

# **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 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.



## @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 mengumunkan 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 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

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 penggalan 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 milik IPB University

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.

Tim Penguji pada Ujian Skripsi:

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



## @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 mengumunkan 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

Disetujui oleh

Pembimbing:

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

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



## PRAKATA

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 penyusunan 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 Yulianti, 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, Meisya Putri Wildani, Izzatulatifa, Elsa Averina Buntoro, Annisa Lestari 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 membersamai dan 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



## DAFTAR ISI

|                                                                                                                                               |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| DAFTAR TABEL                                                                                                                                  | x  |
| DAFTAR LAMPIRAN                                                                                                                               | x  |
| I PENDAHULUAN                                                                                                                                 | 1  |
| 1.1 Latar Belakang                                                                                                                            | 1  |
| 1.2 Rumusan Masalah                                                                                                                           | 4  |
| 1.3 Tujuan                                                                                                                                    | 6  |
| 1.4 Manfaat                                                                                                                                   | 6  |
| II TINJAUAN PUSTAKA                                                                                                                           | 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 |
| III METODE                                                                                                                                    | 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 |
| IV HASIL DAN PEMBAHASAN                                                                                                                       | 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, Persepsi Risiko, dan Keputusan Penggunaan <i>Paylater</i>     | 36 |
| 4.1.8 Pengaruh Karakteristik Responden, Literasi Keuangan, Sikap Terhadap Riba, Persepsi Risiko terhadap Keputusan Penggunaan <i>Paylater</i> | 37 |
| 4.2 Pembahasan                                                                                                                                | 38 |
| 4.3 Keterbatasan Penelitian                                                                                                                   | 41 |
| V SIMPULAN DAN SARAN                                                                                                                          | 42 |
| 5.1 Simpulan                                                                                                                                  | 42 |
| 5.2 Saran                                                                                                                                     | 42 |
| DAFTAR PUSTAKA                                                                                                                                | 43 |
| LAMPIRAN                                                                                                                                      | 49 |
| RIWAYAT HIDUP                                                                                                                                 | 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 stadar 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 stadar 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 stadar deviasi persepsi risiko                                                       | 32 |
| 16 | Sebaran responden berdasarkan persepsi risiko                                                                                                                             | 33 |
| 17 | Sebaran responden berdasarkan kategori, nilai minimal dan maksimal, rata-rata, serta stadar 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 |