

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN RELIGIUSITAS
TERHADAP KEPUTUSAN KONSUMEN MENGGUNAKAN SPAYLATER
DI KOTA CIREBON**

SKRIPSI

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Jurusan Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**



Oleh:

FAIQOTUR ROHMAH

NIM: 2108204122

KEMENTRIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER

SYEKH NURJATI CIREBON

1447 H/2025 M

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN RELIGIUSITAS
TERHADAP KEPUTUSAN KONSUMEN MENGGUNAKAN SPAYLATER
DI KOTA CIREBON**

SKRIPSI

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)**

**Pada Jurusan Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

Oleh:

FAIQOTUR ROHMAH

NIM: 2108204122

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER**

SYEKH NURJATI CIREBON

1447 H/2025 M

ABSTRAK

FAIQOTUR ROHMAH NIM 2108204122. “PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN RELIGIUSITAS TERHADAP KEPUTUSAN KONSUMEN MENGGUNAKAN SPAYLATER DI KOTA CIREBON”

Maraknya penggunaan layanan *financial technology* berbasis *buy now, pay later* (BNPL) atau *paylater* menimbulkan kekhawatiran terhadap dampaknya pada perilaku keuangan konsumen, khususnya jika ditinjau dari aspek syariah dan tingkat religiusitas. Hal ini menjadi perhatian seiring meningkatnya kebutuhan masyarakat terhadap kemudahan transaksi keuangan yang tetap sesuai dengan prinsip-prinsip Islam. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan syariah dan religiusitas terhadap keputusan konsumen dalam menggunakan *paylater* di Kota Cirebon.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data yang diperoleh dari sumber primer. Populasi penelitian ini adalah para pengguna *paylater*. Pengumpulan data dilakukan melalui penyebaran kuesioner pada responden dengan 96 responden pengguna *paylater*. Pengumpulan data yang dipilih menggunakan teknik *probability sampling* dengan metode *random sampling*. Analisis data dilakukan menggunakan uji instrumen, uji asumsi klasik, uji regresi linear berganda, uji t, uji hipotesis, dan koefisien determinasi yang di olah dengan bantuan aplikasi SPSS versi 25.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah dan religiusitas berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan konsumen. Literasi keuangan syariah berpengaruh secara negatif, sedangkan religiusitas berpengaruh secara positif dalam memengaruhi keputusan penggunaan layanan *SpayLater* dan nilai koefisien Adjuster R Square sebesar 0,341 atau 34,1%, jadi dapat disimpulkan bahwa secara bersama-sama variabel literasi keuangan syariah (X1) dan religiusitas (X2) berpengaruh signifikan terhadap keputusan konsumen yang menggunakan *paylater* (Y) yang artinya H_a diterima H_0 ditolak.

Kata Kunci: Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, Keputusan Konsumen, *SpayLater*

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

ABSTRACT

FAIQOTUR ROHMAH NIM 2108204122. "THE INFLUENCE OF SHARIA FINANCIAL LITERACY AND RELIGIOSITY ON CONSUMER DECISIONS TO USE SPAYLATER IN CIREBON CITY"

The rise of the use of buy now, pay later (BNPL) or paylater financial technology services raises concerns about its impact on consumer financial behavior, especially when viewed from the perspective of sharia and the level of religiosity. This is a concern as the public's need for ease of financial transactions remains in accordance with Islamic principles. The purpose of this study is to determine the influence of Islamic financial literacy and religiosity on consumer decisions in using spaylater in Cirebon City.

This study uses a quantitative approach with data obtained from primary sources. The population of this study is spaylater users. Data collection was carried out through the distribution of questionnaires to respondents with 96 spaylater user respondents. The selected data collection uses the probability sampling technique with the random sampling method. Data analysis was carried out using instrument tests, classical assumption tests, multiple linear regression tests, t tests, hypothesis tests, and determination coefficients which were processed with the help of the SPSS version 25 application.

The results of the study show that Islamic financial literacy and religiosity have a significant effect on consumer decisions. Islamic financial literacy has a negative effect, while religiosity has a positive effect on the decision to use the SpayLater service and the value of the R Square Adjuster coefficient is 0.341 or 34.1%, so it can be concluded that together the variables of Islamic financial literacy (X1) and religiosity (X2) have a significant effect on the decision of consumers who use spaylater (Y) which means that H_a is accepted H_0 is rejected.

