



226120600014-artikel

40%
Suspicious texts



11% Similarities

0 % similarities between quotation marks
0 % among the sources mentioned

7% Unrecognized languages

26% Texts potentially generated by AI

Document name: 226120600014-artikel.pdf
Document ID: 9053349e0d20da9963b5ce602181915017c05db4
Original document size: 413.27 KB

Submitter: fai umsida
Submission date: 1/27/2026
Upload type: interface
analysis end date: 1/27/2026

Number of words: 4,278
Number of characters: 33,945

Location of similarities in the document:



Sources of similarities

Main sources detected

No.	Description	Similarities	Locations	Additional information
1	dx.doi.org Pengaruh Beban Kerja Terhadap Produktivitas Kerja Karyawan Pada ... http://dx.doi.org/10.25299/syariat.2020.vol3(1).5849	3%		Identical words: 3% (184 words)
2	repository.uin-malang.ac.id Pengaruh suku dan reksadana syariah terhadap ... http://repository.uin-malang.ac.id/25792/6/25792.pdf	3%		Identical words: 3% (130 words)
3	doi.org Pengaruh Kompensasi dan Loyalitas Terhadap Kinerja Pegawai di RSUP... https://doi.org/10.56799/jim.v3i3.2818 2 similar sources	1%		Identical words: 1% (46 words)
4	doi.org Pengaruh Shopee Live dan Fitur Spay Later terhadap Perilaku Konsumtif... https://doi.org/10.58192/profit.v4i3.3758 2 similar sources	1%		Identical words: 1% (45 words)
5	myskripsi.ums.ac.id https://myskripsi.ums.ac.id/media/konsultasi/b300231243/HASIL_ANALISIS_-_FARID_PGJ.pdf 2 similar sources	1%		Identical words: 1% (46 words)

Sources with incidental similarities

No.	Description	Similarities	Locations	Additional information
1	journals.indexcopernicus.com https://journals.indexcopernicus.com/api/file/viewByFileId/2351353	< 1%		Identical words: < 1% (34 words)
2	doi.org Pengaruh Indeks Pembangunan Manusia Dan Pertumbuhan Ekonomi T... https://doi.org/10.33084/anterior.v24ispecial-1.11833	< 1%		Identical words: < 1% (34 words)
3	dx.doi.org ANALISIS PENGARUH KEMUDAHAN PAYLATER PADA APLIKASI SHOPE... http://dx.doi.org/10.53825/jmbjayakarta.v4i1.147	< 1%		Identical words: < 1% (33 words)
4	doi.org The Influence Of Shopee Paylater, Shipping Vouchers And Shopee Applic... https://doi.org/10.37676/jemba.v2i1.769	< 1%		Identical words: < 1% (24 words)
5	dx.doi.org Pengaruh Pembayaran melalui Metode Paylater Terhadap Minat Bela... http://dx.doi.org/10.61132/moneter.v2i3.753	< 1%		Identical words: < 1% (24 words)

Referenced sources (without similarities detected) These sources were cited in the paper without finding any similarities.

- <https://doi.org/10.55606/jaemb.v5i1.599>
- <https://doi.org/10.37531/sejaman.v4i1.1>
- <https://bandung.beritakini.co.id/detail/3>
- <https://doi.org/10.24912/jmk.v7i3.34639>
- <https://doi.org/10.32877/ef.v7i2.2529>

Points of interest



dx.doi.org | Pengaruh Beban Kerja Terhadap Produktivitas Kerja Karyawan Pada PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Harapan Raya Pekanbaru
[http://dx.doi.org/10.25299/syarikat.2020.vol3\(1\).5849](http://dx.doi.org/10.25299/syarikat.2020.vol3(1).5849)

SYARIKAT : Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah Vol. 3, No. 1, Juni 2020

SYARIKAT : Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah
Volume 3 Nomor 1, Juni 2020

p-ISSN 2654-3923
e-ISSN 2621-6051

Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Perilaku Konsumtif Terhadap
Minat Penggunaan Paylater Pada Gen Z

Tiara Dinda Amalia Kartika¹,



Diah Krisnaningsih²
^{1,2}Universitas Muhammadiyah Sidoarjo, Jl Mojopahit No. 666B Sidowayah, Celep, Kec Sidoarjo, Kabupaten
Sidoarjo,

Jawa Timur 61215
e-mail: tiaraadinda@gmail.



com¹, diah.krisnaningsih@umsida.ac.id²

Ab

strak

Perkembangan financial technology mendorong meningkatnya penggunaan layanan buy now pay later (paylater), khususnya di kalangan Gen Z. Fenomena ini menimbulkan perhatian tersendiri dalam perspektif keuangan syariah karena berpotensi mendorong perilaku konsumtif.



doi.org | Pengaruh Shopee Live dan Fitur Spay Later terhadap Perilaku Konsumtif Remaja
<https://doi.org/10.58192/profit.v4i3.3758>

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah dan perilaku konsumtif terhadap minat penggunaan paylater pada mahasiswa Gen Z. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif

dengan metode survei terhadap 100 mahasiswa Generasi Z di Kabupaten Sidoarjo yang dipilih melalui teknik purposive sampling. Data dikumpulkan menggunakan kuesioner dan dianalisis dengan regresi linier berganda menggunakan SPSS 25. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial literasi keuangan syariah tidak berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan paylater, meskipun memiliki hubungan positif. Sebaliknya, perilaku konsumtif



doi.org | Pengaruh Pendapatan, Persepsi Resiko, Persepsi Kemudahan Dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Untuk Menggunakan Paylater
<https://doi.org/10.47065/ekuitas.v6i3.6953>

berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan paylater. Secara simultan, literasi keuangan syariah dan perilaku konsumtif berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan paylater,

dengan perilaku konsumtif sebagai variabel dominan. Temuan ini mengindikasikan bahwa minat penggunaan paylater pada mahasiswa Generasi Z lebih dipengaruhi oleh kecenderungan konsumtif dibandingkan pertimbangan keuangan syariah. Oleh karena itu, diperlukan penguatan edukasi keuangan syariah yang bersifat aplikatif untuk membentuk perilaku finansial yang lebih bertanggung jawab.

