



Program Studi Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

Penulis :
Diah Restu Septawati

**PENGARUH RELIGIUSITAS, PERSEPSI RISIKO, KONTROL DIRI,
KEMUDAHAN PENGGUNAAN, LITERASI KEUANGAN, DAN GAYA HIDUP
HEDONISME TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN SHOPEE PAYLATER
PADA GENERASI Z DI KOTA BENGKULU**



Editor :
Dr. Nurul Hak , MA
Miko Polindi, ME

**PENGARUH RELIGIUSITAS, PERSEPSI RISIKO,
KONTROL DIRI, KEMUDAHAN PENGGUNAAN,
LITERASI KEUANGAN, DAN GAYA HIDUP HEDONISME
TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN SHOPEE
PAYLATER PADA GENERASI Z DI KOTA BENGKULU**

Jurnal Ilmiah



TUGAS AKHIR

Diajukan Untuk Memenuhi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

OLEH:

DIAH RESTU SEPTAWATI

NIM.2111130154

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
2025 M/1447 H**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211

Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172

Website:

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul "Pengaruh Religiusitas, Persepsi Risiko, Kontrol Diri, Kemudahan Penggunaan, Literasi Keuangan, Dan Gaya Hidup Hedonisme Terhadap Keputusan Penggunaan Shopee Paylater Pada Generasi Z Di Kota Bengkulu" yang disusun oleh:

Nama : Diah Restu Septawati

NIM : 2111130154

Program Studi : Ekonomi Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Jurnal

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing. Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam Sidang *Munaqasyah* Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, 28 Agustus 2025

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Nurul Hak, MA

Miko Polindi, ME

NIP. 196606161995031002

NIP. 199105252020121006

Mengetahui,

Ketua Jurusan Ekonomi Islam

Yenti Sumarni, MM

NIP. 19790416200701202



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211

Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uinfusbengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas akhir dengan judul “Pengaruh Religiusitas, Persepsi Risiko, Kontrol Diri, Kemudahan Penggunaan, Literasi Keuangan, Dan Gaya Hidup Hedonisme Terhadap Keputusan Penggunaan Shopee Paylater Pada Generasi Z di Kota Bengkulu” yang disusun oleh:

Nama : Diah Restu Septawati

NIM : 2111130154

Program Studi : Ekonomi Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Jurnal

Jurnal : Jurnal Media Manajemen Jasa

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang *Munaqasyah* Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 11 September 2025

Dinyatakan LULUS. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Ekonomi Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

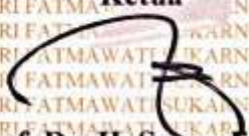
Bengkulu, 11 September 2025M

18 Rabiul Awal 1447 H

Tim Sidang *Munaqasyah*

Ketua

Sekretaris


Prof. Dr. H. Supardi, M.Ag


Miko Polindi, ME

NIP. 196504101993031007

NIP. 199105252020121006

Penguji I

Penguji II


Prof. Dr. H. Supardi, M.Ag

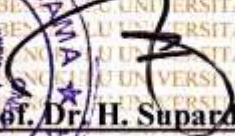

Yunida Een Frivanti, M.Si

NIP. 196504101993031007

NIP. 198106122015032003

Mengetahui

Dekan


Prof. Dr. H. Supardi, M.Ag

NIP. 196504101993031007



SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan :

1. Skripsi dengan judul “Pengaruh Religiusitas, Persepsi Risiko, Kontrol Diri, Kemudahan Penggunaan, Literasi Keuangan, Dan Gaya Hidup Hedonisme Terhadap Keputusan Penggunaan Shopee *Paylater* Pada Generasi Z Di Kota Bengkulu” adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Tugas Akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan masalah saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Di dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.

Dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, 28 Agustus 2025 M
4 Rabi’ul Awal 1447 H

Mahasiswa yang menyatakan



Diah Restu Septawati
NIM. 2111130154

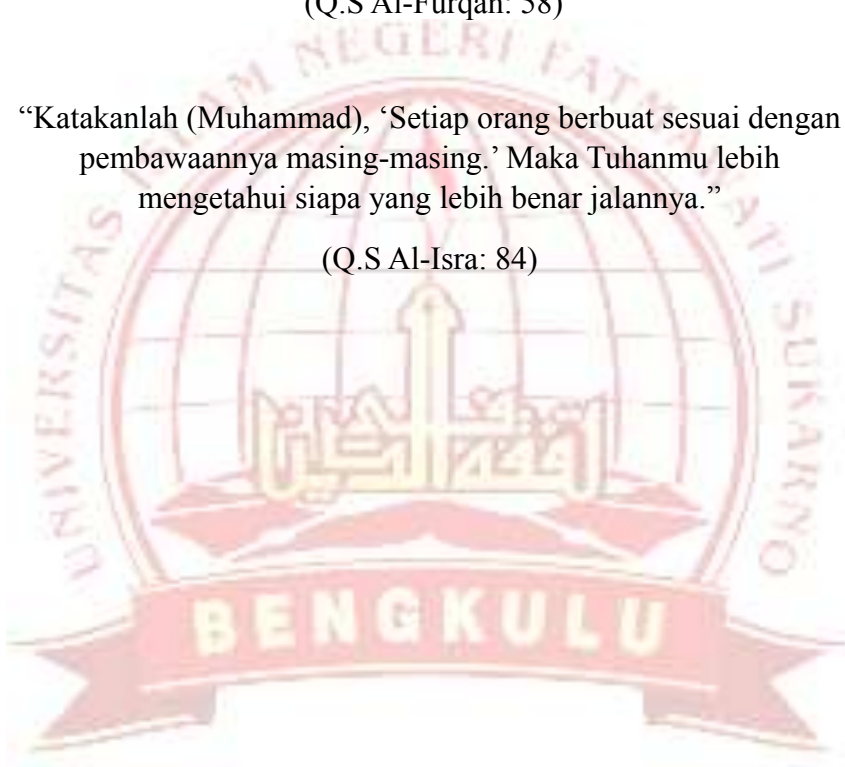
MOTTO

“Dan bertawakallah kepada Allah yang hidup (kekal) Yang tidak mati, dan bertasbillah dengan memuji-Nya. Dan cukuplah Dia Maha Mengetahui dosa-dosa hamba-hamba-Nya.”

(Q.S Al-Furqan: 58)

“Katakanlah (Muhammad), ‘Setiap orang berbuat sesuai dengan pembawaannya masing-masing.’ Maka Tuhanmu lebih mengetahui siapa yang lebih benar jalannya.”

(Q.S Al-Isra: 84)



PERSEMBAHAN

Segala Puji bagi Allah Azza Wa Jalla atas limpahan rahmat, hidayah, dan kekuatan-Nya sehingga penelitian ini terselesaikan dengan baik. Atas izin-Nya pula, langkah ini dapat ditempuh hingga sampai pada titik ini. Untuk itu penelitian ini saya dedikasikan untuk:

1. Dengan penuh rasa syukur penelitian ini peneliti persembahkan kepada dua sosok yang paling berharga dalam hidup peneliti, yang cinta dan doanya tak pernah putus bergema di atas langit. Mama Lilisnawati dan Ayah Muchsin. Terima kasih atas segalanya, terlebih kepercayaan yang Mama dan Ayah berikan. Tidak mudah bagi kalian untuk mengambil keputusan agar peneliti bisa merantau hingga sejauh ini. Rela menahan rindu, menahan khawatir demi anaknya mendapat gelar akademis. Semoga karya ilmiah ini menjadi bagian kecil dari rasa bakti seorang anak yang sedang memahami hidup, dan menjadi titik awal dari perjalanan untuk terus membuat kalian bangga, di dunia maupun kelak di akhirat.
2. Untuk saudara-saudara peneliti, baik yang dekat secara darah maupun yang hadir sebagai bagian dari perjalanan hidup ini, terima kasih atas keberadaan kalian yang meskipun mungkin tak selalu bersama, telah memberi warna dan makna tersendiri dalam kehidupan peneliti. Kebersamaan, pelajaran hidup, dan pengalaman yang kita lalui, telah mengajarkan

peneliti banyak hal yang tak bisa peneliti dapatkan di bangku kuliah.

