akuntansi, Keuangan, Dan Manajemen*, 2(4), Article 4. <https://doi.org/10.35912/jakman.v2i4.495>
- Audrey, L. (n.d.). *Warp PLS | PDF*. Scribd. Retrieved April 3, 2023, from <https://id.scribd.com/document/467234017/WarpPLS>.
- Aulia, Zulkarnaini, & Kismawadi, E. R. (2020). Faktor-faktor yang mempengaruhi minat masyarakat mengajukan kredit di Financial Technology. *Jurnal Investasi Islam*, 5(2), Article 2. <https://doi.org/10.32505/jii.v5i2.2391>
- Badri, R. E., Putri, A. S., & Dyasvaro, R. (2022). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Penggunaan Aplikasi Fintech Paylater: Integrasi Model TAM Dengan Religiusitas. *Prosiding Seminar Nasional Darmajaya*, 1(0), Article 0.
- Brahanta, G. P., & Wardhani, N. I. K. (2021). Pengaruh Persepsi Kebermanfaatan, Kemudahan, Risiko Terhadap Minat Menggunakan Ulang Shopeepay Di Surabaya. *Fakultas Ekonomi Dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional "VETERAN" Jatim, Volume. 7 No. 2 Tahun. 2021*. <https://doi.org/e-ISSN:2443-0064>
- Davis, F. D. (1989). Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and User Acceptance of Information Technology. *MIS Quarterly*, 13(3), 319–340. <https://doi.org/10.2307/249008>
- Dewi, N. M. P., & Aksari, N. M. A. (2019). Pengaruh Gaya Hidup, Perceived Benefit, Dan Perceived Risk Terhadap Niat Menggunakan Kartu Kredit Di Indonesia. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 8(11), 6598. <https://doi.org/10.24843/EJMUNUD.2019.v08.i11.p11>
- Dulyadi, Dr. (2021). *buku ajar Metode penelitian ilmiah. Metode penelitian empiris model path analysis dan analisis menggunakan SmartPLS*. Yayasan Prima Agus Teknik.

- Fajarini, F., & Khaerani, N. M. (2014). Kelekatan Aman, Religiusitas, dan Kematangan Emosi pada Remaja. *Jurnal Psikologi Integratif*, 2(1), Article 1. <https://doi.org/10.14421/jpsi.2014.%x>
- Fauziah, D. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Norma Sosial Dan Efikasi Diri Keuangan Terhadap Perilaku Kredit Berisiko Dengan Tekanan Keuangan Sebagai Variabel Moderasi (Studi Perilaku Pengguna Layanan Paylater Pada Generasi Z)* [Skripsi, UIN SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA]. <https://digilib.uin-suka.ac.id/id/eprint/51585/>
- Febriana, I., Pratiwi, S. P., & Djatikusumo, I. (2020). *Minat Penggunaan Cashless Payment System Dompot Digital Pada Mahasiswa di FE UNJ. Ika*. 11(1), 1–19. <https://doi.org/doi.org/10.21009/JRMSI.011.1.01>
- Febriyanthi, P. W. (2022). *Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan, Kepercayaan, Dan Risiko Terhadap Minat Penggunaan Sistem Pembayaran Shopee Paylater (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha)* [Undergraduate, Universitas Pendidikan Ganesha]. <https://doi.org/10/1817051007-COVER.pdf>
- Ferdinand, A. (2014). *Metode Penelitian Manajemen: Pedoman Penelitian Untuk Penulisan Skripsi, Tesis, dan Desertasi Ilmu Manajemen*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Fishbein, M., & Ajzen, I. (1975). *Belief, attitude, intention and behaviour: An introduction to theory and research* (Vol. 27).
- Fornell, C. D., & Lacker, D. F. (1981). Evaluating Structural equation models with unobservable variables and measurementError. *Journal of Marketing Research*, 18, 39-50.
- Fudyartanta, K. (2012). *Psikologi Perkembangan*. Pustaka Pelajar.