Kata Kunci: literasi keuangan syariah, perilaku konsumtif, paylater



repository.uin-malang.ac.id | Pengaruh sukuk dan reksadana syariah terhadap pertumbuhan ekonomi melalui inklusi keuangan syariah sebagai variabel intervening
<http://repository.uin-malang.ac.id/25792/6/25792.pdf>

p-ISSN 2654-3923
e-ISSN 2621-6051

PENDAHULUAN

Perkembangan teknologi digital

telah mendorong perubahan signifikan dalam sistem transaksi dan perilaku keuangan masyarakat. Aktivitas konsumsi yang sebelumnya dilakukan secara konvensional kini beralih ke platform digital melalui e-commerce dan aplikasi keuangan berbasis daring. Transformasi ini tidak terlepas dari pesatnya perkembangan financial technology (fintech), yang menawarkan kemudahan, kecepatan, dan efisiensi dalam layanan keuangan modern (Marjohan et al., 2025). Salah satu produk fintech yang mengalami pertumbuhan pesat adalah layanan buy now pay later (paylater), yaitu metode pembayaran yang memungkinkan konsumen melakukan pembelian terlebih dahulu dan melunasi pembayaran pada waktu yang telah ditentukan (Nurfitri & Setyaningsih, 2025).



Layanan paylater semakin diminati karena terintegrasi langsung dengan platform e-commerce dan tidak memerlukan kartu kredit konvensional. Kemudahan proses pendaftaran serta fleksibilitas tenor pembayaran menjadikan paylater sebagai alternatif pembiayaan yang praktis bagi masyarakat, khususnya generasi muda (Zahroh et al., 2023).

Data terbaru per Agustus 2025 menunjukkan bahwa Generasi Z merupakan kelompok pengguna dominan layanan paylater di Indonesia, seiring dengan karakteristik mereka yang lekat dengan teknologi digital dan gaya hidup serba instan (Khoiriyah, 2025). Kondisi ini menunjukkan bahwa paylater tidak hanya berfungsi sebagai instrumen pembayaran,

tetapi juga menjadi bagian dari gaya hidup digital Generasi Z.

Di sisi lain, tingginya penggunaan paylater di kalangan Generasi Z tidak dapat dilepaskan dari kecenderungan perilaku konsumtif. Paparan promosi digital, pengaruh media sosial, serta dorongan untuk mengikuti tren mendorong individu melakukan pembelian impulsif tanpa perencanaan keuangan yang matang (Ghani Alghifari & Firman, 2025). Penelitian sebelumnya menunjukkan bahwa perilaku konsumtif memiliki pengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan paylater, terutama sebagai sarana pemenuhan keinginan jangka pendek (Mariyani & Risanta, 2025). Jika tidak diimbangi dengan kontrol diri dan pemahaman keuangan yang memadai, penggunaan paylater berpotensi meningkatkan risiko masalah keuangan di masa depan.

Dalam konteks masyarakat Muslim, penggunaan layanan keuangan modern seperti paylater perlu ditinjau dari perspektif keuangan syariah. Literasi keuangan syariah merupakan kemampuan individu dalam memahami, menilai, dan

mengelola keuangan berdasarkan prinsip-prinsip Islam, seperti larangan riba, keadilan, dan transparansi dalam transaksi (Adiyanto & Purnomo, 2021). Tingkat literasi keuangan syariah yang baik diharapkan mampu membentuk perilaku finansial yang lebih bertanggung jawab serta mendorong pemanfaatan produk keuangan yang sesuai dengan nilai-nilai syariah (Achmad et al., 2023). Namun, beberapa penelitian mengindikasikan bahwa pemahaman literasi keuangan syariah belum tentu tercermin dalam perilaku finansial aktual, terutama dalam penggunaan layanan keuangan digital



repository.uin-malang.ac.id | Pengaruh sukuk dan reksadana syariah terhadap pertumbuhan ekonomi melalui inklusi keuangan syariah sebagai variabel intervening
<http://repository.uin-malang.ac.id/25792/6/25792.pdf>

p-ISSN 2654-3923

e-ISSN 2621-6051



dx.doi.org | Pengaruh Beban Kerja Terhadap Produktivitas Kerja Karyawan Pada PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Harapan Raya Pekanbaru
[http://dx.doi.org/10.25299/syariat.2020.vol3\(1\).5849](http://dx.doi.org/10.25299/syariat.2020.vol3(1).5849)

SYARIKAT : Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah Vol. 3, No. 1, Juni 2020

yang bersifat praktis dan persuasif (Sintawati et al., 2023).



Fenomena tersebut menjadi semakin menarik ketika dikaji pada kalangan mahasiswa, khususnya mahasiswa Generasi Z. Mahasiswa merupakan kelompok usia produktif yang aktif menggunakan teknologi digital, sekaligus berada dalam lingkungan akademik yang menekankan rasionalitas dan nilai-nilai etis, termasuk nilai keislaman. Meskipun memiliki akses terhadap pengetahuan keuangan syariah, mahasiswa tetap menunjukkan kecenderungan menggunakan paylater sebagai solusi praktis dalam memenuhi kebutuhan dan keinginan konsumsi (Nur Naning Rum, 2024). Hal ini menunjukkan adanya kesenjangan antara pemahaman normatif mengenai keuangan syariah dan praktik konsumsi aktual di era digital.

Berdasarkan uraian tersebut, permasalahan penelitian ini terletak pada belum jelasnya peran literasi keuangan syariah dalam memengaruhi minat penggunaan paylater, serta sejauh mana perilaku konsumtif menjadi faktor dominan dalam mendorong penggunaan layanan tersebut di kalangan mahasiswa Generasi Z. Oleh karena itu, diperlukan kajian empiris yang menguji secara simultan pengaruh literasi keuangan syariah dan perilaku konsumtif terhadap minat penggunaan paylater.



Penelitian ini dirancang menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei. Data dikumpulkan

melalui kuesioner terstruktur dan dianalisis menggunakan regresi linier berganda untuk menguji pengaruh literasi keuangan syariah dan perilaku konsumtif terhadap minat penggunaan paylater. Pendekatan

ini dipilih untuk memperoleh gambaran empiris yang objektif mengenai hubungan antarvariabel serta mengidentifikasi faktor yang paling dominan memengaruhi minat penggunaan paylater pada mahasiswa Generasi Z.

Adapun tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah terhadap minat penggunaan paylater, menguji pengaruh perilaku konsumtif terhadap minat penggunaan paylater, serta mengetahui pengaruh literasi keuangan syariah dan perilaku konsumtif secara simultan terhadap minat penggunaan paylater pada mahasiswa Generasi Z. Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi teoretis dalam pengembangan kajian keuangan syariah dan perilaku konsumen, serta menjadi dasar pertimbangan bagi institusi pendidikan dalam merancang edukasi keuangan yang lebih aplikatif dan berorientasi pada pembentukan perilaku finansial yang bertanggung jawab di era digital.

