

CONSIDERATION OF FUTURE CONSEQUENCES DAN FAKTOR-FAKTOR LAIN YANG MEMENGARUHI KEPUTUSAN MENGGUNAKAN *PAYLATER* NON-SYARIAH

SALMA SALSABILA



**DEPARTEMEN ILMU EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2025**

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



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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

PERNYATAAN MENGENAI SKRIPSI DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “*Consideration of Future Consequences* dan Faktor-Faktor Lain yang Memengaruhi Keputusan Menggunakan *Paylater* Non-Syariah” adalah karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apa pun kepada perguruan tinggi mana pun. Sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam Daftar Pustaka di bagian akhir skripsi ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada Institut Pertanian Bogor.

Bogor, Desember 2025

Salma Salsabila
H5401211059

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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



ABSTRAK

SALMA SALSABILA. *Consideration of Future Consequences* dan Faktor-Faktor Lain yang Memengaruhi Keputusan Menggunakan *Paylater* Non-Syariah. Dibimbing oleh SALAHUDDIN EL AYYUBI dan QORIATUL HASANAH.

Penggunaan layanan *paylater* di Indonesia terus meningkat dan didominasi skema non-syariah. Jawa Barat sebagai provinsi mayoritas Muslim menunjukkan penggunaan *paylater* tinggi, khususnya di daerah padat penduduk seperti Bogor, Bekasi, dan Bandung, yang mencerminkan ketidaksesuaian dengan prinsip keuangan syariah. Penelitian ini menganalisis pengaruh *consideration of future consequences–future* (CFC-F), *consideration of future consequences–immediate* (CFC-I), religiusitas, literasi keuangan syariah, dan *financial constraint* terhadap keputusan penggunaan *paylater* non-syariah pada Generasi Z dan Y Muslim. Pendekatan kuantitatif digunakan melalui survei terhadap 258 responden (129 pengguna dan 129 nonpengguna) dengan analisis regresi logistik biner. Hasil menunjukkan CFC-F dan literasi keuangan syariah berpengaruh negatif signifikan, sedangkan CFC-I dan *financial constraint* berpengaruh positif signifikan, sementara religiusitas tidak berpengaruh signifikan. Temuan ini menegaskan pentingnya penguatan literasi keuangan syariah dan kebijakan pembiayaan berorientasi masa depan yang selaras dengan prinsip Islam.

Kata kunci: Keterbatasan finansial, literasi keuangan syariah, *paylater*, persepsi waktu religiusitas

ABSTRACT

SALMA SALSABILA. *Consideration of Future Consequences and Other Factors Influencing the Decision to Use Non-Sharia Paylater Services*. Supervised by SALAHUDDIN EL AYYUBI and QORIATUL HASANAH.

Paylater usage in Indonesia continues to increase and is dominated by non-sharia schemes. West Java, a Muslim-majority province, shows high usage in densely populated areas such as Bogor, Bekasi, and Bandung, reflecting a misalignment with Islamic financial principles. This study aims to analyze the effects of *consideration of future consequences–future* (CFC-F), *consideration of future consequences–immediate* (CFC-I), religiosity, Islamic financial literacy, and financial constraint on decisions to use non-sharia paylater among Muslim Generation Z and Y. A quantitative survey of 258 respondents (129 users and 129 non-users) was conducted, and the data were analyzed using binary logistic regression. The results showed that CFC-F and Islamic financial literacy had significant negative effects, whereas CFC-I and financial constraint had significant positive effects, while religiosity was not significant. These findings highlight the need to strengthen Islamic financial literacy and design future-oriented financing policies aligned with Islamic principles.

Keywords: Financial constraint, Islamic financial literacy, paylater, religiosity time perspective



Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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

© Hak Cipta milik IPB, tahun 2025
Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan atau menyebutkan sumbernya. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik, atau tinjauan suatu masalah, dan pengutipan tersebut tidak merugikan kepentingan IPB.

Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apa pun tanpa izin IPB.

CONSIDERATION OF FUTURE CONSEQUENCES DAN FAKTOR-FAKTOR LAIN YANG MEMENGARUHI KEPUTUSAN MENGGUNAKAN *PAYLATER* NON-SYARIAH

SALMA SALSABILA

Laporan Akhir
sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Sarjana pada
Program Studi Ilmu Ekonomi Syariah

**DEPARTEMEN ILMU EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2025**



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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

Tim Penguji pada Ujian Skripsi:

- 1 Dr. Khalifah Muhamad Ali, S.Hut., M.Si
- 2 Muhammad Nur Faaiz F. Achsani, S.E., M.Sc



Judul Skripsi : *Consideration of Future Consequences* dan Faktor-Faktor Lain yang Memengaruhi Keputusan Menggunakan *Paylater* Non-Syariah

Nama : Salma Salsabila
NIM : H5401211059

@Hak cipta milik IPB University

Disetujui oleh

Pembimbing 1:
Dr. Salahuddin El Ayyubi, Lc., M.A.

Pembimbing 2:
Qoriatul Hasanah, Lc., M.I.R.K.

Diketahui oleh

Ketua Program Studi:
Dr. Khalifah Muhamad Ali, S.Hut., M.Si
NIP 198603102013031001

Tanggal Ujian:
2 Desember 2025

Tanggal Lulus:



PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “*Consideration of Future Consequences* dan Faktor-Faktor Lain yang Memengaruhi Keputusan Menggunakan *Paylater* Non-Syariah”. Penulis menyadari bahwa selesainya karya ilmiah ini tidak terlepas dari doa dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Salahuddin El Ayyubi Lc., M.A. dan Ibu Qoriatul Hasanah Lc., M.I.R.K selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian ini.
2. Bapak Dr. Khalifah Muhamad Ali, S.Hut., M.Si. dan Bapak Muhammad Nur Faaiz F. Achsani, S.E., M.Sc selaku dosen penguji siding yang telah memberikan kritik dan saran konstruktif bagi penyempurnaan skripsi ini.
3. Ibu Ranti Wiliasih Sp., M.S.I. selaku dosen *reviewer* seminar proposal yang telah memberikan masukan dan arahan yang sangat berarti dalam penyusunan dan penyempurnaan skripsi ini.
4. Sarah Putri Saleha selaku pembahas pada seminar hasil yang telah memberikan saran dan masukan konstruktif bagi penyempurnaan skripsi ini.
5. Para responden yang sudah meluangkan waktu untuk mengisi kuesioner.
6. Orang tua penulis, Rizal Kamal dan Nirmalisa Pentasari, kakak, adik serta keluarga besar yang telah memberikan doa dan dukungan sampai saat ini.
7. Teman penulis, Alifya dan Taskira, yang selalu memberikan dukungan kepada penulis sejak sebelum memasuki dunia perkuliahan hingga proses penyusunan skripsi ini.
8. Teman-Teman Eksyar 58, khususnya anak-anak Tede serta Fadya dan Ginting yang selalu memberikan dukungan kepada penulis.
9. Teman penulis, Dafina dan Alzena yang telah mendukung penulis sejak Pendidikan Kompetensi Umum (PKU) IPB di SS04.
10. Teman-teman satu bimbingan Bapak Dr. Salahuddin El Ayyubi Lc., M.A. yang saling mendukung satu sama lain.
11. Seluruh pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini.

Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang ekonomi dan keuangan syariah, serta menjadi bahan masukan bagi pihak-pihak yang berkepentingan.