Keywords: Islamic Financial Literacy, Religiosity, Consumer Decisions, SpayLater

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

ملخص

فايكوتور رحمة نيم 2108204122. "تأثير محو الأمية المالية الشرعية والتدين على قرارات المستهلك باستخدام التعقيم في مدينة سيربون"

يشير ارتفاع استخدام خدمات التكنولوجيا المالية اشتر الآن وادفع لاحقاً (BNPL) مخاوف بشأن تأثيرها على السلوك المالي للمستهلكين ، خاصة عند النظر إليها من منظور الشريعة ومستوى التدين. هذا مصدر قلق لأن حاجة الجمهور إلى سهولة المعاملات المالية لا تزال متوافقة مع المبادئ الإسلامية. الغرض من هذه الدراسة هو تحديد تأثير محو الأمية المالية الإسلامية والتدين على قرارات المستهلك في استخدام التعقيم في مدينة سيربون.

تستخدم هذه الدراسة نهجا كميا مع البيانات التي تم الحصول عليها من المصادر الأولية. مجتمع هذه الدراسة هم مستخدمو التعقيم تم جمع البيانات من خلال توزيع الاستبيانات على المستجيبين مع 96 مستجيبا من مستخدمي التعقيم. يستخدم جمع البيانات المختار تقنية أخذ العينات الاحتمالية بطريقة أخذ العينات العشوائية. تم تحليل البيانات باستخدام اختبارات الأجهزة ، واختبارات الافتراض الكلاسيكية ، واختبارات الانحدار الخطي المتعدد ، واختبارات t ، واختبارات الفرضيات ، ومعاملات التحديد التي تمت معالجتها بمساعدة تطبيق SPSS الإصدار 25.

تظهر نتائج الدراسة أن محو الأمية المالية الإسلامية والتدين لهما تأثير كبير على قرارات المستهلكين. محو الأمية المالية الإسلامية له تأثير سلبي ، في حين أن التدين له تأثير إيجابي على قرار استخدام خدمة SpayLater بقيمة معامل الضابط R Square هي 0.341 أو 34.1٪ ، لذلك يمكن استنتاج أن متغيرات محو الأمية المالية الإسلامية (X1) والتدين (X2) معا لها تأثير كبير على قرار المستهلكين الذين يستخدمون التعقيم (Y) مما يعني أن H_0 مقبول H_a مرفوض .

الكلمات البحث: محو الأمية المالية الإسلامية, التدين, قرارات المستهلك, SpayLater

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN RELIGIUSITAS TERHADAP KEPUTUSAN KONSUMEN MENGUNAKAN SPAYLATER DI KOTA CIREBON

Diajukan sebagai salah satu syarat
Untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Pada Jurusan Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Disusun Oleh :

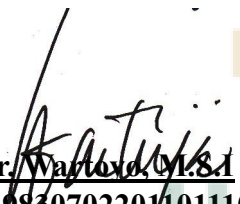
Faiqotur Rohmah

NIM: 2108204122

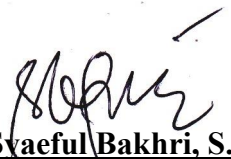
Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II


Dr. Wafotoh, S.E.

NIP : 19830702201101110008


Dr. H. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si

NIP : 197311252014111002

UNINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

Mengetahui:

Ketua Jurusan Ekonomi Syariah,



Achmad Otang Busthomi, Lc., M.Ag
NIP: 19731223 200701 1 022

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi Bisnis Islam

UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon

di Cirebon

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Setelah melakukan bimbingan, telaah, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara **FAIQOTUR ROHMAH, NIM: 2108204122** dengan judul **“LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN RELIGIUSITAS TERHADAP KEPUTUSAN KONSUMEN MENGGUNAKAN SPAYLATER DI KOTA CIREBON ”**. Kami bersepakat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan pada jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di-*munaqosah*-kan.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