TINJAUAN PUSTAKA

Literasi Keuangan Syariah

Literasi keuangan adalah kemampuan individu dalam memahami dan mengelola keuangan secara efektif melalui perencanaan, pengendalian pengeluaran, serta pengambilan keputusan finansial yang tepat (Ghani Alghifari & Firman Firman,



2025).

Literasi keuangan syariah merepresentasikan kapabilitas individu dalam memahami,

mengelola, serta mengoptimalkan pemanfaatan produk dan layanan keuangan yang beroperasi dalam kerangka prinsip-prinsip syariah Islam. Konsep ini tidak semata-mata berorientasi



repository.uin-malang.ac.id | Pengaruh sukuk dan reksadana syariah terhadap pertumbuhan ekonomi melalui inklusi keuangan syariah sebagai variabel intervening
<http://repository.uin-malang.ac.id/25792/6/25792.pdf>

p-ISSN 2654-3923

e-ISSN 2621-6051



dx.doi.org | Pengaruh Beban Kerja Terhadap Produktivitas Kerja Karyawan Pada PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Harapan Raya Pekanbaru
[http://dx.doi.org/10.25299/syariat.2020.vol3\(1\).5849](http://dx.doi.org/10.25299/syariat.2020.vol3(1).5849)

SYARIKAT : Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah Vol. 3, No. 1, Juni 2020

pada penguasaan aspek teknis instrumen keuangan, melainkan juga meniscayakan internalisasi nilai-nilai fundamental sistem keuangan Islam, termasuk prinsip pelarangan riba, gharar, dan maysir, serta pemahaman komprehensif terhadap berbagai akad syariah yang menjadi dasar

transaksi. Individu yang memiliki tingkat literasi keuangan syariah yang memadai cenderung mampu mengidentifikasi kesesuaian maupun penyimpangan praktik keuangan terhadap ketentuan syariat, sehingga memungkinkan pengambilan keputusan finansial yang tidak hanya rasional, tetapi juga berlandaskan kesadaran etis (Adiyanto & Purnomo, 2021).



Perilaku Konsumtif

Perilaku konsumtif merujuk pada

kecenderungan individu dalam melakukan aktivitas konsumsi yang melampaui kebutuhan rasional, dengan keputusan pembelian yang lebih didorong oleh dorongan emosional, pengaruh tren, serta tekanan sosial. Pola konsumsi ini umumnya tidak didasarkan pada pertimbangan nilai guna atau urgensi, melainkan pada keinginan untuk memperoleh kepuasan jangka pendek. Dalam jangka panjang, perilaku konsumtif berpotensi menimbulkan ketidakterkendalian pengeluaran yang berdampak pada ketidakseimbangan kondisi keuangan individu (Sari, 2023).

Minat Penggunaan Paylater

Minat penggunaan paylater dapat

diartikan sebagai kecenderungan individu untuk menggunakan atau terus menggunakan layanan paylater sebagai metode pembayaran. Minat ini dipengaruhi oleh berbagai faktor, baik internal maupun

eksternal, seperti kemudahan penggunaan, persepsi manfaat, gaya hidup, literasi keuangan, serta pengaruh lingkungan sosial (Zahroh et al., 2023).

Dalam perspektif perilaku konsumen, minat merupakan tahap awal sebelum terbentuknya keputusan penggunaan aktual. Semakin tinggi persepsi kemudahan dan kesesuaian layanan dengan kebutuhan individu, semakin besar pula minat untuk menggunakan paylater. Pada Generasi Z, minat penggunaan paylater sering kali didorong oleh aspek praktis dan fleksibilitas pembayaran, dibandingkan pertimbangan jangka panjang terkait risiko keuangan (Leviani & MN, 2025).

METODE

Penelitian ini menggunakan

pendekatan kuantitatif dengan desain penelitian deskriptif-eksplanatif yang bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah dan perilaku konsumtif terhadap minat penggunaan layanan paylater.



doi.org | Pengaruh Shopee Live dan Fitur Spay Later terhadap Perilaku Konsumtif Remaja
<https://doi.org/10.58192/profit.v4i3.3758>

Pendekatan kuantitatif

dipilih karena memungkinkan pengujian hubungan antarvariabel secara objektif dan

terukur melalui analisis statistik inferensial.

Penelitian dilaksanakan pada mahasiswa Generasi Z di Kabupaten Sidoarjo, khususnya mahasiswa aktif Universitas Muhammadiyah Sidoarjo, yang dipilih

karena merepresentasikan kelompok usia produktif dengan tingkat adopsi layanan keuangan digital yang tinggi.

Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh mahasiswa aktif yang termasuk dalam kategori Generasi Z, berusia 18–24 tahun, serta memiliki pengetahuan atau pengalaman terkait penggunaan layanan paylater. Teknik pengambilan sampel yang

11

repository.uin-malang.ac.id | Pengaruh sukuk dan reksadana syariah terhadap pertumbuhan ekonomi melalui inklusi keuangan syariah sebagai variabel intervening
<http://repository.uin-malang.ac.id/25792/6/25792.pdf>

p-ISSN 2654-3923
e-ISSN 2621-6051

12

dx.doi.org | Pengaruh Beban Kerja Terhadap Produktivitas Kerja Karyawan Pada PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Harapan Raya Pekanbaru
[http://dx.doi.org/10.25299/syariat.2020.vol3\(1\).5849](http://dx.doi.org/10.25299/syariat.2020.vol3(1).5849)

SYARIKAT : Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah Vol. 3, No. 1, Juni 2020

digunakan adalah purposive sampling dengan kriteria inklusi meliputi mahasiswa aktif strata satu, pernah menggunakan atau setidaknya mengetahui layanan paylater, serta bersedia menjadi responden penelitian. Jumlah sampel ditentukan menggunakan rumus Slovin dengan tingkat kesalahan sebesar 5%, sehingga diperoleh sebanyak 100 responden sebagai sampel penelitian.



Pengumpulan data dilakukan melalui penyebaran kuesioner secara daring menggunakan Google Form. Instrumen penelitian disusun berdasarkan indikator konseptual dari masing-masing variabel, yaitu literasi keuangan syariah, perilaku konsumtif, dan minat penggunaan paylater, yang diukur menggunakan skala Likert lima tingkat, mulai dari sangat tidak setuju hingga sangat setuju. Sebelum dilakukan analisis data, instrumen penelitian diuji validitas dan reliabilitasnya untuk memastikan bahwa setiap butir pernyataan mampu mengukur konstruk

yang dimaksud secara akurat dan konsisten.