Bogor, Desember 2025

Salma Salsabila



DAFTAR ISI

DAFTAR ISI	VII
DAFTAR GAMBAR	VIII
DAFTAR LAMPIRAN	VIII
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	3
1.3 Tujuan	4
1.4 Manfaat	5
1.5 Ruang Lingkup	5
TINJAUAN PUSTAKA	6
2.1 Teori <i>Behavioral Economics</i>	6
2.2 <i>Paylater</i>	6
2.3 Teori <i>Consideration of Future Consequences</i>	7
2.4 Teori <i>Financial Constraint</i>	8
2.5 Teori Religiusitas	8
2.6 Literasi Keuangan Syariah	9
2.7 Penelitian Terdahulu	9
2.8 Kerangka Pemikiran	11
2.9 Hipotesis Penelitian	11
III METODE	13
3.1 Lokasi dan Waktu Penelitian	13
3.2 Jenis dan Sumber Data Penelitian	13
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian	13
3.4 Metode Pengolahan dan Analisis Data	14
3.5 Variabel Penelitian	17
IV HASIL DAN PEMBAHASAN	19
4.1 Karakteristik Responden	19
4.2 Karakteristik dan Perilaku Responden Pengguna <i>Paylater</i> Non Syariah serta Alasan Responden yang tidak Menggunakan Berdasarkan Generasi	25
4.3 Hasil Analisis	28
4.2 Pembahasan	31
V SIMPULAN DAN SARAN	37
5.1 Simpulan	37
5.2 Saran	37
DAFTAR PUSTAKA	39
LAMPIRAN	45
RIWAYAT HIDUP	62

DAFTAR TABEL

2.1	Penelitian terdahulu	9
3.1	Skala Likert	15
3.2	Variabel penelitian	17
4.1	Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin pada pengguna dan bukan pengguna <i>paylater</i> non-syariah	19
4.2	Karakteristik responden berdasarkan rentang usia dan generasi pada pengguna dan bukan pengguna <i>paylater</i> non-syariah	20
4.3	Karakteristik responden berdasarkan domisili pada pengguna dan bukan pengguna <i>paylater</i> non-syariah	20
4.4	Karakteristik responden berdasarkan status pernikahan pada pengguna dan bukan pengguna <i>paylater</i> non-syariah	21
4.5	Karakteristik responden berdasarkan pendidikan terakhir pada pengguna dan bukan pengguna <i>paylater</i> non-syariah	21
4.6	Karakteristik responden berdasarkan pekerjaan pada pengguna dan bukan pengguna <i>paylater</i> non-syariah	22
4.7	Karakteristik responden berdasarkan pendapatan bulanan pada pengguna dan bukan pengguna <i>paylater</i> non-syariah	22
4.8	Karakteristik responden berdasarkan pengeluaran bulanan pada pengguna dan bukan pengguna <i>paylater</i> non-syariah	23
4.9	Karakteristik responden berdasarkan jumlah tanggungan pada pengguna dan bukan pengguna <i>paylater</i> non-syariah	24
4.10	Karakteristik responden berdasarkan frekuensi belanja <i>online</i> pada pengguna dan bukan pengguna <i>paylater</i> non-syariah	24
4.11	Alasan tidak menggunakan <i>paylater</i> non-syariah berdasarkan generasi	25
4.12	Karakteristik pengguna <i>paylater</i> non syariah berdasarkan generasi	26
4.13	<i>Omnibus test model coefficient</i>	29
4.14	<i>Hosmer and lemeshow test</i>	29
4.15	<i>Model summary</i>	30
4.16	<i>Classification table</i>	30
4.17	<i>Variable in the equation</i>	31
4.18	Deskripsi statistik variabel religiusitas	35

DAFTAR GAMBAR

1.	Skema <i>paylater</i> non-syariah	6
2.	Skema <i>paylater</i> syariah	7
3.	Kerangka penelitian	11

DAFTAR LAMPIRAN

1.	Lampiran 1 Kuesioner penelitian	46
2.	Lampiran 2 Hasil uji validitas dan reliabilitas	57

3. Lampiran 3 Analisis regresi logistik

@Hak cipta milik IPB University

IPB University



Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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