



PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
TAHUN 2026

HERA ELIZA

PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM TENTANG METODE PEMBAYARAN *SHOPEE PAYLATER* DALAM *FINANCIAL TECHNOLOGY*

(Studi Pada Mahasiswa FEBI UINFAS Bengkulu)

SKRIPSI



Editor:
Prof. Andang Sunarto, Ph. D., MCE
Eeng Juli Efrianto, ME

**PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM TENTANG
METODE PEMBAYARAN *SHOPEE PAYLATER*
DALAM *FINANCIAL TECHNOLOGY***

(Studi Pada Mahasiswa FEBI UINFAS Bengkulu)



TUGAS AKHIR

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

OLEH :

**HERA ELIZA
NIM. 1911130170**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
BENGKULU
2026 M/ 1448 H**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
Telepon. (0736) 51276-51171-51172-Faksimili (0736)-51171-51172
Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul **"Perspektif Ekonomi Islam Tentang Metode Pembayaran Shopee Paylater Dalam Financial Technology (Studi Pada Mahasiswa FEBI UINFAS Bengkulu)"** yang disusun oleh :

Nama : Hera Eliza
NIM : 1911130170
Program Studi : Ekonomi Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

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

Bengkulu, April 2026 M
Syawal 1447 H

Pembimbing I

Pembimbing II

Prof. Andang Sunarto, Ph.D., MCE

NIP. 197611242006041002

Eng Juli Efrianto, M.E

NIP. 199305072020121010

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Islam

Eng Juli Efrianto, M.E

NIP. 199305072020121010



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172
Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul “Perspektif Ekonomi Islam Tentang Metode Pembayaran *Shopee Paylater* Dalam *Financial Technology* (Studi Pada Mahasiswa FEBI UINFAS Bengkulu)” yang disusun oleh :

Nama : Hera Eliza

NIM : 1911130170

Program Studi : Ekonomi Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

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

Hari : Jum'at

Tanggal : 22 Mei 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, 28 Mei 2026 M

Dzulkhijjah 1447 H

Tim Sidang *Munaqasyah*

Ketua

Sekretaris

Yosy Arisandy, M.M., Ph.D

Eeng Juli Efrianto, M.E

NIP. 19850812014032001

NIP. 199305072020121010

Penguji 1

Penguji 2

Yosy Arisandy, M.M., Ph.D

Rahmat Putra Ahmad Hasibuan, M.Si

NIP. 19850812014032001

NIP. 199104172020121010

Mengetahui,
Dekan

Prof. Dr. Suwarjin, MA

NIP. 196904021999031004

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Tugas Akhir dengan judul " Perspektif Ekonomi Islam Tentang Metode Pembayaran *Shopee Paylater* Dalam *Financial Technology* (Studi Pada Mahasiswa FEBI UINFAS 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, Mei 2026
Mahasiswa yang menyatakan,



Hera Eliza

NIM. 1911130170

ABSTRAK

Perspektif Ekonomi Islam Tentang Metode Pembayaran *Shopee Paylater*
Dalam *Financial Technology*
(Studi Pada Mahasiswa Febi Uinfas Bengkulu)
Oleh Hera Eliza **NIM. 1911130170**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui perspektif ekonomi Islam dalam metode pembayaran *Shopee PayLater* dalam *Fintech*. Dan mengetahui penggunaan *shopee paylater* di kalangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UINFAS Bengkulu. Teknik penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah teknik *purposive sampling*. Adapun jenis pendekatan dalam penelitian ini yaitu penelitian kualitatif deskriptif. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Shopee PayLater* memberikan kemudahan dan fleksibilitas dalam bertransaksi, terutama dalam kondisi keterbatasan dana dan pemenuhan kebutuhan mendesak. Namun demikian, penggunaan *Shopee PayLater* juga menimbulkan dampak negatif berupa peningkatan perilaku konsumtif, kesulitan dalam manajemen keuangan, serta bertambahnya beban pengeluaran akibat kewajiban pembayaran cicilan, bunga, dan denda keterlambatan. Dari perspektif ekonomi Islam, praktik *Shopee PayLater* belum sepenuhnya sesuai dengan prinsip syariah karena adanya ketidakjelasan akad, potensi unsur riba dan gharar, serta kecenderungan perilaku konsumsi berlebihan yang bertentangan dengan prinsip keadilan dan keseimbangan dalam Islam. Selain itu, perilaku mahasiswa dalam menggunakan *Shopee PayLater* sangat dipengaruhi oleh tingkat literasi keuangan dan kedisiplinan dalam mengelola keuangan pribadi.