Data yang terkumpul dianalisis menggunakan perangkat lunak Statistical Package for the Social Sciences (SPSS) versi 25. Tahapan analisis meliputi uji asumsi klasik yang terdiri dari uji normalitas, multikolinearitas, dan heteroskedastisitas, guna memastikan kelayakan model regresi. Selanjutnya, analisis regresi linier berganda digunakan untuk menguji pengaruh literasi keuangan syariah dan perilaku konsumtif terhadap minat penggunaan paylater. Pengujian hipotesis dilakukan melalui uji t untuk mengetahui pengaruh parsial masing-masing variabel independen, serta uji F untuk menguji pengaruh kedua variabel secara simultan terhadap variabel dependen, dengan tingkat signifikansi sebesar 5%.

HASIL DAN PEMBAHASAN

Uji Validitas

Tabel 1

Uji validitas

Item r
hitung

r tabel (n = 100; α =
0,05)

Keteranga
n

X1-1 0,631 0,196 Valid
X1-2 0,726 0,196 Valid
X1-3 0,743 0,196 Valid
X1-4 0,676 0,196 Valid
X1-5 0,684 0,196 Valid
X1-6 0,762 0,196 Valid
X1-7 0,770 0,196 Valid
X1-8 0,770 0,196 Valid
X1-9 0,681 0,196 Valid
X1-10 0,789 0,196 Valid
X1-11 0,656 0,196 Valid
X1-12 0,771 0,196 Valid
X2-1 0,811 0,196 Valid
X2-2 0,800 0,196 Valid
X2-3 0,803 0,196 Valid
X2-4 0,824 0,196 Valid
X2-5 0,730 0,196 Valid



repository.uin-malang.ac.id | Pengaruh sukuk dan reksadana syariah terhadap pertumbuhan ekonomi melalui inklusi keuangan syariah sebagai variabel intervening
<http://repository.uin-malang.ac.id/25792/6/25792.pdf>

p-ISSN 2654-3923

e-ISSN 2621-6051



dx.doi.org | Pengaruh Beban Kerja Terhadap Produktivitas Kerja Karyawan Pada PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Harapan Raya Pekanbaru
[http://dx.doi.org/10.25299/syariat.2020.vol3\(1\).5849](http://dx.doi.org/10.25299/syariat.2020.vol3(1).5849)

SYARIKAT : Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah Vol. 3, No. 1, Juni 2020

X2-6 0,814 0,196 Valid
X2-7 0,802 0,196 Valid
Y-1 0,852 0,196 Valid
Y-2 0,838 0,196 Valid
Y-3 0,823 0,196 Valid
Y-4 0,783 0,196 Valid
Y-5 0,785 0,196 Valid

Sumber: Output SPSS 2025

Hasil pengujian validitas menunjukkan bahwa seluruh butir pernyataan pada variabel Literasi Keuangan Syariah (X1), Perilaku Konsumtif (X2), dan Minat Penggunaan Paylater pada Generasi Z (Y) memiliki nilai r hitung yang lebih besar daripada r tabel sebesar 0,196 pada taraf signifikansi 5% (n = 100). Pada variabel Literasi Keuangan Syariah, nilai r hitung

berada pada rentang 0,631–0,789, sedangkan variabel Perilaku Konsumtif memiliki nilai r hitung sebesar 0,730–0,824. Sementara itu, variabel Minat Penggunaan Paylater menunjukkan nilai r hitung antara 0,783–0,852. Temuan ini mengindikasikan bahwa seluruh indikator penelitian dinyatakan valid dan layak digunakan sebagai alat ukur konstruk penelitian.

Uji Reliabilitas

Tabel 2

Uji reliabilitas

Variabel

Cronbach's Alpha

Keterangan

X1 0,916 Sangat Reliabel

X2 0,905 Sangat Reliabel

Y 0,874 Sangat Reliabel

Sumber: Output SPSS 2025

Berdasarkan hasil uji reliabilitas, seluruh variabel penelitian menunjukkan nilai Cronbach's Alpha yang melampaui batas minimum penerimaan instrumen sebesar 0,70, sehingga dapat dinyatakan memiliki tingkat konsistensi internal yang sangat baik. Variabel Literasi Keuangan Syariah (X1) memperoleh nilai Cronbach's Alpha sebesar 0,916, diikuti oleh variabel Perilaku Konsumtif (X2) sebesar 0,905, serta

variabel Minat Penggunaan Paylater (Y) sebesar 0,874. Tingginya nilai koefisien tersebut mengindikasikan adanya keterpaduan yang kuat antarbutir pernyataan dalam masing-masing variabel, sehingga instrumen penelitian ini mampu menghasilkan pengukuran yang stabil, ajeg, dan minim bias. Dengan demikian, seluruh instrumen dapat dikategorikan sangat reliabel.

Uji Normalitas

Tabel 3
Uji Kolmogorov-Smirnov

Tests of Normality
Kolmogorov-Smirnova Shapiro-Wilk

15

repository.uin-malang.ac.id | Pengaruh sukuk dan reksadana syariah terhadap pertumbuhan ekonomi melalui inklusi keuangan syariah sebagai variabel intervening
<http://repository.uin-malang.ac.id/25792/6/25792.pdf>

p-ISSN 2654-3923
e-ISSN 2621-6051

16

dx.doi.org | Pengaruh Beban Kerja Terhadap Produktivitas Kerja Karyawan Pada PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Harapan Raya Pekanbaru
[http://dx.doi.org/10.25299/syarikat.2020.vol3\(1\).5849](http://dx.doi.org/10.25299/syarikat.2020.vol3(1).5849)

SYARIKAT : Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah Vol. 3, No. 1, Juni 2020

Statistic df Sig.



Statistic df Sig.

Unstandardized Residual .082 100 .090 .972 100 .030

a. Lilliefors Significance Correction
Sumber:

Output SPSS 2025

Berdasarkan hasil uji normalitas dengan menggunakan metode Kolmogorov-Smirnov, diperoleh nilai signifikansi sebesar 0,090, yang melampaui ambang

batas signifikansi 0,05. Hasil tersebut menunjukkan bahwa sebaran residual dalam model regresi mengikuti pola distribusi yang mendekati distribusi normal.