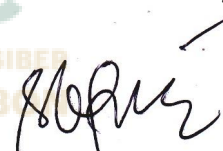
Menyetujui:

Pembimbing I


Dr. Wartoyo, M.S.I

NIP : 19830702201101110008

Pembimbing II


Dr. H. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si

NIP : 197311252014111002

Mengetahui,

Ketua Jurusan Ekonomi Syariah



Achmad Otong Busthomi, Lc., M.Ag
NIP: 19731223 200701 1 022

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “**LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN RELIGIUSITAS TERHADAP KEPUTUSAN KONSUMEN MENGGUNAKAN SPAYLATER DI KOTA CIREBON**”, oleh **FAIQOTUR ROHMAH** dengan **NIM: 2108204122**, telah diajukan dalam sidang *munaqosah* Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon Pada Hari Kamis 12 Juni 2025

Skripsi ini diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI), Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosah

Ketua Sidang



Achmad Otong Busthomi, Lc., M.Ag
NIP: 19731223 200701 1 022

Sekretaris Sidang

Dr. H. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si
NIP : 197311252014111002

Penguji I

Afiqoh Agustin, S.E.I., M.E.Sy.
NIP : 198509182020122004

Penguji II

Dr. Hj. Sri Rokhlinasari, S.E., M.Si
NIP : 197308061999032003

PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Faiqotur Rohmah
NIM : 2108204122
Tempat, Tanggal Lahir : Karawang, 13 September 2003
Alamat : Dsn. Cikeruh Ds. Kayryabakti Kec. Batujaya
Kab. Karawang

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN RELIGIUSITAS TERHADAP KEPUTUSAN KONSUMEN MENGGUNAKAN SPAYLATER DI KOTA CIREBON”** ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

Cirebon, 19 Maret 2025

Saya yang menyatakan



Faiqotur Rohmah

Nim : 2108204122

KATA PERSEMBAHAN

Puji syukur kepada Allah SWT rahmat dan hidayah-nya yang telah memberikan kesehatan, kekuatan, kesabaran, memudahkan serta ketekunan bagi penulis dalam menyusun skripsi ini. *Bismillahirrahmanirrahim* skripsi ini saya persembahkan untuk Kedua orang tua, keluarga besar saya, yang selalu memberikan kasih sayang, segala dukungan, motivasi dan doa-doa terbaik untuk saya. Karya sederhana ini sebagai tanda bakti dan sara terimakasih untuk segala doa dan dukungan yang tak mungkin saya balas. Semoga karya ini menjadi langkah awal saya untuk membahagiakan dan membanggakan kalian semua.

Terima kasih Papah dan Mamah yang selalu mengusahakan segala yang terbaik untuk anak-anaknya. Semoga apa yang telah kalian usahakan agar saya menyelesaikan studi ini dapat saya balas suatu saat nanti dan semoga segala kebaikan yang kalian lakukan mendapat balasan juga dari Allah SWT. Terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Bapak Dr. Wartoyo, M.S.I dan Bapak Dr. H. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si. yang telah membimbing dan mengarahkan saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Tanpa bantuan dan arahan Bapak, penulis tidak akan dapat menyelesaikan tugas ini dengan baik.

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

MOTTO

“Sebaik-baik manusia adalah yang paling bermanfaat bagi manusia.”

(HR. Ahmad)

“Hidup bukan untuk saling mendahului, bermimpilah sendiri – sendiri”