3. Kepada keponakan peneliti Qiana Oktalina, terima kasih sudah hadir dalam hidup peneliti. Senyum, tawa, dan manjanya telah memberi warna dalam hari-hari peneliti. Hadirnya keponakan peneliti menjadi pengingat bahwa ilmu dan perjuangan hari ini bukan hanya untuk diri sendiri, tetapi juga untuk generasi setelahnya.
4. Untuk sahabat-sahabat yang selalu ada, Leila Sari, Nava Riani, Ayu Lestari dan Faris Elpan Julian. Terima Kasih sudah hadir, bertahan, serta mau menerima segala sisi dari peneliti, termasuk sifat manja dan kekhawatiran berlebih, dan keluh kesah yang selalu tak mudah dimengerti. Semoga setiap kebaikan kalian dibalas dengan cinta dan keberkahan yang tak terbalas. Dan semoga karya ilmiah ini menjadi salah satu bukti bahwa kalian telah menemani perjalanan yang benar-benar berarti.
5. Kepada Paguyuban Mermaid, Dian Wahyu Lia, Tri Wentika Sari, Selvy Agustina, Vanessa Azhara Wijaya, Marita Putri, Indirani Hernisyah Putri, Dhita Amelia Puspita, dan Fhatur Heksa Setiawan. Terima kasih telah menjadi rumah di tengah hiruk pikuk dunia kampus. Kebersamaan kita, tawa, dan cerita di bangku kuliah akan selalu jadi bagian terindah dalam perjalanan ini.

6. Untuk Agama, Bangsa, dan Almamater Tercinta. Sebagai bentuk pengabdian tulus, karya ini peneliti persembahkan demi menjunjung nilai-nilai kebaikan, demi tanah air yang hidup dalam nadi dan jiwa, serta bagi institusi yang telah membentuk peneliti menjadi pribadi yang lebih bermakna.
7. Sebagai bentuk apresiasi untuk diri sendiri, Diah Restu Septawati. Anak yang selalu berusaha untuk membuat kedua orang tua nya bangga atas setiap pencapaian yang di raih. Dari awal ketakutan untuk keluar dari zona nyaman, hingga keberhasilan menjelajahi ruang baru yang menuntut kemampuan adaptasi dan kemandirian. Untuk malam-malam panjang yang berusaha ia sembunyikan dari khalayak ramai. Aku bangga padamu, bukan karena telah sampai pada titik ini, melainkan proses panjang yang telah dilalui. Untuk jiwa tua dalam raga muda, yang telah berkali-kali retak tapi menolak hancur, terima kasih karena tetap percaya, tetap bernapas, tetap hidup, meski sering merasa sendiri di tengah keramaian.

ABSTRAK

PENGARUH RELIGISUITAS, PERSEPSI RISIKO, KONTROL DIRI, KEMUDAHAN PENGGUNAAN, LITERASI KEUANGAN, DAN GAYA HIDUP HEDONISME TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN SHOPEE *PAYLATER* PADA GENERASI Z DI KOTA BENGKULU Oleh Diah Restu Septawati, NIM 2111130154

Penelitian bertujuan untuk mengukur pengaruh religiusitas, persepsi risiko, kontrol diri, kemudahan penggunaan, literasi keuangan, dan gaya hidup hedonisme terhadap keputusan penggunaan shopee *paylater*. Jenis penelitian ini berupa penelitian kuantitatif dengan subjek penelitian yaitu Generasi Z yang tinggal di Kota Bengkulu dan telah kuliah. Jenis data menggunakan data primer yang bersumber dari kuisioner. Populasi penelitian ini berupa Generasi Z yang tinggal di Kota Bengkulu dan telah kuliah. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah *purposive sampling* atau *non-probability sampling*, dengan sampel berjumlah 100 responden. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linear berganda dengan software SPSS 25. Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa religiusitas tidak berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan penggunaan shopee *paylater*. Persepsi risiko juga tidak berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan penggunaan shopee *paylater*. Sementara itu, kontrol Diri berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan shopee *paylater*. Faktor Kemudahan Penggunaan tidak berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan penggunaan shopee *paylater*. Selanjutnya, literasi keuangan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan shopee *paylater*. Adapun Gaya Hidup Hedonisme berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan shopee *paylater*. Secara simultan berpengaruh positif dan signifikan antara religiusitas, persepsi risiko, kontrol diri, kemudahan penggunaan, literasi keuangan, dan gaya hidup hedonisme terhadap keputusan penggunaan shopee *paylater*.