Terpenuhinya asumsi normalitas ini mengindikasikan bahwa model regresi tidak mengalami distorsi distribusional yang signifikan, sehingga proses estimasi parameter dapat dilakukan secara objektif dan minim bias.



Uji Multikolinearitas

Tabel 4

17

doi.org | Pengaruh Kompensasi dan Loyalitas Terhadap Kinerja Pegawai di RSUPN Dr. Cipto Mangunkusumo Jakarta
<https://doi.org/10.56799/jjm.v3i3.2818>

Uji Multikolinearitas

Coefficientsa

Model
Unstandardized Coefficients

Standardized
Coefficients

t Sig.
Collinearity Statistics

B Std. Error Beta
Tolerance VIF

18

myskripsi.ums.ac.id
https://myskripsi.ums.ac.id/media/konsultasi/b300231243/HASIL_ANALISIS_-_FARID_PGJ.pdf

1 (Constant)
5.

802 3.005 1.930 .056

TOTALX1 .083 .045 .169 1.826 .071 .972 1.



029

TOTALX2 .341 .072 .437 4.725 .000 .972 1.029

a. Dependent Variable:

TOTALY

Sumber: Output SPSS 2025

Berdasarkan hasil uji multikolinearitas yang ditinjau melalui nilai Tolerance dan Variance Inflation Factor (VIF), diketahui bahwa variabel Literasi Keuangan Syariah (TOTALX1) dan Perilaku Konsumtif (TOTALX2) masing-masing memiliki nilai Tolerance sebesar 0,972 dan nilai VIF sebesar 1,029. Nilai tersebut berada di atas ambang batas toleransi minimum dan jauh

di bawah batas maksimum VIF yang ditetapkan. Temuan ini mengindikasikan tidak adanya keterkaitan linear yang berlebihan antarvariabel independen, sehingga model regresi terbebas dari permasalahan multikolinearitas dan mampu menghasilkan estimasi parameter yang stabil serta dapat dipercaya.

Uji Heteroskedastisitas



Gambar 1: Scatterplot Uji Heteroskedastisitas

Hasil uji heteroskedastisitas melalui scatterplot antara ZPRED dan ZRESID menunjukkan bahwa titik-titik residual tersebar secara acak di atas dan di bawah garis nol tanpa membentuk pola tertentu.

Kondisi ini mengindikasikan bahwa tidak terjadi heteroskedastisitas pada model regresi, sehingga asumsi homoskedastisitas terpenuhi dan model layak digunakan untuk analisis selanjutnya. Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Tabel 5
Uji Koefisien Determinasi (R^2)



Model Summary^b

Model R R Square

Adjusted R

Square

Std.
Error of
the

Estimate

1
.441a .195 .178 3.67776

a. Predictors: (Constant), TOTALX2, TOTALX1

b. Dependent Variable: TOTALY
Sumber:

Output SPSS 2025

Berdasarkan hasil uji koefisien determinasi pada Tabel Model Summary, diperoleh nilai Adjusted R Square sebesar 0,178. Nilai ini menunjukkan bahwa variabel Literasi Keuangan Syariah dan Perilaku Konsumtif secara bersama-sama mampu

menjelaskan 17,8% perubahan pada Minat Penggunaan Paylater. Adapun 82,2% sisanya dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak dibahas dalam penelitian ini. Uji F (Simultan)

Tabel 6
Uji F (Simultan)



SYARIKAT : Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah Vol. 3, No. 1, Juni 2020



ANOVAa

Model Sum of Squares df Mean Square F Sig.

1 Regression



316.899 2 158.449 11.715 .000b

Residual 1312.011 97 13.526

Total 1628.910 99

a. Dependent Variable: TOTALY

b. Predictors: (Constant),

TOTALX2, TOTALX1

Sumber: Output SPSS 25

Hasil uji F menunjukkan nilai F hitung sebesar 11,715 dengan nilai signifikansi 0,000 (< 0,05), sehingga hipotesis nol (H_0) ditolak. Hal ini menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah dan perilaku konsumtif secara simultan berpengaruh signifikan

terhadap minat penggunaan paylater, yang mengindikasikan bahwa keputusan Generasi Z dalam menggunakan paylater dipengaruhi oleh keterkaitan kedua variabel tersebut.



Uji t (Parsial)

Tabel 7



Uji t (parsial)



Coefficientsa

Model

Unstandardized Coefficients

Standardized

Coefficients

t Sig.

Collinearity Statistics

B Std. Error Beta Tolerance VIF



1 (Constant)

5.

802 3.005 1.930 .056

TOTALX1 .083 .045 .169 1.826 .071 .972 1.



029

TOTALX2 .341 .072 .437 4.725 .000 .972 1.029

a. Dependent Variable:

TOTALY

Sumber: Output SPSS 25

Hasil uji t menunjukkan bahwa variabel Literasi Keuangan Syariah (X1) memiliki koefisien regresi sebesar 0,083 dengan nilai t hitung 1,826 dan signifikansi 0,071 (> 0,05), sehingga secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan paylater. Meskipun demikian, koefisien bernilai positif mengindikasikan adanya kecenderungan hubungan searah antara literasi keuangan syariah dan minat penggunaan paylater, meskipun belum signifikan secara statistik. Sementara itu, variabel Perilaku Konsumtif (X2)

menunjukkan koefisien regresi sebesar 0,341 dengan nilai t hitung 4,725 dan signifikansi 0,000 (< 0,05), yang menandakan bahwa perilaku konsumtif berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan paylater. Temuan ini menunjukkan bahwa perilaku konsumtif merupakan variabel yang berpengaruh dominan dalam model regresi, sedangkan literasi keuangan syariah belum memberikan pengaruh signifikan secara individual.

Analisis Regresi Linier Berganda



repository.uin-malang.ac.id | Pengaruh sukuk dan reksadana syariah terhadap pertumbuhan ekonomi melalui inklusi keuangan syariah sebagai variabel intervening

<http://repository.uin-malang.ac.id/25792/6/25792.pdf>

p-ISSN 2654-3923

e-ISSN 2621-6051



dx.doi.org | Pengaruh Beban Kerja Terhadap Produktivitas Kerja Karyawan Pada PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Harapan Raya Pekanbaru

[http://dx.doi.org/10.25299/syariat.2020.vol3\(1\).5849](http://dx.doi.org/10.25299/syariat.2020.vol3(1).5849)

SYARIKAT : Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah Vol. 3, No. 1, Juni 2020

Tabel 8



doi.org | The Influence Of Shopee Paylater, Shipping Vouchers And Shopee Application Flash Sales On User Purchasing Decisions In The Manna City Area South Bengkulu

<https://doi.org/10.37676/jemba.v2i1.769>

Uji



eprints.umsb.ac.id | PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP, DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PENGGUNA SHOPEE PAYLATER Studi Kasus

<http://eprints.umsb.ac.id/3550/1/SKRIPSI%20PIDAL%20NOFRI%20SENJA.pdf>

Regresi Linier Berganda

Coefficientsa

Model

Unstandardized Coefficients

Sig.