- Gathergood, J. (2012). Self-control, financial literacy and consumer over-indebtedness. *Journal of Economic Psychology*, 33(3), 590–602. <https://doi.org/10.1016/j.joep.2011.11.006>
- Ghufron, M. N., & Risnawati, R. (2010). *Teori-Teori Psikologi* (1st ed.). Ar-Ruzz Media.
- Habibi, M. (2014). Pengaruh Dimensi Gaya Hidup Terhadap Keputusan Pembelian Smartphone Blackberry Di Purworejo. *SEGMEN: Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 10(1.a), Article 1.a. <https://doi.org/10.37729/sjmb.v10i1.a.1265>
- Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., & Marko, sarstedt. (2013). *A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)*. Sage.
- Hair, J. F., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2012). *Editorial - Partial Least Squares: The Better Approach to Structural Equation Modeling?* (SSRN Scholarly Paper No. 2227601). <https://papers.ssrn.com/abstract=2227601>
- Hartono, J., M. (2008a). *Metodologi Penelitian Sistem Informasi*. andi offset.
- Hasan, A. F. (2018). *FIQH MUAMMALAH dari klasik hingga kontemporer (Teori dan Praktik)*. UIN-Maliki Press.
- Hasanah, R. (2020). *TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PRAKTIK KREDIT SHOPEE PAYLATER DARI MARKETPLACE SHOPEE* [Skripsi, IAIN PURWOKERTO]. <http://repository.iainpurwokerto.ac.id/8054/>
- Hurlock, E. B. (2006). *Psikologi Pengembangan*. Erlangga.
- Idris, I. N. S. (2021). Pengaruh Self Control dan Literasi Keuangan terhadap Financial Satisfaction dengan Financial Behavior sebagai Variabel Intervening pada Pekerja Kota Makassar. *Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar*.

- Iswan, K. (2018). Pengaruh Kontrol Diri Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Utang. *SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS SURABAYA*.
- Jogiyanto, H. M. (2008). *Sistem informasi keperilakuan (edisi revisi)* (Revisi). andi offset.
- Jogiyanto, H. M. (2011). *Konsep dan Aplikasi Structural Equation Modeling (SEM) berbasis varian dalam penelitian bisnis*. STIM YKPN Yogyakarta.
- Jogiyanto, H. M., & Abdillah, willy. (2009). *Konsep dan aplikasi PLS (Partial Least Square) untuk penelitian empiris*. BPFE Fakultas Ekonomika dan Bisnis UGM.
- Kanserina, D., Dr. Iyus Akhmad Haris, M. P., & Drs. I Made Nuridja, M. P. (2015). Pengaruh Literasi Ekonomi Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Jurusan Pendidikan Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha Tahun 2015. *Jurnal Pendidikan Ekonomi Undiksha*, 5(1), Article 1. <https://doi.org/10.23887/jjpe.v5i1.5213>
- Kotler, P. (2002). *Manajemen Pemasaran, jilid 1*. Prehallindo.
- Kurniasari, I., & Fisabilillah, L. W. P. (2021). Fenomena Perilaku Berbelanja Menggunakan Spaylater Serta Dampaknya Terhadap Gaya Hidup Mahasiswa Ilmu Ekonomi. *INDEPENDENT: Journal of Economics*, 1(3), 207–218.
- Mansfield, P. M., Pinto, M. B., & Parente, D. H. (2003). Self-control and credit-card use among college students. *Psychological Reports*, 92(3 Pt 2), 1067–1078. <https://doi.org/10.2466/pr0.2003.92.3c.1067>
- Mardikaningsih, R., Sinambela, E. A., Darmawan, D., & Nurmalasari, D. (2020). Hubungan Perilaku Konsumtif dan Minat Mahasiswa Menggunakan Jasa Pinjaman Online. *Jurnal Simki Pedagogia*, 3(6), Article 6. <https://doi.org/10.29407/jsp.v3i6.77>

