



## **PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP TERHADAP RIBA, DAN PERSEPSI RISIKO TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN PAYLATER**

**SITI RIZKI ANDINI**



**DEPARTEMEN ILMU KELUARGA DAN KONSUMEN  
FAKULTAS EKOLOGI MANUSIA  
INSTITUT PERTANIAN BOGOR  
BOGOR  
2024**

- 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**

**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 Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Terhadap Riba, dan Persepsi Risiko terhadap Keputusan Penggunaan *Paylater* 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, Agustus 2024

Siti Rizki Andini  
I2401201029

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 titik 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

SITI RIZKI ANDINI. Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Terhadap Riba, dan Persepsi Risiko terhadap Keputusan Penggunaan *Paylater*. Dibimbing oleh IRNI RAHMAYANI JOHAN.

Literasi keuangan merupakan hal yang harus dimiliki oleh setiap individu agar dapat terhindar dari masalah keuangan dan literasi keuangan juga dapat memengaruhi persepsi masyarakat terkait risiko yang akan ditimbulkan sehingga masyarakat harus dapat mengambil sikap yang tepat dalam menghadapi risiko, salah satunya sikap terhadap riba. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, sikap terhadap riba, dan persepsi risiko terhadap keputusan penggunaan *paylater*. Pendekatan penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan teknik survei sebagai metode penggalian data. Populasi sampel penelitian ini warga negara Indonesia dengan rentang usia 17-43 tahun. Pengumpulan data dilakukan menggunakan instrumen kuesioner yang disebar melalui *Google Form*. Data yang diperoleh dianalisis dengan menggunakan analisis deskriptif dan analisis inferensia. Berdasarkan penelitian ditemukan bahwa pendapatan individu per bulan memiliki hubungan yang signifikan dengan variabel sikap terhadap riba dan perilaku penggunaan *paylater*. Hasil penelitian juga menunjukkan bahwa perilaku keuangan memiliki pengaruh positif signifikan terhadap keputusan seseorang dalam menggunakan layanan *paylater*, sedangkan sikap terhadap riba dan persepsi risiko memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap keputusan menggunakan layanan *paylater*.

Kata kunci: literasi keuangan, *paylater*, persepsi risiko, sikap riba

## ABSTRACT

SITI RIZKI ANDINI. The Influence of Financial Literacy, Attitude of Usury and Perceived of Risk on Paylater Usage Decisions. Supervised by IRNI RAHMAYANI JOHAN.

Financial literacy is something that must be possessed by every individual in order to avoid financial problems and financial literacy can also affect people's perceptions regarding the risks that will be caused so that people must be able to take the right attitude in facing risks, one of which is the attitude towards usury. This study aims to determine the effect of financial literacy, attitudes towards usury, and risk perception on decisions to use *paylater*. The research approach used is a quantitative approach with survey techniques as a method of extracting data. The sample population of this study is Indonesian citizens with an age range of 17-43 years. Data collection was carried out using a questionnaire instrument distributed via Google Form. The data obtained were analyzed using descriptive analysis and inferential analysis. Based on the research, it was found that individual income per month has a significant relationship with the variable attitude towards usury and *paylater* usage behavior. The results also show that financial behavior has a significant positive effect on a person's decision to use *paylater* services, while attitudes towards usury and risk perception have a significant negative effect on the decision to use *paylater* services.

Keywords: attitude usury, financial literacy, *paylater*, perceived of risk.



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 2024<sup>1</sup>  
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.*



# **PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP TERHADAP RIBA, DAN PERSEPSI RISIKO TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN PAYLATER**

**SITI RIZKI ANDINI**

Skripsi  
sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar  
Sarjana pada  
Program Studi Ilmu Keluarga dan Konsumen

**DEPARTAMEN ILMU KELUARGA DAN KONSUMEN  
FAKULTAS EKOLOGI MANUSIA  
INSTITUT PERTANIAN BOGOR  
BOGOR  
2024**

- 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 Pengaju pada Ujian Skripsi:

- 1 Dr. Ir. Lilik Noor Yuliati, M.F.S.A.
- 2 Dr. Yulina Eva Riany, S.P., M.Ed.

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**

**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.



Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Terhadap Riba, dan Persepsi Risiko terhadap Keputusan Penggunaan *Paylater*  
Nama : Siti Rizki Andini  
NIM : I2401201029

@Hak cipta milik IPB University

Pembimbing:

Ir. Irni Rahmayani Johan, S.P., M.M.

