

**ANALISIS HUKUM EKONOMI SYARIAH TERHADAP PERILAKU
KONSUMEN PENGGUNA LAYANAN PAYLATER PADA FAKULTAS SYARIAH
UIN IMAM BONJOL PADANG**

SKRIPSI

*Diajukan sebagai Salah Satu Syarat guna
Meraih Gelar Sarjana Hukum pada Prodi
Hukum Ekonomi Syariah*



Oleh:

RIZMAYA ANGKI WILIA

NIM. 2213040086

**FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI IMAM BONJOL PADANG
1447H/2026M**

PERSETUJUAN PEMBINGBING

Skripsi ini dengan judul **Analisis Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Perilaku Konsumen Pengguna Layanan PayLater pada Fakultas Syariah UIN Imam Bonjol Padang**, disusun oleh **Rizmaya Angki Wilia NIM: 2213040086** Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah UIN Imam Bonjol Padang telah memenuhi persyaratan ilmiah dan dapat disetujui untuk diajukan ke Sidang Munaqasyah Skripsi.

Demikian persetujuan ini diberikan untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Padang, 27 Januari 2026

Pembimbing I



Dr. Azhariah Khalida, M.Ag.

Nip: 1972082019997032001

Pembimbing II



Dr. Zelfeni Wimra, MA

Nip: 197910052015031001

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul "**Analisis Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Perilaku Konsumen Pengguna Layanan PayLater pada Fakultas Syariah UIN Imam Bonjol Padang**" yang disusun oleh **Rizmaya Angki Willia NIM: 2213040086**, Mahasiswa Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah UIN Imam Bonjol Padang, telah memenuhi persyaratan ilmiah dan diperbaiki sebagaimana kritik dan saran dari Tim Penguji Sidang Munaqasah.

Diserahkan di : Padang

Tanggal : 03 Februari 2026

Tim Penguji Sidang Munaqasah

Dr. Duhriah, M.Ag

197712012007012024

Penguji I

Dr. Isnaini, SHL., MA

198009302015031003

Penguji II

Dr. Azhariah Khalida, M.Ag

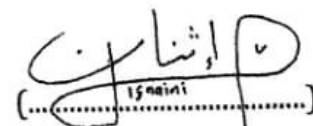
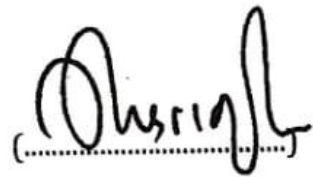
Nip: 1972082019997032001

Penguji III/ Pembimbing 1

Dr. Zelfeni Wimra, MA

Nip: 197910052015031001

Penguji VI/ Pembimbing 2



Mengetahui,

Dekan Fakultas Syariah

UIN Imam Bonjol Padang



Dr. Alfadli, M.Ag.

NIP: 197212131998031001

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa sejauh yang diketahui, dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di satu perguruan tinggi. Selain itu, sepanjang pengetahuan saya tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, melainkan yang secara tertulis diacu dalam skripsi ini dan disebutkan dalam daftar kepustakaan.

Padang, 27 Januari 2026

Yang membuat pernyataan



Rizmaya Angki Wilia
Rizmaya Angki Wilia

2213040086

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI ILMIAH

Saya bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rizmaya Angki Wilia

NIM : 2213040086

Prodi : Hukum Ekonomi Syariah

Judul Skripsi : Analisis Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Perilaku

Konsumen Pengguna Layanan PayLater pada Fakultas Syariah UIN Imam
Bonjol Padang

Dengan ini menyatakan persetujuan publikasi karya ilmiah untuk
kepentingan akademika pada Fakultas Syariah UIN Imam Bonjol Padang.