Kata Kunci: *Shopee PayLater*, *FinTech*, Ekonomi Islam.

ABSTRAC

Islamic Economic Perspective on the Shopee PayLater Payment Method in Financial Technology

*(A Study on Female Students of the Faculty of Islamic Economics and
Business, UINFAS Bengkulu)*

By Hera Eliza NIM : 1911130170

This study aims to examine the Islamic economic perspective on the Shopee PayLater payment method in financial technology, as well as to identify the use of Shopee PayLater among students of the Faculty of Islamic Economics and Business (FEBI), UINFAS Bengkulu. The research employed a purposive sampling technique. This study used a descriptive qualitative research approach. The results of the study indicate that Shopee PayLater provides convenience and flexibility in transactions, particularly in situations of limited funds and urgent needs. However, the use of Shopee PayLater also generates negative impacts, including increased consumptive behavior, difficulties in financial management, and increased expenditure burdens due to installment obligations, interest, and late payment penalties. From the perspective of Islamic economics, the practice of Shopee PayLater is not fully in accordance with Islamic principles due to the lack of clarity in the contract (akad), the potential presence of elements of riba and gharar, as well as the tendency toward excessive consumption behavior that contradicts the principles of justice and balance in Islam. In addition, students' behavior in using Shopee PayLater is strongly influenced by their level of financial literacy and discipline in managing personal finances.

Keywords: *Shopee PayLater, Financial Technology, Islamic Economics.*

MOTO

“Kesuksesan bukan tentang seberapa cepat sampai, tetapi seberapa konsisten bertahan.”

Hera Eliza



PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur kepada Allah SWT atas kenikmatan dan karunia-Nya yang memberikan orang-orang yang selalu menemani dan mendoakanku untuk mencapai cita-cita. Dengan rasa bangga dan bahagia, skripsi ini ku persembahkan terhadap orang-orang tercinta yaitu :

1. Kedua orang tua saya, Ayah saya Suhadi dan Ibu saya Sainah yang senantiasa memberikan doa, dukungan, kasih sayang, serta pengorbanan yang luar biasa. Tiada kata yang dapat saya gambarkan untuk rasa terima kasih kepada Ayah dan Ibu semoga Allah SWT membalasnya dengan sebaik-baik balasan.
2. Untuk saudara dan saudariku, terima kasih untuk semangatnya selama ini, yang selalu memberikan support. Semoga nantinya mereka menjadi orang yang sukses.
3. Terima kasih kepada seluruh keluarga besarku yang selama ini selalu mendoakanku dan memberikan motivasi.
4. Prof. Andang Sunarto, Ph.D., MCE selaku pembimbing I, dan Bapak Eeng Juli Efrianto, M.E. selaku pembimbing II, yang bersedia meluangkan waktunya untuk membimbing dan memberikan masukan, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
5. Guru-guruku dari bangku Sekolah Dasar hingga Perguruan Tinggi, terima kasih atas ilmu yang telah diberikan semoga dapat menjadi tetesan rahmat yang menyejukkan.
6. Untuk partner terbaikku yang selalu memberikan dukungan, motivasi, arahan dan semangat selama menyelesaikan perkuliahan ini.

7. Sahabat-sahabatku yang senantiasa memberikan masukan, motivasi, dukungan, teman seperjuangan selama ini dan semua teman-teman mahasiswa FEBI.
8. Untuk teman-teman seperjuangan yang tidak bisa ku sebutkan satu-persatu.
9. Almamater yang telah menempahku dan mengiringi langkahku dalam menggapai cita-cita. Agama, Bangsa, Kampus, dan Fakultas FEBI.
10. Civitas Akademik Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir yang berjudul “Perspektif Ekonomi Islam Tentang Metode Pembayaran *Shopee Paylater* Dalam *Financial Technology*”.

Shalawat dan salam untuk Nabi Besar Muhammad *Shallallahu 'alaihi wasallam* yang telah berjuang untuk menyampaikan ajaran Islam sehingga umat Islam mendapatkan petunjuk ke jalan yang lurus baik dunia maupun akhirat.