Disetujui oleh



Diketahui oleh

Ketua Departemen Ilmu Keluarga dan Konsumen

Dr. Tin Herawati, S.P., M.Si.  
NIP 19720428200604 2 007



Tanggal Ujian:  
18 Juni 2024

Tanggal Lulus: 04 JULI 2024

**IPB University**

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
- Pengutipan titik merugikan kepentingan yang wajar IPB University.



Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, karena dengan karunia rahmat, berkah, hidayah dan kesehatan dari-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul ‘Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Terhadap Riba, dan Persepsi Risiko terhadap Keputusan Penggunaan Paylater’. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat yang harus ditempuh untuk menyelesaikan program sarjana (S1) Jurusan Ilmu Keluarga dan Konsumen Fakultas Ekologi Manusia Institut Pertanian Bogor. Penulis menyadari dalam menyusun skripsi ini tidak lepas dari bantuan dan dukungan dari berbagai pihak.

Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa hormat dan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Dr. Irni Rahmayani Johan, S.P., M.M selaku dosen pembimbing skripsi Peneliti yang telah memberi nasihat, saran, bimbingan, dan motivasi kepada Peneliti sehingga Peneliti dapat menyelesaikan proposal penelitian ini. Ucapan terima kasih juga Peneliti haturkan kepada dosen penguji skripsi, yaitu Dr. Ir. Lilik Noor Yuliati, M.F.S.A dan Dr. Yulina Eva Riany, S.P., M.Ed atas masukan dan saran yang bermanfaat bagi penyusunan skripsi. Ibu Dr. Ir. Istiqlaliyah Muflikhati, M.Si selaku dosen moderator kolokium, Ibu Dr. Ir. Dwi Hastuti M. Sc selaku moderator dan dosen pembimbing akademik, serta Alifah Nur Izzati dan Aufa Nur Zahrona selaku pembahas dalam seminar hasil atas saran dan masukannya untuk penulisan skripsi. Seluruh dosen Ilmu Keluarga dan Konsumen yang telah memberikan ilmu, arahan, dan bimbingan selama masa perkuliahan.

Peneliti juga turut mengucapkan terima kasih kepada kedua orang tua tercinta Bapak M. Andi Suryawardhana, S.H dan Ibu Dra. Yusnidar, Eyang Siti Enny Kurnia Sari, Kakak M. Luthfan Taris, Abang Muhammad Ridho Taris, Ayuk Siti Khoirunnisa, serta seluruh keluarga besar tercinta atas segala doa, dukungan, arahan, motivasi, dan kasih sayang yang senantiasa diberikan demi keberhasilan Peneliti. Tantri Amelia Rosa, Rahmat Arjun Nabawi, Ahmad Ridho, Silvi Ramadhani, Meisyah Putri Wildani, Izzatulatifa, Elsa Averina Buntoro, Annisa Leštari selaku sahabat terdekat Peneliti atas dukungan, doa, dan semangatnya. Teman-teman karwis dan travel, Zahwa, Alifah, Nasywa, Fathin, Shabrina, Farha, Wiji, Najwa, Hany, Lisi, Eca, Intan, dan Yura selaku teman seperjuangan. Fitricia Andreani selaku teman yang bersama-sama membantu Penulis saat MPKMB. Armyga, Sifa, Viola, Alfia selaku teman satu bimbingan serta rekan-rekan Departemen Ilmu Keluarga dan Konsumen Angkatan 57 atas dukungannya satu sama lain dalam memberikan ide, semangat, dan motivasi. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan namanya satu per satu yang telah berkontribusi dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa karya ilmiah ini masih memiliki banyak kekurangan sehingga kritik serta saran yang membangun sangat dibutuhkan dan diharapkan. Semoga karya ilmiah ini dapat bermanfaat bagi semua pihak. Terima kasih.

Bogor, Agustus 2024

*Siti Rizki Andini*

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 titik 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 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.