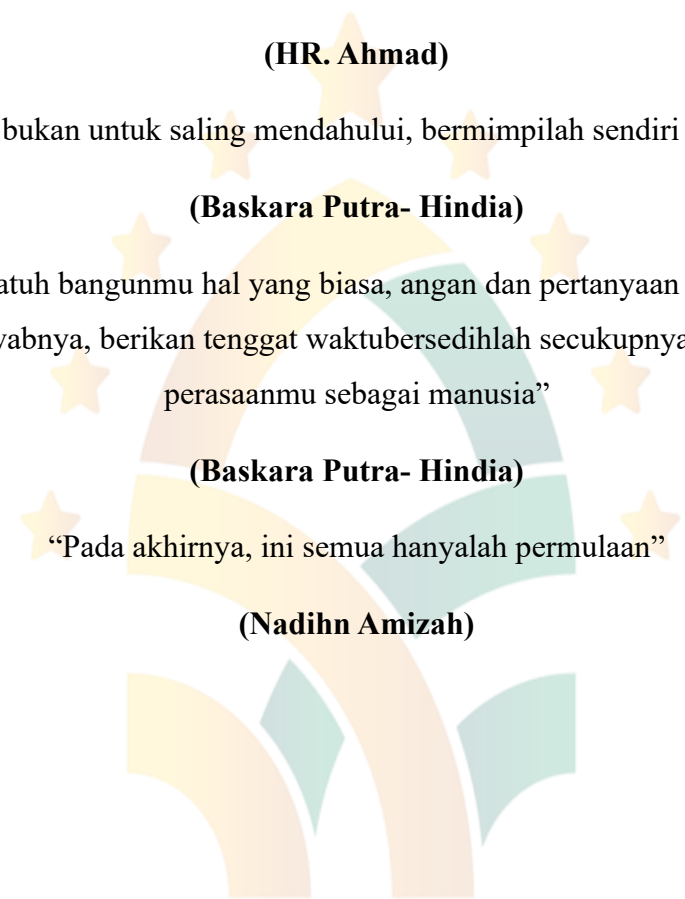
(Baskara Putra- Hindia)

“Semua jatuh bangunmu hal yang biasa, angan dan pertanyaan waktu yang menjawabnya, berikan tenggat waktu bersedihlah secukupnya, rayakan perasaanmu sebagai manusia”

(Baskara Putra- Hindia)

“Pada akhirnya, ini semua hanyalah permulaan”

(Nadihn Amizah)



UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama lengkap penulis Faiqotur Rohmah, lahir di Karawang pada tanggal 13 September 2023 merupakan anak kedua dari pasangan Bapak Muhammad Tohir dan Ibu Nursyamsiyah. Penulis tinggal di Dsn. Cikeruh, Ds. Karyabakti, Kec. Batujaya, Kab. Karawang RT 008 RW 005.

Adapun jenjang Pendidikan yang ditempuh yaitu:

1. SD Negeri Karyabakti 3 (2009-2015)
2. MTS Negeri 5 Karawang (2015-2018)
3. MA Nihayatul Amal Rawamerta Karawng (2018-2021)

Penulis menempuh pendidikan S-1 pada program studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul skripsi “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Religiusitas Terhadap Keputusan Konsumen Menggunakan *Spaylater* di Kota Cirebon” di bawah bimbingan Dr. Wartoyo, M.S.I dan Bapak H. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si. Dengan daftar riwayat hidup ini dibuat dengan sebesar-besarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah wa syukurillah, ungkapan puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan nikmat dan karunia-nya kepada penulis sehingga dengan izin dan rahmat Allah SWT penulis dapat menyelesaikan karya tulis ilmiah berupa skripsi ini sesuai dengan apa yang diharapkan dan waktu yang tepat. Sholawat serta salam semoga senantiasa tercurah limpahkan kepada baginda Rasulullah SWA, keluarga dan para sahabat yang telah memberikan penerangan bagi umat islam, semoga kita senantiasa menjadi umatnya yang mendapatkan syafaatnya hingga di yaumul akhir, Aamiin.

Skripsi dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Religiusitas Terhadap Keputusan Konsumen Dalam Menggunakan *Spaylater* ” disusun untuk memenuhi syarat kelulusan serta untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) di Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon. Penulis menyadari bahwa dalam menyelesaikan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak. Segala syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT karena telah menghadirkan orang-orang yang berarti disekeliling penulis. Oleh karena itu dengan ketulusan hati serta iringan doa dan ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya penulis sampaikan kepada :

1. Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M. Ag., Rektor UIN siber Syekh Nurjati Cirebon
2. Dr. H. Didi Sukardi, M.H., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah memudahkan penulis menyelesaikan skripsi ini
3. Bapak Achmad Otong Bustomi, Lc.M.Ag. selaku ketua jurusan Ekonomi Syariah
4. Bapak Dr. Wartoyo, M.S.I selaku dosen pembimbing I yang telah mendidik, memotivasi, membimbing saran dan arahan kepada penulis dalam menyusun serta menyelesaikan tugas akhir karya tulis ilmiah berupa skripsi ini. Terima kasih banyak atas waktu, pikiran dan tenaga yang telah diberikan kepada penulis dengan ikhlas.
5. Bapak Dr. H. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si. selaku pembimbing II yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan ditengah sibuknya

kegiatan harian. Terimakasih untuk segala saran, masukan dan komunikasi yang sangat baik.

