



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

Penulis :
Yudia Gusti Fitiyani

**PENGARUH FITUR SHOPEE PAYLATER, MOBILE BANKING DAN LITERASI
KEUANGAN TERHADAP SIKAP *TABZIR* PADA MAHASISWA
EKONOMI SYARIAH UIN FATMAWATI SUKARNO BENGKULU**



Editor :
Prof. Dr. H. Supardi, M. Ag
Rahmat Putra Ahmad Hasibuan, M. Si

**PENGARUH FITUR SHOPEE PAYLATER, MOBILE
BANKING DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP
SIKAP TABZIR PADA MAHASISWA EKONOMI
SYARIAH UIN FATMAWATI SUKARNO BENGKULU**

Artikel Jurnal



TUGAS AKHIR

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

OLEH:

YUDIA GUSTI FITIYANI

NIM.2223130102

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
TAHUN 2026 M/1447 H**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU FAKULTAS
EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Raden Fata Pagar Dewa Bengkulu
Telepon: (0376) 51276-51171 Fax (0376) 51172

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul “Pengaruh Fitur Shopee Paylater, Mobile Banking, Dan Literasi Keuangan Terhadap Sikap Tabzir Pada Mahasiswa Ekonomi Syariah UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu” yang disusun oleh:

Nama : Yudia Gusti Fitiyani
NIM : 2223130102
Program Studi : Ekonomi Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Artikel 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, 10 Maret 2026 M
Ramadhan 1447 H**

Pembimbing 1

Pembimbing 2

Prof. Dr. H. Supardi, M. Ag
NIP. 1965041019953031007

Rahmat Putra Ahmad Hasibuan, M. Si
NIP. 199104172020121010

Mengetahui
Ketua Jurusan Ekonomi Islam

Yenti Sumarni, MM
NIP. 197904162007012020



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK
INDONESIA UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Bengkulu
Telepon: (0376) 51276-51171 Fax (0736) 51172

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul "Pengaruh Fitur Shopee Paylater, Mobile Banking Dan Literasi Keuangan Terhadap Sikap Tabzir Pada Mahasiswa Ekonomi Syariah UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu" yang disusun oleh:

Nama : Yudia Gusti Fityani

NIM : 2223130102

Program Studi : Ekonomi Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Artikel Jurnal

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

Hari : Kamis

Tanggal : 19 Februari 2026

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, 05 Maret 2026 M.
15 Ramadhan 1447 H

Tim Sidang Munaqasyah

Ketua

Dr. Desi Isnaini, MA

NIP. 197412022006042001

Penguji 1

Dr. Desi Isnaini, MA

NIP. 197412022006042001

Sekretaris

Rahmat Putra Ahmad Hasibuan, M.Si

NIP. 199104172020121010

Penguji 2

Dr. Andi Harpepen, M.Kom

NIP. 198412142023211012

Mengetahui
Dekan



Prof. Dr. H. Suhardi, M. Ag
NIP. 196504101903031007

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan :

1. Tugas Akhir dengan judul "Pengaruh Fitur *Shopee Paylater*, Perilaku *Mobile Banking* dan Literasi Keuangan Terhadap Sikap *Tabzir* Pada Mahasiswa UIN Fatmawati Sukarno 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 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.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila 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, $\frac{05 \text{ Maret } 2026 \text{ M}}{15 \text{ Ramadan } 1447 \text{ H}}$

Mahasiswa yang menyatakan,



Yudia Gusti Fitiyani
NIM. 2223130102

ABSTRAK

Pengaruh Fitur Shopee *Paylater*, *Mobile Banking* dan Literasi Keuangan Terhadap Sikap *Tabzir* Pada Mahasiswa Ekonomi Syariah UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu.
Oleh Yudia Gusti Fitiyani, NIM. 2223130102.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh fitur Shopee PayLater, *mobile banking*, dan literasi keuangan terhadap sikap *tabzir* pada mahasiswa Ekonomi Syariah UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode regresi linear berganda. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh mahasiswa program aktif Program Studi Ekonomi Syariah sejumlah 819 . Data yang digunakan merupakan data primer yang diperoleh melalui penyebaran angket kepada 168 responden mahasiswa. Variabel independen dalam penelitian ini meliputi fitur Shopee PayLater (X1), *mobile banking* (X2), dan literasi keuangan (X3), sedangkan variabel dependen adalah sikap *tabzir* (Y). Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial fitur shopee paylater dan *mobile banking* berpengaruh signifikan terhadap sikap *tabzir* pada mahasiswa Ekonomi Syariah. Sebaliknya, literasi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap sikap *tabzir*. Secara simultan, fitur shopee paylater, *mobile banking*, dan literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap sikap *tabzir* pada mahasiswa UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu. Temuan ini menunjukkan bahwa kemudahan fitur pembayaran digital memiliki peran penting dalam membentuk sikap *tabzir* mahasiswa

Kata Kunci : *PayLater*, *Mobile banking*, Literasi keuangan, Sikap *Tabzir*, Mahasiswa Ekonomi Syariah

ABSTRACT

The Influence of Shopee Paylater Features, Mobile Banking, and financial literacy on Wasteful Spending Attitudes Among Sharia Economics Students at UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu.