## DAFTAR ISI

<b>DAFTAR TABEL</b>	x	x
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b>	x	1
<b>I PENDAHULUAN</b>	1	1
1.1 Latar Belakang	4	
1.2 Rumusan Masalah	6	
1.3 Tujuan	6	
1.4 Manfaat	7	
<b>II TINJAUAN PUSTAKA</b>	7	
2.1 Model Sikap	7	
2.2 Literasi Keuangan	7	
2.3 Sikap Terhadap Riba	8	
2.4 Persepsi Risiko	9	
2.5 Pengambilan Keputusan	10	
2.6 <i>Paylater</i>	11	
2.7 Kerangka Pemikiran	14	
<b>III METODE</b>	17	
3.1 Desain, Lokasi, dan Waktu Penelitian	17	
3.2 Populasi dan Teknik Pengambilan Contoh	17	
3.3 Jenis dan Sumber Data	17	
3.4 Variabel dan Pengukuran	19	
3.5 Pengolahan dan Analisis Data	23	
<b>IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	25	
4.1 Hasil	25	
4.1.1 Karakteristik Responden	25	
4.1.2 Profil Penggunaan <i>Paylater</i> Responden	27	
4.1.3 Literasi Keuangan	28	
4.1.4 Sikap Terhadap Riba	31	
4.1.5 Persepsi Risiko	32	
4.1.6 Keputusan Penggunaan <i>Paylater</i>	33	
4.1.7 Hubungan Karakteristik Responden, Literasi Keuangan, Sikap Terhadap Riba, Pesepsi Risiko, dan Keputusan Penggunaan <i>Paylater</i>	36	
4.1.8 Pengaruh Karakteristik Responden, Literasi Keuangan, Sikap Terhadap Riba, Pesepsi Risiko terhadap Keputusan Penggunaan <i>Paylater</i>	37	
4.2 Pembahasan	38	
4.3 Keterbatasan Penelitian	41	
<b>V SIMPULAN DAN SARAN</b>	42	
5.1 Simpulan	42	
5.2 Saran	42	
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	43	
<b>LAMPIRAN</b>	49	
<b>RIWAYAT HIDUP</b>	56	



## DAFTAR TABEL

1	Karakteristik dan persyaratan beberapa <i>paylater</i>	13
2	Variabel dan definisi operasional	18
3	Variabel, skala, dan kategorisasi data	21
4	Sebaran responden berdasarkan jenis kelamin, usia, dan domisili	25
5	Sebaran responden berdasarkan status pernikahan, jumlah tanggungan, pekerjaan dan pendapatan individu	26
6	Sebaran responden berdasarkan jenis <i>paylater</i> yang digunakan dan alokasi pembelian	27
7	Sebaran responden berdasarkan tenor pembayaran, pengeluaran terbanyak dalam menggunakan <i>paylater</i> , dan frekuensi penggunaan	27
8	Sebaran responden berdasarkan tempat menabung	28
9	Sebaran responden berdasarkan kategori, nilai minimal dan maksimal, rata-rata, serta standar deviasi variabel literasi keuangan	29
10	Sebaran responden berdasarkan pengetahuan keuangan <i>paylater</i>	29
11	Sebaran responden berdasarkan sikap keuangan	30
12	Sebaran responden berdasarkan perilaku keuangan	30
13	Sebaran responden berdasarkan kategori, nilai minimal dan maksimal, rata-rata, serta standar deviasi sikap terhadap riba	31
14	Sebaran responden berdasarkan sikap terhadap riba	31
15	Sebaran responden berdasarkan kategori, nilai minimal dan maksimal, rata-rata, serta standar deviasi persepsi risiko	32
16	Sebaran responden berdasarkan persepsi risiko	33
17	Sebaran responden berdasarkan kategori, nilai minimal dan maksimal, rata-rata, serta standar deviasi keputusan penggunaan <i>paylater</i>	33
18	Sebaran responden berdasarkan keputusan penggunaan <i>paylater</i>	34
19	Tabulasi silang antara generasi Y dan Z serta uji beda literasi keuangan, sikap terhadap riba, persepsi risiko, dan keputusan penggunaan <i>paylater</i> berdasarkan usia	35
20	Koefisien korelasi antara karakteristik responden, sikap terhadap riba, persepsi risiko, dan keputusan penggunaan <i>paylater</i>	36
21	Koefisien uji regresi linier berganda karakteristik responden, sikap terhadap riba, dan persepsi risiko terhadap keputusan penggunaan <i>paylater</i>	37

## DAFTAR LAMPIRAN

1	Hasil pengolahan data	50
2	Sebaran responden berdasarkan literasi keuangan	52
3	Sebaran responden berdasarkan sikap terhadap riba	53
4	Sebaran responden berdasarkan persepsi risiko	54
5	Sebaran responden berdasarkan keputusan penggunaan <i>paylater</i>	55

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.