Kata Kunci: Religiusitas, Kontrol Diri, Literasi Keuangan, Gaya Hidup Hedonisme, Keputusan Penggunaan

ABSTRACT

THE INFLUENCE OF RELIGIOUSNESS, RISK PERCEPTION, SELF-CONTROL, USER-FRIENDLINESS, FINANCIAL LITERACY, AND HEDONISTIC LIFESTYLE ON THE DECISION TO USE SHOPEE PAYLATER AMONG GENERATION Z IN THE CITY OF BENGKULU By Diah Restu Septawati, NIM 2111130154

The study aims to measure the influence of religiosity, risk perception, self-control, ease of use, financial literacy, and hedonistic lifestyle on the decision to use Shopee PayLater. This is a quantitative study with Generation Z living in Bengkulu City who are currently enrolled in college as the research subjects. The data used is primary data sourced from questionnaires. The research population consists of Generation Z living in Bengkulu City who are currently enrolled in college. The sampling technique used is purposive sampling or non-probability sampling, with a sample size of 100 respondents. The data analysis technique used is multiple linear regression analysis with SPSS 25 software. The results show that religiosity does not have a significant effect on the decision to use Shopee PayLater. Risk perception also has no significant effect on the decision to use Shopee PayLater. Meanwhile, self-control has a positive and significant effect on the decision to use Shopee PayLater. The ease of use factor has no significant effect on the decision to use Shopee PayLater. Furthermore, financial literacy has a negative and significant effect on the decision to use Shopee PayLater. Hedonistic lifestyle has a positive and significant effect on the decision to use Shopee PayLater. Simultaneously, religiosity, risk perception, self-control, ease of use, financial literacy, and hedonistic lifestyle have a positive and significant effect on the decision to use Shopee PayLater.

Keywords: Religiosity, Self-Control, Financial Literacy, Hedonistic Lifestyle, Usage Decision

KATA PENGANTAR

Assalamu''alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Alhamdulillah, Puji dan syukur bagi Allah Azza Wa Jalla yang telah memberikan kesehatan, kesempatan dan kemudahan serta limpahan rahmat-Nya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan Artikel Ilmiah yang berjudul **“Pengaruh Religiusitas, Persepsi Risiko, Kontrol Diri, Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Hedonisme Terhadap Keputusan Penggunaan Shopee Paylater Pada Generasi Z di Kota Bengkulu”**. Dan tak lupa pula shalawat dan salam atas junjungan kita Nabi Muhammad Shallallahu Alaihi Wassalam sebagai rahmatan lil'alam.

Penelitian Artikel Ilmiah ini ditujukan untuk memenuhi syarat untuk menyelesaikan pendidikan strata satu (S1) di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu. Peneliti menyadari bahwa di dalam penulisan dan penyusunan Artikel Ilmiah ini masih jauh dari kesempurnaan. Hal ini disebabkan oleh terbatasnya waktu, kemampuan, pengetahuan dan masih minimnya pengalaman yang dimiliki oleh peneliti. Oleh karena itu, dengan hati yang tulus dan ikhlas peneliti akan menerima kritik dan saran yang membangun dari pihak-pihak yang berkepentingan dengan penulisan ini baik dosen pembimbing maupun pihak yang berpengalaman di bidang penulisan artikel ilmiah.

Peneliti sangat merasa terbantu atas masukan, bimbingan dan motivasi yang tak henti-hentinya, dari pihak-pihak yang selalu memberikan dukungannya kepada saya. Untuk itu dengan rasa bangga dan ketulusan hati, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Kh. Zulkarnain, M.Pd, selaku rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberi fasilitas peneliti dalam menyelesaikan studi.
2. Prof. Dr. H. Supardi, M.Ag, selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberi motivasi dan dukungan selama masa studi peneliti.
3. Yenti Sumarni, MM. Ketua Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberi arahan kepada penulis selama masa studi.
4. Dr. Herlina Yustati, MA.Ek. Ketua Prodi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberi dukungan positif kepada peneliti selama masa studi.
5. Dr. Nurul Hak, MA selaku dosen pembimbing I yang telah memberi arahan kepada penulis dalam menyelesaikan penulisan artikel ilmiah ini.
6. Miko Polindi, ME. Selaku dosen pembimbing II dan dosen pembimbing akademik yang telah memberi banyak arahan,

motivasi, serta dukungan kepada peneliti dalam menyelesaikan penulisan ini maupun semasa studi peneliti.