By Yudia Gusti Fitiyani, NIM. 2223130102

This study aims to determine the effect of the Shopee PayLater feature, mobile banking, and financial literacy on the tabzir attitude of Islamic Economics students at UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu. This study uses a quantitative approach with a multiple linear regression method. The population in this study were all active students of the Islamic Economics Study Program, totaling 819. The data used were primary data obtained through distributing questionnaires to 168 student respondents. The independent variables in this study include the Shopee PayLater feature (X1), mobile banking (X2), and financial literacy (X3), while the dependent variable is the tabzir attitude (Y). The results of the study indicate that partially the Shopee PayLater feature and mobile banking have a significant effect on the tabzir attitude of Islamic Economics students. Conversely, financial literacy does not have a significant effect on the tabzir attitude. Simultaneously, the Shopee PayLater feature, mobile banking, and financial literacy have a significant effect on the tabzir attitude of students at UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu. These findings indicate that the convenience of digital payment features has an important role in shaping students' tabzir attitudes.

Keywords : *PayLater, Mobile Banking, financial literacy, Wasteful Attitude, Sharia Economics Students*

MOTTO

“ketakutanmu hari ini, bisa jadi pintu keberanianmu esok hari”
(Penulis)

“Maka, sesungguhnya beserta kesulitan ada kemudahan.
Sesungguhnya beserta kesulitan ada kemudahan.”
(QS Al-Insyirah [94] : 5-6)



PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, puji syukur saya panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat, karunia dan kemudahan sehingga saya dapat menyelesaikan penyusunan tugas akhir ini. Semoga segala usaha dan perjuangan ini dapat membawa manfaat dan berkah bagi saya dan orang-orang di sekitar saya. Shalawat beriring salam tak lupa lantunkan kepada Rasulullah SAW, sebagai teladan hidup yang selalu memberikan cahaya dan petunjuk dalam kehidupan ini.

1. Kepada kedua orang tua ku tercinta, Bapak Nurhudi dan Ibunda Yulaini yang telah memberikan dukungan moril maupun materi serta yang tidak henti-hentinya memberikan doa, motivasi nasehat, kasih sayang serta pengorbanan yang tak tergantikan untukku.
2. Kakak dan adikku tercinta Yedi Kustanto, Afrian Sulistio, Riki Agustriono, Ariel Novrianto, Yelsi Wisia Agelina dan Ezi Ronapandika yang selalu memberikan dukungan, doa, semangat, serta motivasi kepada penulis, baik secara moril maupun materi, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
3. Untuk dosen pembimbing Prof. Dr. H. Supardi, M.Ag. selaku Pembimbing I dan Rahmat Putra Ahmad Hasibuan, S,Pd, M.Si selaku Pembimbing II, yang telah memberikan

bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan dengan penuh kesabaran.

4. Kepada sahabat-sahabatku Septi Tri Dinanti, Heli Pera Mistika, Fitri Indah Lestari, Alda Julianti, Alfiah Thalia Nabila Putri dan Aprianto yang senantiasa menemani, mendengarkan keluh kesah, memberikan semangat, serta menjadi tempat berbagi cerita dan motivasi selama proses penyusunan tugas akhir ini. Terima kasih atas canda tawa suka dan duka yang sudah dilalui serta waktu yang telah dilewati bersama dalam kurun waktu yang singkat namun sangat berarti bagi penulis. Terima kasih juga untuk kosan Heli yang selalu membukakan pintu untuk sekedar berteduh dan beristirahat disela waktu kuliah yang begitu padat.
5. Penulis mengucapkan rasa syukur dan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Tuhan Yang Maha Esa atas limpahan rahmat, karunia, dan pertolongan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik. Dengan pertolongan-Nya, saya diberikan kemudahan dan kekuatan untuk menghadapi segala rintangan.
6. Terakhir terimakasih kepada diri sendiri karena telah mampu berusaha keras dan berjuang sejauh ini. Mampu mengendalikan diri sendiri dari berbagai tekanan diluar keadaan dan tak pernah memutuskan untuk menyerah sesulit apapun proses penyusunan tugas akhir ini, ini merupakan pencapaian yang patut dibanggakan untuk diri sendiri.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur ke hadirat Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir yang berjudul "Pengaruh Fitur Shopee *Paylater*, *Mobile Banking* Dan Literasi Keuangan Terhadap Sikap *Tabzir* Pada Mahasiswa Ekonomi Syariah UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu". Shalawat dan salam untuk Nabi besar Muhammad SAW, yang telah berjuang untuk menyampaikan ajaran Islam sehingga umat Islam mendapatkan petunjuk ke jalan yang lurus baik di dunia maupun akhirat.