- Mas'adi, G. A. (2002). *Fiqh Muamalah Kontekstual* (1st ed.). PT Raja Grafindo Persada.
- Meliyani, N. P. (2022). *Minat Penggunaan Fitur Paylater Dengan Pendekatan Teori Tam Dan Utaut 2 (Studi Kasus Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi di Perguruan Tinggi Wilayah Singaraj.*
<https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:uSVFATUJnAgJ:https://repo.undiksha.ac.id/12907/14/1817051161-ABSTRAK.pdf&cd=1&hl=id&ct=clnk&gl=id>
- Meyll, T., & Walter, A. (2019). Tapping and waving to debt: Mobile payments and credit card behavior. *Finance Research Letters*, 28, 381–387.
<https://doi.org/10.1016/j.frl.2018.06.009>
- Mitasari, N. M. (2020). Pengaruh Norma Subyektif Dan Self Control Terhadap Perilaku Konsumtif Nasabah Muslim Pengguna Kartu Kredit Eks Keresidenan Surakarta. *Institut Agama Islam Negeri Surakarta.*
- Monica, M. A. (2020). *Analisis Hukum Islam Terhadap Pinjaman Uang Elektronik Shopee Pay Later Pada E-Commerce.*
http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:P3hyMXV0IRoJ:digi.lib.uinsby.ac.id/39548/3/Marinda%2520Agesthia%2520Monica_C02216038.pdf&cd=1&hl=id&ct=clnk&gl=id
- Morissan, C., A. ..., & Hamid, F. (2012). *Metode Penelitian survey*. Kencana Prenada Media Group.
- Mowen, J. C., & Minor, M. (2002). *Perilaku Konsumen Jilid 1* (edisi ke 5). Erlangga.
- Muas, E. R. (2021). *Pengaruh Religiusitas Mahasiswa Di Yogyakarta Terhadap Shopee Paylater Dengan Hutang Dan Riba Sebagai Variabel Pemoderasi.*
<https://dspace.uui.ac.id/handle/123456789/37564>
- Mufarizzaturrizkiyah, Aziz, Dr. A., & Leliya. (2020). *E-Commerce: Perilaku Gaya Hidup Konsumtif Mahasiswa Muslim Survey pada Mahasiswa IAIN Syekh Nurjati Cirebon.* CV Elsi Pro.

- Nurfikri, A., & Jahrizal, J. (2019). Pengaruh Gaya Hidup Dan Teknologi Terhadap Sikap Dan Keputusan Penggunaan Kartu Kredit Pada Bank Negara Indonesia Cabang Kota Pekanbaru. *Jurnal Tepak Manajemen Bisnis*, 11(2), Article 2.
- OJK. (2022, Mei). *Penyelenggara Fintech Lending Berizin di OJK per 22 April 2022*. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/financial-technology/Pages/Penyelenggara-Fintech-Lending-Berizin-di-OJK-per-22-April-2022.aspx>
- Prastiwi, I. E., & Fitria, T. N. (2021). Konsep Paylater Online Shopping dalam Pandangan Ekonomi Islam. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(1), 425. <https://doi.org/10.29040/jiei.v7i1.1458>
- Priambodo, S., & Prabawani, B. (2016). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan Layanan Uang Elektronik (Studi Kasus pada Masyarakat di Kota Semarang). *Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis*, 5(2), Article 2.
- Putri, N. M. E., & Andarini, S. (2022). Pengaruh Self Control dan Financial Attitude terhadap Financial Management Behavior pengguna Layanan Buy Now Pay Later. *Jurnal Ekonomi Akuntansi Dan Manajemen*, 21(1), 60–74. <https://doi.org/10.19184/jeam.v21i1.30594>
- Qoyum, A., Berakon, I., & Al-Hashfi, Q. U. (2021). *Metodologi Penelitian Ekonomi dan Bisnis Islam Teori dan Aplikasi*. Rajawali Pers.
- Rahayu, W. (2012). *Hubungan Antara Kontrol Diri Dengan Pembelian Impulsif Pada Konsumen Muslim Pengguna Kartu Kredit*. <https://dspace.uii.ac.id/handle/123456789/37486>
- Ratnasari, E. (2019). *Praktik hutang piutang perspektif ekonomi islam (Studi kasus desa Giri Kelopo Mulyo)* [Undergraduate, IAIN Metro]. <https://repository.metrouniv.ac.id/id/eprint/57/>
- Sanoesi, R. N. W. O., & Setiawan, H. (2022). Pengaruh Presepsi Kemudahan, Manfaat, Intensitas Penggunaan, Gaya Hidup Terhadap Impulse Buying Pada Pengguna

Shopee Paylater. *SIMBA : Seminar Inovasi Manajemen, Bisnis, dan Akuntansi*, 4(0), Article 0.
<http://prosiding.unipma.ac.id/index.php/SIMBA/article/view/3360>

Santoso, S. (2011). *Structural Equation Modeling, Konsep dan Aplikasi dengan AMOS 18.0*. PT Elex Media Komputindo.