7. Kedua orang tua yang selalu mendoakan dan memperjuangkan kesuksesan penulis.
8. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keikhlasan.
9. Staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi.
10. Segenap pihak lainnya yang tidak dapat disebutkan satu persatu, namun telah memberikan dukungan moral maupun material dalam proses penyelesaian artikel ilmiah ini.

Dalam penyusunan skripsi ini peneliti menyadari masih banyak kelemahan dan kekurangan dari berbagai sisi. Oleh karena itu, penulis mohon maaf dan mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan peneliti ke depan.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb

Bengkulu , 28 Agustus 2025
Penulis

Diah Restu Septawati
NIM. 2111130154

DAFTAR ISI

COVER

HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK.....	ix
ABSTRACT.....	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	10
C. Tujuan Penelitian	11
D. Kegunaan Penelitian	12
E. Penelitian Terdahulu	13
F. Sistematika Penulisan	20
BAB II KAJIAN TEORI DAN KERANGKA BERPIKIR ...	22
A. Kajian Teori	22
1. Religiusitas	22
a. Definisi Religiusitas.....	22
b. Indikator Religiusitas	26
2. Persepsi Risiko.....	28
a. Definisi Persepsi Risiko	28
b. Indikator Persepsi Risiko	31
3. Kontrol Diri	32
a. Definisi Kontrol Diri.....	32
b. Indikator Kontrol Diri	35

4. Kemudahan Penggunaan	36
a. Definisi Kemudahan Penggunaan	36
b. Indikator Kemudahan Penggunaan	39
5. Literasi Keuangan	40
a. Definisi Literasi Keuangan	40
b. Indikator Literasi Keuangan	42
6. Gaya Hidup Hedonisme	43
a. Definisi Gaya Hidup Hedonisme	43
b. Indikator Gaya Hidup Hedonisme	46
7. Keputusan Penggunaan	47
a. Definisi Keputusan Penggunaan	47
b. Indikator Keputusan Penggunaan	49
c. <i>Theory of Planned Behavior</i>	50
B. Kerangka Berpikir	59
C. Hipotesis Penelitian	60
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	62
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	62
B. Waktu dan Lokasi Penelitian	62
C. Populasi dan Sampel	63
D. Sumber Data Teknik Pengumpulan Data	67
E. Variabel dan Definisi Operasional	68
F. Teknik Analisis Data	73
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	81
A. Deskripsi Umum Objek Penelitian	81
B. Karakteristik Responden	82
C. Analisis Data Penelitian	84
D. Pembahasan	96
BAB V PENUTUP	105
A. Kesimpulan	105
B. Saran	107
DAFTAR PUSTAKA	109
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Penduduk Kelompok Umur (Jiwa) Tahun 2024 Kota Bengkulu	65
Tabel 3.2	Penilaian Skala Likert	68
Tabel 3.3	Definisi Operasional Variabel	70
Tabel 3.4	Interpretasi Koefisien Determinasi	80
Tabel 4.1	Uji Validitas	84
Tabel 4.2	Uji Realibilitas	86
Tabel 4.3	Uji Normalitas	87
Tabel 4.4	Uji Multikolinearitas	88
Tabel 4.5	Uji Heterokedastisitas	89
Tabel 4.6	Hasil Uji Regresi Linear Berganda	90
Tabel 4.7	Uji Parsial (t)	93
Tabel 4.8	Uji Simultan (f)	95
Tabel 4.9	Uji Koefisien Determinasi	96

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Diagram Berdasarkan Jenis Kelamin	82
Gambar 4.2 Diagram Berdasarkan Usia.....	83



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	: Form Pengajuan Judul
Lampiran 2	: SK Pembimbing
Lampiran 3	: Kuisisioner Penelitian
Lampiran 4	: Surat Permohonan Izin Penelitian
Lampiran 5	: SK Penelitian
Lampiran 6	: Data Web BPS
Lampiran 7	: Tabulasi Responden
Lampiran 8	: LOA (<i>Latter Of Acceptance</i>)
Lampiran 9	: Lembar Bimbingan Pembimbing 1
Lampiran 10	: Lembar Bimbingan Pembimbing 2
Lampiran 11	: Surat Keterangan Plagiasi
Lampiran 12	: SKPI
Lampiran 13	: Surat Keterangan Lulus Komprehensif
Lampiran 14	: Dokumentasi