Penyusunan Tugas Akhir ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada Program Studi jenjang Strata Satu (S1) Jurusan Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu. Dalam proses penyusunan tugas akhir ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. KH. Zulkarnain, M.Pd. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas kepada penulis untuk menempuh pendidikan serta menyelesaikan studi di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

2. Prof. Dr. H. Supardi, M.Ag. selaku Pembimbing I dan Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan, arahan, serta motivasi kepada penulis dalam penyusunan tugas akhir.
3. Yenti Sumarni, MM. selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan dukungan, arahan, serta kemudahan dalam proses akademik selama penulis menempuh perkuliahan.
4. Herlina Yustati, MA. Ek Koordinator Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan pelayanan akademik kepada penulis selama masa studi.
5. Rahmat Putra Ahmad Hasibuan, S,Pd, M.Si selaku Pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan dengan penuh kesabaran.
6. Kedua orang tua penulis yang selalu mendoakan kesuksesan penulis.
7. Bapak dan ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan ilmunya dengan penuh keikhlasan.

8. Staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi.
9. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan jurnal ilmiah ini.

Dalam penyusunan tugas akhir ini penulis 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 penulis ke depan.

Bengkulu, Februari 2026
Sya'ban 1447 H

Penulis,

Yudia Gusti Fitiyani
NIM. 2223130102

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
PENGESAHAN.....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Kegunaan Penelitian	8
E. Penelitian Terdahulu.....	10
BAB II KAJIAN TEORI DAN KERANGKA BERPIKIR..	15
A. Kajian Teori.....	15
1. <i>Theory of Planned Behavior</i>	15
2. Perilaku Konsumsi Dalam Islam	17
3. Sikap <i>Tabzir</i>	25
4. Fitur <i>Shopee Paylater</i>	29

5. <i>Mobile Banking</i>	33
6. Literasi Keuangan	36
B. Kerangka Berpikir Penelitian	38
D. Hipotesis Penelitian	39
BAB III METODE PENELITIAN	40
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	40
B. Waktu dan Lokasi Penelitian	40
C. Populasi dan Teknik Pengambilan Sampel	41
D. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	42
E. Variabel dan Definisi Operasional	44
F. Teknik Analisis Data	46
BAB IV HASIL PENELITIAN	51
A. Deskripsi Data Hasil Penelitian	51
B. Teknik Analisis Data	54
1. Uji Kualitas Data	54
2. Uji Asumsi Klasik	56
3. Uji Hipotesis	59
C. Pembahasan	64
BAB V PENUTUP	69
A. Kesimpulan	69
B. Saran	70
DAFTAR PUSTAKA	72

DAFTAR TABEL

Tabel 3 1 Skala Likert	43
Tabel 3.2 Operasionalisasi Variabel.....	45
Tabel 4. 1 Jenis Kelamin Responden	51
Tabel 4. 2 Angkatan Responden	52
Tabel 4. 3 Usia Responden.....	53
Tabel 4. 4 Hasil Uji Validitas.....	54
Tabel 4. 5 Hasil Uji Reliabilitas	55
Tabel 4. 6 Hasil Uji Normalitas	56
Tabel 4. 7 Hasil Uji Linearitas	57
Tabel 4. 8 Hasil Uji Heteroskedastisitas	57
Tabel 4. 9 Hasil Uji Multikolinearitas.....	58
Tabel 4. 10 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	59
Tabel 4. 11 Hasil Uji Parsial (Uji t)	61
Tabel 4. 12 Hasil Uji Simultan (Uji f).....	62
Tabel 4. 13 Hasil Uji Koefisien Determinasi	63

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2 1 Kerangka Berpikir	38
------------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1: Form Validasi Tema Tugas Akhir
- Lampiran 2: SK Pembimbing Tugas Akhir
- Lampiran 3: Surat Izin Penelitian
- Lampiran 4: Lembar Bimbingan
- Lampiran 5: Kuesioner
- Lampiran 6: Tabulasi Data Jawaban Responden
- Lampiran 7: Karakteristik Responden
- Lampiran 8: Hasil Uji Coba Instrumen
- Lampiran 9: Hasil Analisis Data
- Lampiran 10: Responden Saat Mengisi Kuesioner