B Std. Error Beta

1 (Constant) 5.802 3.005 1.930 .056

TOTALX1 .083 .045 .169 1.826 .071

TOTALX2 .



341 .072 .437 4.725 .000

a. Dependent Variable:

TOTALY

Sumber: Output SPSS 2025

Analisis regresi linier berganda digunakan untuk mengidentifikasi serta menjelaskan arah dan besaran pengaruh variabel literasi keuangan syariah dan perilaku konsumtif terhadap minat penggunaan layanan Paylater pada mahasiswa Generasi Z di Sidoarjo. Berdasarkan hasil pengolahan data menggunakan SPSS, diperoleh persamaan regresi sebagai berikut.

Keterangan:

- Y = Minat penggunaan Paylater
- X1 = Literasi keuangan syariah
- X2 = Perilaku konsumtif

Analisis regresi linear berganda dilakukan untuk mengkaji pengaruh Literasi Keuangan Syariah (X1) dan Perilaku Konsumtif (X2) terhadap Minat Penggunaan Paylater (Y). Hasil analisis menunjukkan bahwa konstanta regresi bernilai 5,802, yang mengindikasikan bahwa ketika literasi keuangan syariah dan perilaku konsumtif berada pada kondisi minimum, minat penggunaan paylater tetap memiliki nilai dasar tertentu. Koefisien regresi literasi keuangan syariah bernilai 0,083, yang menunjukkan adanya hubungan searah antara literasi keuangan syariah dan minat penggunaan paylater. Namun demikian, nilai signifikansi sebesar

0,071 (> 0,05) mengindikasikan bahwa pengaruh tersebut belum signifikan secara statistik. Koefisien regresi perilaku konsumtif sebesar 0,341 dengan nilai signifikansi 0,000 (< 0,05) menunjukkan bahwa perilaku konsumtif berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan paylater. Hal ini menegaskan bahwa kecenderungan konsumsi yang tinggi menjadi faktor utama yang mendorong generasi Z dalam memanfaatkan fasilitas paylater.



Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Minat Penggunaan Paylater

Hasil pengujian hipotesis secara parsial menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah tidak berpengaruh

signifikan terhadap minat penggunaan paylater pada mahasiswa Generasi Z di Sidoarjo. Hal ini dibuktikan dengan nilai signifikansi sebesar 0,071 yang berada di atas batas toleransi kesalahan 0,05. Meskipun demikian, koefisien regresi yang bernilai positif (0,083) mengindikasikan adanya hubungan searah antara literasi keuangan syariah dan minat penggunaan paylater, namun pengaruh tersebut belum cukup kuat secara statistik.



repository.uin-malang.ac.id | Pengaruh sukuk dan reksadana syariah terhadap pertumbuhan ekonomi melalui inklusi keuangan syariah sebagai variabel intervening
<http://repository.uin-malang.ac.id/25792/6/25792.pdf>

p-ISSN 2654-3923

e-ISSN 2621-6051



dx.doi.org | Pengaruh Beban Kerja Terhadap Produktivitas Kerja Karyawan Pada PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Harapan Raya Pekanbaru
[http://dx.doi.org/10.25299/syariat.2020.vol3\(1\).5849](http://dx.doi.org/10.25299/syariat.2020.vol3(1).5849)

SYARIKAT : Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah Vol. 3, No. 1, Juni 2020

Temuan ini mengindikasikan bahwa tingginya pemahaman mahasiswa terhadap prinsip-prinsip keuangan syariah belum sepenuhnya menjadi faktor penentu dalam pengambilan keputusan penggunaan layanan paylater. Dalam konteks ini, pemahaman mengenai larangan riba, prinsip keadilan, dan transparansi dalam transaksi syariah belum secara langsung membatasi atau mengurangi ketertarikan mahasiswa terhadap layanan paylater yang secara operasional menawarkan kemudahan dan fleksibilitas pembayaran. Fenomena tersebut dapat dijelaskan melalui karakteristik Generasi Z yang cenderung pragmatis dan berorientasi pada kemudahan. Meskipun memiliki tingkat literasi keuangan syariah yang relatif baik, mahasiswa masih memandang paylater sebagai solusi jangka pendek untuk memenuhi kebutuhan konsumsi. Selain itu, persepsi bahwa paylater merupakan bagian dari sistem e-commerce yang “aman” dan “terkendali” sering kali mengaburkan pertimbangan normatif syariah dalam praktik konsumsi sehari-hari.

Hasil penelitian ini sejalan dengan beberapa studi sebelumnya yang menyatakan bahwa literasi keuangan syariah tidak selalu berbanding lurus dengan perilaku finansial aktual, terutama dalam konteks layanan keuangan digital yang bersifat instan dan persuasif. Dengan demikian, literasi keuangan syariah pada mahasiswa lebih berfungsi sebagai pengetahuan konseptual, namun belum sepenuhnya terinternalisasi dalam pengambilan keputusan finansial praktis, khususnya dalam penggunaan paylater. Pengaruh Perilaku Konsumtif terhadap Minat Penggunaan Paylater

Berdasarkan hasil uji t, variabel perilaku konsumtif berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan paylater, dengan nilai signifikansi sebesar 0,000 ($< 0,05$) dan koefisien regresi sebesar 0,341. Temuan ini menunjukkan bahwa semakin tinggi kecenderungan perilaku konsumtif mahasiswa, maka semakin besar pula minat mereka dalam memanfaatkan layanan paylater.

Perilaku konsumtif yang melekat pada Generasi Z tidak dapat dilepaskan dari dinamika gaya hidup digital, di mana kemudahan akses, promosi agresif, serta pengaruh media sosial membentuk pola konsumsi yang impulsif. Paylater hadir sebagai instrumen yang memperkuat perilaku tersebut dengan menawarkan skema “beli sekarang, bayar nanti”, sehingga hambatan psikologis terhadap keterbatasan dana menjadi semakin berkurang. Hasil ini diperkuat oleh temuan deskriptif penelitian yang menunjukkan bahwa mayoritas responden menggunakan ShopeePayLater untuk konsumsi pribadi (84%) dan didominasi oleh pembelian produk fashion (69%), yang merupakan indikator kuat dari perilaku konsumtif. Frekuensi penggunaan yang relatif berulang pada sebagian responden juga memperlihatkan bahwa paylater menjadi alat yang mendukung pola konsumsi berkelanjutan tanpa perencanaan keuangan yang matang.