Sari, R. A. (2019). Pengaruh Gaya Hidup Brand Minded dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Dewasa Awal. *Program Studi Psikologi Fakultas Ilmu Sosial Dan Ilmu Politik Universitas Mulawarman Samarinda, Psikoborneo, Vol 7, No 1, 2019:37-46*.

Sarwono, jonathan, & narimawati, umi. (2015). *Membuat skripsi, tesis, dan disertasi dengan partial least square SEM (PLS-SEM)*. andi offset.

Setiadi, D. N. J. (2010). *Perilaku Konsumen: Perspektif Kontemporer pada Motif, Tujuan, dan Keinginan*. Penerbit Prenada Media Grup.

Sholihin, Prof. M., & ratmono, Dr. D. (2020). *Analisis SEM-PLS dengan WarpPLS 7.0 untuk hubungan nonlinier dalam penelitian sosial dan bisnis*. andi offset.

Soeratno, Dr., & Arsyad, Dr. L. (2008). *Metodolog Penelitian Untuk Ekonomi dan Bisnis* (5th ed.). Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN.

Strömbäck, C., Lind, T., Skagerlund, K., Västfjäll, D., & Tinghög, G. (2017a). Does self-control predict financial behavior and financial well-being? *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 14, 30–38.
<https://doi.org/10.1016/j.jbef.2017.04.002>

Strömbäck, C., Lind, T., Skagerlund, K., Västfjäll, D., & Tinghög, G. (2017b). Does self-control predict financial behavior and financial well-being? *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 14, 30–38.
<https://doi.org/10.1016/j.jbef.2017.04.002>

- Sudarini, M. (2022). *Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Minat Mahasiswa Fakultas Bisnis Dan Ekonomika Universitas Islam Indonesia Dalam Penggunaan Fitur Paylater Pada E- Commerce*. <https://dspace.uui.ac.id/handle/123456789/38426>
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. PT Alfabet.
- sumarwan, ujang. (2015). *Perilaku konsumen: Teori dan penerapannya dalam pemasaran*. Ghalia Indonesia.
- Utami, M. N. (2022). *Pengaruh Religiusitas Mahasiswa Di Yogyakarta Terhadap Penggunaan Kredito Paylater Dengan Hutang, Riba dan Pertimbangan Syariah Sebagai Variabel Pemoderasi* [Thesis, Universitas Islam Indonesia]. <https://dspace.uui.ac.id/handle/123456789/39792>
- Venkatesh, V., & Davis, F. (2000). A Theoretical Extension of the Technology Acceptance Model: Four Longitudinal Field Studies. *Management Science*, 46, 186–204. <https://doi.org/10.1287/mnsc.46.2.186.11926>
- Wardani, D. K., Primastiwi, A., & Sulistio, A. (2020). Pengaruh Pengetahuan Etika & Religiusitas Islam Terhadap Penggunaan Peer to Peer Lending Berbasis Syariah. *FIDUSIA : JURNAL KEUANGAN DAN PERBANKAN*, 3(2), Article 2. <https://doi.org/10.24127/jf.v3i2.529>
- Wibowo, S., Rosmauli, D., & Suhud, U. (2015). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Fitur Layanan, Dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan E-Money Card (Studi Pada Pengguna Jasa Commuterline Di Jakarta). *JRMSI - Jurnal Riset Manajemen Sains Indonesia*, 6, 440. <https://doi.org/10.21009/JRMSI.006.1.06>
- Wijaya, T. (2009). *Analisis SEM untuk peneltian menggunakan AMOS*. Penerbit Universitas Atmajaya.
- Yolanda, M. I. (2022). *Analisis Perilaku Keuangan pada Generasi Z Muslim di Jabodetabek (Studi Kasus Pengguna Shopeepaylater). Analisis Perilaku Keuangan pada Generasi Z Muslim di Jabodetabek (Studi Kasus Pengguna Shopeepaylater)*. <http://repository.ipb.ac.id/handle/123456789/114435>