6. Seluruh dosen dan staff jurusan Ekonomi Syariah yang telah memberikan pengetahuan, ilmu. Terima kasih atas didikan dan dedikasinya selama masa perkuliahan
7. Kedua orang tua tercinta yang menjadi sebuah alasan utama penulis untuk bertahan dalam setiap proses yang saya jalani selama perkuliahan. Terima kasih Untuk Ayahanda Muhammad Tohir dan Ibunda Nursyamsiyah, Sebagai wujud jawaban dan tanggung jawab atas kepercayaan yang telah diamanatkan kepadaku serta cinta dan kasih sayang, kesabaran yang tulus ikhlas membesarkan, merawat dan memberikan dukungan moral dan material serta selalu mendoakan selama menempuh pendidikan. Kebahagiaann dan rasa bangga kalian menjadi tujuan utama dalam hidupku. Semoga Allah SWT senantiasa memuliakan baik didunia maupun diakhirat. Aamiin.
8. Keluarga besar penulis yang selalu mendukung , memotifasi dan mendoakan penulis. Terimakasih atas segala usaha,waktu, dukungan dan doa yang diberikan
9. Sahabat-sahabat selama perkulihan “Elsa Sustania, Andara Rizky Danianingsih, Aka Watrana Anandita, Aka Watrina Anindita dan Kamar Pojok” yang selalu ada dalam suka dan duka, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya atas semua kenangan dan momen berharga yang kita lewati bersama. Terima kasih karena telah menjadi bagian penting dalam perjalanan hidup penulis, baik dalam pelajaran tawa, maupun cerita-cerita seru yang tak terlupakan, kehadiran kalian di setiap langkah saya membuat segala hal terasa lebih mudah dan menyenangkan.
10. Teman-teman Ekonomi Syariah kelas C yang telah memberikan kenangan baik. Semoga selalu diberikan kemudahan dalam setiap langkah dan kesuksesan yang terus menyertai di masa depan.

11. Untuk yang belum bisa kutulis dengan jelas namanya disini, namun sudah tertulis jelas di *Lahul Mahfudz*. Terimakasih sudah menjadi salah satu sumber motivasi penulis dalam menyelesaikan Karya Tulis Ilmiah (KTI) ini sebagai salah satu bentuk penulis dalam memantaskan diri. Meskipun penulis tidak tahu keberadaanmu entah di bumi bagian mana dan mengenggam tangan siapa. Seperti Bj. Habibie “kalo memang dia di lahirkan untuk saya, kamu jungkir balik pun saya yang dapat”.

12. Last but not least. Terimakasih untuk Faiqotur Rohmah, diri saya sendiri yang telah bekerja keras dan berjuang sejauh ini maupun mengendalikan diri dari berbagai tekanan diluar keadaan dan tak pernah memutuskan untuk menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini, dengan menyelesaikan sebaik dan semaksimal mungkin, ini merupakan pencapaian yang patut dibanggakan untuk diri sendiri.

13. Terima kasih pada semua pihak yang telah terlibat dalam membantu penulis menyusun karya tulis ilmiah berupa skripsi ini namun tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Akhir kata semoga skripsi ini dapat menambah wawasan dan bermanfaat untuk orang lain. Aamiin.