Padang, 27 Januari 2026

Yang Membuat Pernyataan




Rizmaya Angki Wilia
2213040086

KATA PENGATAR

بسم الله الرحمن الرحيم

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Allhamdulillahirabbi'alamiin, segala puji Syukur senantiasa selalu tercurahkan kepada Allah SWT atas limpahan Rahmat, karunia serta kekuatan yang telah dianugerahkan kepada penulis. Nikmat waktu, pikiran, dan tenaga yang tiada terukur diberikannya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul ***“Analisis Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Perilaku Konsumen Pengguna Layanan PayLater pada Fakultas Syariah UIN Imam Bonjol Padang”*** Shalawat beserta salam penulis doakan kepada Allah SWT semoga tercurahkan kepada kekasih Allah panutan seluruh umat yaitu baginda Rasulullah SAW, yang telah memperbaiki akhlak dan budi pekerti manusia seperti yang kita rasakan sekarang ini.

Sesungguhnya dalam proses penulisan skripsi ini, penulis banyak merasakan rintangan, halangan maupun kesulitan, namun dengan niat yang Ikhlas, tekad yang kuat, serta bimbingan dan motivasi dari berbagai pihak, akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Namun dalam penulisan penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Untuk itu kritik dan saran yang sifatnya membangun dan penyempurnaan skripsi ini sangatlah penulis harapkan.

Skripsi ini ditulis dalam rangka memenuhi sebagian persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (SH) Program Strata Satu (S1) pada prodi Hukum Ekonomi Syariah fakultas Syariah UIN Imam Bonjol Padang. Dengan rasa bangga dan haru yang tiada terhingga melalui tulisan ini, penulis doakan dan sampaikan ucapan terimakasih yang tulus kepada orang teristimewa dengan penuh cinta kedua orang tua saya, Ayahnda Hengki Tornado dan Bundahara Wil Ernawati, dua orang yang selalu mengusahakan sekuat tenaga untuk anak Pertamanya ini menempuh pendidikan setinggi-tingginya. Kepada cinta pertama saya yaitu ayahnda, terima kasih atas setiap

cucuran keringat dan kerja keras yang engkau tukarkan sebuah nafkah demi anakmu bisa sampai di tahap ini, dan terimakasih telah menjadi contoh untuk selalu menjadi seorang anak perempuan yang kuat. Untuk pintu sugra saya yaitu bundahara, terima kasih atas segala sumber kekuatan, motivasi, pesan, doa yang senantiasa dilangitkan untuk anaknya, serta kasih sayang tanpa batas yang tak pernah *lekang oleh waktu*, atas kesabaran dan pengorbanan yang selalu mengiringi perjalanan hidup anakmu. Terima kasih atas segala yang ayah dan bundahara berikan yang tak terhitung jumlahnya kepada anakmu, karna *Nyawaku nyala karnamu*. Beserta ucapan terimakasih kepada saudari perempuan saya Dzaskia Humaira dan Asyla Shania yang telah mendukung dan memberi semangat kepada penulis bisa sampai ketahap ini, dan penulis ucapkan terima kasih kepada Om Gusro Julandi yang telah mendukung proses pendidikan ini dan membantua biaya pendidikan penulis. Ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya penulis ucapkan kepada keluarga, dan semua pihak yang telah memberi dukungan baik materil maupun moril dalam menyelesaikan skripsi ini kepada kepada bapak/ibu:

1. Rektor UIN Imam Bonjol Padang Ibu Prof. Dr. Hj. Martin Kustati, M.Pd., Wakil Rektor I Bapak Prof, Dr. Nurus Shalin, M.Si., Ph.D. Wakil Rektor II Bapak Dr. Lukmanul Hakim, M.Ag., dan Wakil Rektor III Ibu Prof. Nelmawarni, M.Hum., Ph.D. yang telah memberikan kemudahan dan fasilitas serta memberikan kesempatan dalam menuntut ilmu selama belajar di UIN Imam Bonjol Padang.
2. Dekan Fakultas Syariah Bapak Dr. Alfadli M.Ag beserta Wakil Dekan I, Ibu Prof. Dr. Salma, M.Ag. Wakil Dekan II, Bapak Dr. Afrinal, S.Sos., M.H, dan Wakil Dekan III, Ibu Dr. Duhriah, M. Ag. yang telah memberikan fasilitas yang baik dalam masa perkuliahan.
3. Ketua Prodi Hukum Ekonomi Syariah Ibu Fauzi Yati, SEI., M.E.Sy dan Ibu Neni Yuherlis, MH, Sekretaris Prodi Hukum Ekonomi Syariah terimakasih banyak telah memberikan layanan dan bimbingan terbaik kepada penulis selama ini.