Maka, perilaku konsumtif terbukti menjadi faktor dominan yang memengaruhi minat penggunaan paylater. Hal ini menegaskan bahwa keputusan mahasiswa dalam menggunakan layanan paylater lebih didorong oleh dorongan konsumsi dan gaya hidup dibandingkan oleh



repository.uin-malang.ac.id | Pengaruh sukuk dan reksadana syariah terhadap pertumbuhan ekonomi melalui inklusi keuangan syariah sebagai variabel intervening
<http://repository.uin-malang.ac.id/25792/6/25792.pdf>

p-ISSN 2654-3923

e-ISSN 2621-6051



dx.doi.org | Pengaruh Beban Kerja Terhadap Produktivitas Kerja Karyawan Pada PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Harapan Raya Pekanbaru
[http://dx.doi.org/10.25299/syariat.2020.vol3\(1\).5849](http://dx.doi.org/10.25299/syariat.2020.vol3(1).5849)

SYARIKAT : Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah Vol. 3, No. 1, Juni 2020

pertimbangan rasional atau normatif, termasuk aspek keuangan syariah. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Perilaku Konsumtif terhadap Minat Penggunaan Paylater

Hasil uji simultan (Uji F) menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah dan perilaku konsumtif secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan paylater, dengan nilai signifikansi sebesar 0,000 ($< 0,05$). Temuan ini mengindikasikan bahwa meskipun literasi keuangan syariah tidak berpengaruh signifikan secara parsial, keberadaannya tetap memiliki peran ketika dikombinasikan dengan perilaku konsumtif dalam menjelaskan minat penggunaan paylater.

Nilai Adjusted R Square sebesar 0,178 menunjukkan bahwa kedua variabel independen mampu menjelaskan 17,8% variasi minat penggunaan paylater, sementara sisanya dipengaruhi oleh faktor lain seperti pendapatan, pengaruh teman sebaya, promosi, kemudahan aplikasi, dan kepercayaan terhadap platform. Hal ini menegaskan bahwa minat penggunaan paylater merupakan fenomena multidimensional yang tidak dapat dijelaskan oleh satu atau dua faktor saja. Dalam hal ini, literasi keuangan syariah berperan sebagai faktor pendamping yang

berpotensi menyeimbangkan kecenderungan konsumtif, meskipun belum cukup kuat untuk menekan minat penggunaan paylater secara individual. Oleh karena itu, hasil penelitian ini mengindikasikan bahwa penguatan literasi keuangan syariah perlu diarahkan tidak hanya pada aspek kognitif, tetapi juga pada pembentukan sikap dan perilaku finansial yang sesuai dengan nilai-nilai syariah.

SIMPULAN

Berlandaskan pada hasil analisis

empiris serta pembahasan komprehensif yang telah dipaparkan, dapat dirumuskan sejumlah temuan esensial sebagai berikut. Pertama, literasi keuangan syariah terbukti tidak memberikan pengaruh yang signifikan terhadap minat penggunaan layanan paylater pada mahasiswa Generasi Z di Kabupaten Sidoarjo.

1. Temuan ini merefleksikan bahwa penguasaan konseptual mengenai prinsip-prinsip keuangan syariah masih berada pada tataran normatif, sehingga belum terinternalisasi secara operasional dalam proses pengambilan keputusan finansial, khususnya dalam pemanfaatan instrumen pembayaran berbasis penundaan.

2. Perilaku konsumtif menunjukkan pengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan paylater. Semakin kuat kecenderungan individu dalam mengadopsi pola konsumsi yang impulsif dan berorientasi pada pemenuhan keinginan jangka pendek, semakin besar pula dorongan untuk menggunakan fasilitas paylater sebagai solusi praktis dalam mengakomodasi kebutuhan semu maupun keinginan instan. Kondisi ini mengindikasikan bahwa paylater dipersepsikan bukan sekadar sebagai alat pembayaran, melainkan sebagai enabler gaya



repository.uin-malang.ac.id | Pengaruh sukuk dan reksadana syariah terhadap pertumbuhan ekonomi melalui inklusi keuangan syariah sebagai variabel intervening
<http://repository.uin-malang.ac.id/25792/6/25792.pdf>

p-ISSN 2654-3923

e-ISSN 2621-6051



dx.doi.org | Pengaruh Beban Kerja Terhadap Produktivitas Kerja Karyawan Pada PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Harapan Raya Pekanbaru
[http://dx.doi.org/10.25299/syariat.2020.vol3\(1\).5849](http://dx.doi.org/10.25299/syariat.2020.vol3(1).5849)

SYARIKAT : Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah Vol. 3, No. 1, Juni 2020

hidup konsumtif di kalangan mahasiswa.

3. Literasi keuangan syariah dan perilaku konsumtif secara simultan terbukti berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan paylater, meskipun dominasi pengaruh secara substansial berasal dari variabel perilaku konsumtif. Hal ini menegaskan bahwa pembentukan minat terhadap penggunaan paylater merupakan hasil interaksi antara dimensi kognitif dan afektif-perilaku, dengan kecenderungan konsumtif sebagai

faktor determinan utama.



4. Secara menyeluruh, temuan penelitian ini mengisyaratkan bahwa problematika utama penggunaan paylater di kalangan mahasiswa tidak semata-mata bersumber pada defisit pengetahuan finansial, melainkan lebih pada lemahnya kontrol diri dalam perilaku konsumsi. Oleh sebab itu, diperlukan penguatan edukasi keuangan syariah yang bersifat kontekstual, aplikatif, dan berorientasi pada internalisasi nilai-nilai tanggung jawab finansial guna membentuk karakter ekonomi yang matang dan beretika di tengah dinamika ekosistem digital.

DAFTAR RUJUKAN
Achmad, C., Zulfachry,



Rahmatya, W.,

Lady, diana warpindyastuti, Jana, siti nor khansanah, Budi, H., Nita, fauziah oktaviani, Muhammad, irfai sohilauw, Lucky, N., Judi, S., & V, santi paramita. (2023). Literasi Keuangan. In Banking Journalist Academy (Issue June).