Cirebon, 12 Maret 2025

Faiqotur Rohmah

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
<i>ABSTRACT</i>	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI.....	vii
KATA PERSEMBAHAN	viii
MOTTO	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	xx
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Identifikasi Masalah	8
C. Pembatasan Masalah	8
D. Rumusan Masalah	8
E. Tujuan Penelitian	9
F. Mafaat Penelitian.....	9
G. Sistematika Penulisan.....	10
BAB II	12
TINJAUAN PUSTAKA	12

A.	Landasan Teori	12
B.	Penelitian Terdahulu	24
C.	Kerangka Berpikir dan Hipotesis.....	33
BAB III.....		37
METODOLOGI PENELITIAN		37
A.	Waktu dan Tempat Penelitian	37
B.	Pendekatan dan Jenis Penelitian	37
C.	Definisi Operasional	38
D.	Populasi dan Sampel.....	39
F.	Sumber Data.....	42
G.	Teknik Pengumpulan Data.....	42
H.	Instrumen Penelitian	43
I.	Uji Instrumen Penelitian	44
J.	Teknis Analisis Data.....	45
BAB IV		52
PEMBAHASAN		52
A.	Gambaran Umum <i>SpayLater</i>	52
B.	Karakteristik Responden.....	55
C.	Distribusi Frekuensi Variabel	58
D.	Uji Instrumen Penelitian	68
1.	Uji validitas	68
2.	Uji Reliabilitas	70
E.	Uji Asumsi Klasik.....	71
1.	Uji Normalitas.....	71
2.	Uji Multikolinearitas	72
3.	Uji Heteroskedastisitas	73
F.	Uji Regresi Linear Berganda	75
G.	Uji Hipotesis	77
H.	Pembahasan Hasil Penelitian.....	79
BAB V		83
PENUTUP.....		83
A.	Kesimpulan.....	83
B.	Implikasi	84
C.	Saran	84
Daftar Pustaka.....		86
LAMPIRAN-LAMPIRAN		90

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Indeks dan Literasi Keuangan Konvensional dan Syariah.....	3
Tabel 1. 2 Kelompok Usia Populasi Kota Cirebon	6
Tabel 2. Penelitian Terdahulu.....	26
Tabel 3. 1 Definisi Operasional.....	41
Tabel 3. 2 Pedoman Sekor.....	46
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden	56
Tabel 4. 2 Disrtibusi Frekuensi Variabel Literasi Keuangan Syariah	59
Tabel 4. 3 Distribusi Frekuensi Variabel Religiusitas	62
Tabel 4. 4 Distribusi Frekuensi Variabel Keputusan Konsumen.....	66
Tabel 4. 5 Uji Validitas	70
Tabel 4. 6 Hasil Uji Reabilitas	73
Tabel 4. 7 Hasil Uji Normalitas.....	74
Tabel 4. 8 Hasil Uji Multikolinearitas.....	75
Tabel 4. 9 Hasil Uji Linearitas Variabel Literasi Keuangan Syariah dan Keputusan Konsumen	76
Tabel 4. 10 Hasil Uji Linearitas Variabel Relgiusitas dan Keputusan Konsumen .	77
Tabel 4. 11 Hasil Uji Heterokedastisitas	78
Tabel 4. 12 Hasil Uji-t.....	79
Tabel 4. 13Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda.....	80
Tabel 4. 14 Hasil Uji Simultan	82
Tabel 4. 15Hasil Uji Koefisien Determinasi	82

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Pertumbuhan Penggunaan Paylater di Indonesia	2
Gambar 2. 1 Model Theory Of Planned Behavior (TPB)	14
Gambar 2. 2 Kerangka Berfikir.....	37



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran. 1 Kuesioner Penelitian.....	96
Lampiran. 2 Rekapitulasi Data Kuesioner (Data Ordinal).....	102
Lampiran. 3 Rekapitulasi Data Kuesioner (Data Interval).....	109
Lampiran. 4 Output Uji Validitas	122
Lampiran. 5 Output Uji Reabilitas	128
Lampiran. 6 Output Uji Asumsi Klasik	129
Lampiran. 7 Distribusi r Tabel	131
Lampiran. 8 Distribusi t Tabel.....	132
Lampiran. 9 SK Pembimbing.....	133
Lampiran. 10 Kartu Bimbingan Skripsi.....	134
Lampiran. 11 Dokumen Penelitian.....	135
Lampiran. 12 Plagiatisme	136



UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman Transliterasi Arab Latin yang merupakan Hasil Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama serta Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor: 157 tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

A. Kosonan

Daftar huruf bahasa Arab dan transliterasinya ke dalam huruf Latin dapat dilihat pada halaman berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	Ṣ	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	Ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ẓ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ya
ص	Sad	Ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	Ḍ	De (dengan titik di bawah)

ط	Ta	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	Ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	Apostrof terbalik
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa’	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	We
ه	Ha’	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya’	Y	Ya

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanda diberi tanda apapun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (‘).