Penyusunan tugas akhir ini bertujuan untuk mengetahui perspektif ekonomi Islam dalam metode pembayaran *Shopee PayLater* dalam *Fintech*. Lalu untuk mengetahui penggunaan *shopee paylater* di kalangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UINFAS Bengkulu. Serta untuk mengetahui Perilaku mahasiswa UINFAS Bengkulu mengenai metode pembayaran *Shope Paylater* dalam *Financial Technology*. Dan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Ekonomi Islam 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. H. Khairudin, M.Ag. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan kesempatan kepada kami untuk menuntut ilmu hingga menyelesaikan studi ini.
2. Prof. Dr. Suwarjin, M.A. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
3. Eeng Juli Efrianto, M.E. selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
4. Prof. Andang Sunarto, Ph.D., MCE selaku Pembimbing I yang telah memberikan dukungan dan motivasi serta selalu membantu dan membimbing dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini sehingga penulis mampu menyelesaikan Tugas Akhir dengan baik.

5. Eeng Juli Efrianto, M.E, selaku Pembimbing II yang telah banyak memberikan dukungan dan motivasi serta bersedia meluangkan waktunya untuk membimbing dan memberikan arahan dengan penuh kesabaran sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan baik.
6. Kedua orang tuaku 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 berbagai 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 tugas akhir 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 bersifat membangun demi kesempurnaan Penulis ke depan.

Bengkulu, Juni 2026 M
1448 H

Penulis,

Hera Eliza
NIM. 1911130170

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
ABSTRAK.....	v
<i>ABSTRAC</i>	vi
MOTO.....	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Batasan Masalah.....	5
C. Rumusan Masalah.....	5
D. Tujuan Penelitian.....	6
E. Kegunaan Penelitian.....	6
1. Kegunaan Teoritis.....	6
2. Kegunaan Praktis.....	6
F. Penelitian Terdahulu.....	7
G. Metode Penelitian.....	11
1. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	11
2. Waktu dan Tempat Penelitian.....	12
3. Informan Penelitian.....	12
4. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data.....	14
5. Teknik Analisis Data.....	16
H. Sistematika Penulisan.....	17
BAB II KAJIAN TEORI.....	19
A. Kajian Teori Tentang Ekonomi Islam.....	19
1. Ekonomi Islam.....	19
2. Dasar – Dasar Ekonomi Islam.....	20
3. Konsep Transaksi Dalam Islam.....	21
4. Sistem Kredit Dan Cicilan Dalam Islam.....	22
B. Metode Pembayaran.....	24
1. Pengertian Metode Pembayaran.....	24
2. Macam-Macam Metode Pembayaran <i>E-Commerce</i>	25
3. Metode Pembayaran Dalam Perspektif Ekonomi Islam.....	26
C. <i>PayLater</i>	28
1. Pengertian <i>Shopee PayLater</i>	28
2. Mekanisme Metode Pembayaran <i>Shopee PayLater</i>	28

3. Kebijakan dan Privasi <i>Shopee PayLater</i>	29
D. Tinjauan Umum <i>Financial Technology</i>	30
1. Pengertian <i>Financial Technology</i>	29
2. Indikator <i>Financial Technology</i>	30
3. <i>Financial Tecnology (Fintech)</i>	31
BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN	33
A. Letak Geografis FEBI UINFAS Bengkulu	33
B. Sejarah Prodi Ekonomi Syariah	34
C. Visi dan Misi Prodi Ekonomi Syariah	35
BAB IV HASIL PENELITIAN	37
A. Hasil Penelitian	37
1. Dampak metode pembayaran <i>Shopee PayLater</i> dalam 37 <i>Financial Tecnology</i> pada mahasiswa FEBI UINFAS BENGKULU	37
2. Perspektif ekonomi Islam tentang metode pembayaran <i>Shopee PayLater</i> dalam <i>Fintech</i>	45
3. Perilaku mahasiswa UINFAS Bengkulu mengenai metode pembayaran <i>Shope Paylater</i> dalam <i>Financial Technology</i>	48
B. Pembahasan	51
1. Dampak metode pembayaran <i>Shopee PayLater</i> dalam <i>Financial Tecnology</i> pada mahasiswa FEBI UINFAS BENGKULU	51
2. Perspektif ekonomi Islam tentang metode pembayaran <i>Shopee PayLater</i> dalam <i>Fintech</i>	53
3. Perilaku mahasiswa UINFAS Bengkulu mengenai metode pembayaran <i>Shope Paylater</i> dalam <i>Financial Technology</i>	56
BAB V PENUTUP	59
A. Kesimpulan	59
B. Saran	60
DAFTAR PUSTAKA	