Adiyanto & Purnomo. (2021). Dampak Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menggunakan Produk Keuangan Syariah. Jurnal Administrasi Kantor, 9(1),



1–12.

Ardyansyah, A. F., & Indrawati, N. K. (2024). The influence of financial knowledge on financial management behavior with locus of control and financial attitude as mediation variables: Study on generation Z of pay-later e-commerce users in Java. International Journal of Research in Business and Social Science, 13(4), 265–276.

 40

doi.org | Gaya Hidup, Literasi, dan Konsumsi: Studi Perilaku Konsumtif Generasi Z Pengguna Shopee PayLater di Kota Padang
<https://doi.org/10.55606/jaemb.v5i1.5993>

Ghani Alghifari,
& Firman Firman. (2025). Gaya Hidup, Literasi, dan Konsumsi: Studi Perilaku Konsumtif Generasi Z Pengguna Shopee PayLater di Kota Padang. Jurnal Akuntansi, Ekonomi Dan Manajemen Bisnis, 5(1), 243–260.

<https://doi.org/10.55606/jaemb.v5i1.5993>
3

H, T., D, R., H, R., & Indriyani. (2023). Social Media Marketing Untuk Meningkatkan Brand Image. Journal of Management & Business, 4(1), 373–

381.
<https://doi.org/10.37531/sejaman.v4i1.1268>

Khoiriyah, A. B. (2025). BNPL Tumbuh Pesat, Generasi Milenial Dominasi Pengguna Paylater. Beritakini. <https://bandung.beritakini.co.id/detail/345590/bnpl-tumbuh-pesat-generasi-milenial-dominasi-pengguna-paylater>

Leviani,



M., & MN, N. (2025). Gen Z's Financial Dilemma: Convenience Today, Consequences Tomorrow?

Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan, 7(3), 965–974.
<https://doi.org/10.24912/jmk.v7i3.34639>

doi.org | Jebakan Paylater Era Flexing: Studi Integratif TPB terhadap Literasi Keuangan Digital, Kontrol Diri, dan Gaya Hidup Konsumtif Gen Z di Kota Bandung
<https://doi.org/10.31004/riggs.v4i3.3212>

Mariyani, K.
, & Risanta, M. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Perilaku Pembelian Impulsif Terhadap Penggunaan Shopee Paylater Pada Generasi Z di Banjarmasin. ECo-Fin, 7(2), 1169–1180.
<https://doi.org/10.32877/ef.v7i2.2529>

Marjohan, M., Supratikta, H., Rusdiana, E.,

repository.uin-malang.ac.id | Pengaruh sukuk dan reksadana syariah terhadap pertumbuhan ekonomi melalui inklusi keuangan syariah sebagai variabel intervening
<http://repository.uin-malang.ac.id/25792/6/25792.pdf>

p-ISSN 2654-3923
e-ISSN 2621-6051

dx.doi.org | Pengaruh Beban Kerja Terhadap Produktivitas Kerja Karyawan Pada PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Harapan Raya Pekanbaru
[http://dx.doi.org/10.25299/syariat.2020.vol3\(1\).5849](http://dx.doi.org/10.25299/syariat.2020.vol3(1).5849)

SYARIKAT : Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah Vol. 3, No. 1, Juni 2020

doi.org | Teknologi dan Inovasi di Dunia Keuangan
<https://doi.org/10.35870/emt.v9i4.4710>

Nurdin, A. C., Cahyanto, A. B., Istiqomah, I., & Airlanggia, V. (2025). Teknologi dan Inovasi di Dunia Keuangan. Jurnal EMT KITA, 9(4),

1424–1432.
<https://doi.org/10.35870/emt.v9i4.4710>



Marwal, M. R., Amalo, F., Hasyim, A. M., Suyatno, A., & Rendah,

M. B. (2023). Strategi Peningkatan Literasi

Keuangan Untuk Masyarakat Berpenghasilan Rendah. Journal, Community Development, 4(5), 9769–9773.

Nur Naning Rum, R. P. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Pada Minat Penggunaan Shopee Paylater.



3(6),
1019–1026.

Nurfitri, A. R., & Setyaningsih, E. (2025).

2963-2981, 5, 2963–2981.



Sari, M. M. (2023).



doi.org | PENGARUH TREN FASHION, GAYA HIDUP, LITERASI SYARIAH, TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA DI UNISNU JEPARA
<https://doi.org/10.30863/alkharaj.v5i1.8541>

Pengaruh Literasi
Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap
Perilaku Konsumtif Mahasiswa
Manajemen Keuangan Syariah
Angkatan 2018-2019.

1(2).

Sintawati, D., Nizar, M., Fahmul Iltiham, M.,
& Farida,
A. (2023). Pengaruh Literasi

Keuangan Syariah dan Perilaku
Konsumtif terhadap Minat Jasa
Pinjaman Online.
JIESP Journal of
Islamic Economics Studies and
Practices,
2(1), 75–87.
<https://doi.org/10.54180/jiesp.2023.2.1.75-87>

Ulfah, M., Ellyawati, N., & Astuti, R. F.
(2022). Pengaruh Modernitas dan
Gaya Hidup terhadap Perilaku
Konsumsi Mahasiswa.
14(2), 237–245.



ilrscentre.or.id
<https://ilrscentre.or.id/jurnal/ilrscentre.or.id/index.php/mars/article/download/7/6/>

Waluyo, Nurohman, Y. A., & Qurniawati, R.
S.



dx.doi.org | Pengaruh Pembayaran melalui Metode Paylater Terhadap Minat Belanja Mahasiswa
<http://dx.doi.org/10.61132/moneter.v2i3.753>

(2022),
Buy Now, Pay Later: Apakah
Paylater Mempengaruhi Pembelian
Impulsif Generasi Muda Muslim?
Among
Makarti, 15(3), 319.



stiealwashliyahsibolga.ac.id
<https://stiealwashliyahsibolga.ac.id/jurnal/index.php/jesya/article/view/1799>

Zahroh, A., Septiana, A., & Arief, R. Z.
(2023). Pengaruh Kepercayaan,
Kemudahan, dan
Manfaat terhadap
Keputusan Pembelian Menggunakan
Metode Pinjaman Online Spaylater
pada Mahasiswa di Kabupaten
Bangkalan. Jurnal Pendidikan
Ekonomi Undiksha, 15(1), 55–62.
<https://doi.org/10.23887/jjpe.v15i1.63061>