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal (*monoftong*) dan vokal rangkap (*diftong*). Vokal tunggal bahasa Arab lambangnya berupa tanda atau harakat, yaitu *fathah* (ـَ) untuk vokal *a*, *kasroh* (ـِ) untuk vokal *i*, dan *dhumma* (ـُ) untuk vokal *u*. Vokal rangkap bahasa Arab lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf

yaitu *au* yaitu harakat *a* (*fathah*) diikuti *wawu* (و) *sukun* (mati), dan *ai* yaitu harakat *a* (*fathah*) diiringi huruf *ya* (ي) *sukun* (mati).

Contoh vokal tunggal : كَسْرٌ ditulis kasara Contoh vokal rangkap :

Fathah + yā“ tanpa dua titik yang dimatikan ditulis ai (أ). Contoh: كَيْفَ ditulis kaifa

Fathah + wāwu mati ditulis au (أو).

Contoh: هَؤُلَاءِ ditulis haula

C. Madda

Maddah atau vokal panjang yang di dalam bahasa Arab dilambangkan dengan harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda Vokal panjang ditulis, masing-masing dengan tanda hubung (-) di atasnya.

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
ا...	Fathah dan alif	Â	a dengan garis di atas
ي...	Atau fathah dan ya		
ي...	Kasrah dan ya	Î	i dengan garis di atas
و...	Dammah dan wau	Û	u dengan garis di atas

Contoh: قَالَ ditulis qâla

قِيلَ ditulis qîla

يَقُولُ ditulis yaqûlu

D. Ta' marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu: ta' marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan ta' marbutah yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah [h].

Kalau pada kata yang berakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al-* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta marbutah itu ditransliterasikan dengan ha (h).

Contoh: رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ ditulis *raudah al-atfāl*
رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ ditulis *raudatul atfāl*

E. Syaddah

Syaddah atau tasydid yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda tasydid, dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda syaddah.

Jika huruf ى ber-tasydid di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf kasrah ى, maka ia ditransliterasi seperti huruf maddah (i).

Contoh: رَبَّنَا ditulis *rabbanâ*
الْحَدِّ ditulis *al-ḥaddu*

F. Kata Sandang Alif + Lam (ال)

Transliterasi kata sandang dibedakan menjadi dua macam, yaitu:

1. Kata sandang diikuti huruf *syamsiah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu atau huruf lam diganti dengan huruf yang mengikutinya.

Contoh: الرَّجُلُ ditulis *ar-rajulu*
الشَّمْسُ ditulis *as-syamsu*

2. Kata sandang diikuti huruf *qomariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariah ditulis al-.

Contoh: الْمَلِكُ ditulis *al-Maliku*
الْقَلَمُ ditulis *al-qalamu*

G. Hamzah

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apa pun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir

kata, maka ditulis dengan tanda apostrof (').

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun huruf, ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bisa dilakukan dengan dua cara, bisa terpisah per kata dan bisa pula dirangkaikan.

Contoh: وَإِنَّ اللَّهَ لَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ

Ditulis: Wa innallâha lahuwa khair al-râziqîn atau Wa innallâha lahuwa khairurrâziqîn.

I. Huruf Kapital

Walaupun dalam sistem huruf Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf kapital tetap digunakan. Penggunaan huruf kapital sesuai dengan EYD, di antaranya huruf kapital digunakan untuk penulisan huruf awal, nama diri, dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Penggunaan huruf capital untuk allah hanya berlaku bila dalam tulisan arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf / harakat yang dihilangkan, huruf capital tidak dipergunakan.

Contoh: الْبُخَارِيَّ ditulis al-Bukhârî

الْبَيْهَقِيَّ ditulis al-Baihaqî