4. Kepada Bapak Yovidal Yazid, S.H.I, MH selaku Pembimbing Akademik (PA) yang telah menjadi tempat konsultasi dari awal semester hingga akhir menimba ilmu di UIN Imam Bonjol Padang. Terimakasih atas dorongan dan motivasi yang sangat berpengaruh kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Kepada Ibuk Dr. Azhariah Khalida, M.Ag. sebagai pembimbing I dan Bapak Dr. Zelfeni Wimra, MA sebagai pembimbing II yang telah banyak memberikan ilmu, bimbingan, arahan dengan sabar dan ikhlas. Serta meluangkan waktu dan rasa tanggung jawab sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
6. Bapak dan Ibu Dosen serta Karyawan dan Karyawati Fakultas Syariah yang telah memberikan ilmu selama ini dan telah meluangkan waktu untuk melayani proses pembelajaran penulis selama ini.
7. Seluruh pengelola Perpustakaan Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang dan Perpustakaan Fakultas Syariah beserta staf yang telah menyediakan fasilitas kepastakaan. Sehingga memudahkan penulis dalam mengumpulkan literatur-literatur yang dibutuhkan dalam penulisan skripsi ini.
8. Kepada Havivah Reskia Putri S.ST sahabat terbaik penulis dari masa SMA hingga saat ini, dan sahabat-sahabat masa perkuliah, terutama Zahratul Jannah, Nata Dafieta, Hamidah, Salsabila Purnamasari, yang selalu menemani perjalanan ini, baik dalam suka maupun duka.
9. Kepada seluruh teman-teman satu angkatan di Hukum Ekonomi Syariah yang tela bersama-sama berjuang, saling mendukung, dan menguatkan hingga akhirnya bisa menuntaskan perjuangan ini.
10. Terakhir penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang paling tulus kepada diri penulis sendiri, Rizmaya Angki Wilia. Sebuah apresiasi untuk diri ini karna telah berani memperjuangkan apa yang telah dimulai, meski jalan yang ditempuh tidak selalu mudah. Terima kasih sudah bertahan sejauh ini, ketika ingin menyerah menjadi pilihan, untuk terus berjalan dan yakin diri ini pasti bisa melewatinya, dan merayakan setiap versi diri yang terus tumbuh,

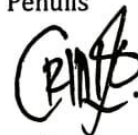
11. meskipun sering kali dihantui rasa lelah, ragu, dan putus asa, yang terus mencoba lagi bahkan ketika dunia terasa berat, tetap menjadi manusia yang mau belajar, berusaha, dan tidak pernah lelah memperbaiki diri. *Dear self, thank you for being a strong and independent woman.* Mukin masih banyak hal hebat yang menanti di depan, namun pada hari ini, penulis bangga atas pencapaian yang telah berhasil diraih. Ini bukan akhri, tetapi sebuah awal dari banyak perjalanan baik yang akan menyusul.

Semoga Allah memberikan umur panjang dan membalas semua kebaikan dan ketulusan bapak/ibu kepada penulis. Penulis mohon ampun kepada Allah SWT atas semua khilaf dan dosa yang disengaja maupun tidak disengaja yang penulis lakukan. Terakhir, semoga skripsi ini bermanfaat bagi siapapun yang membacanya dan memberikan kontribusi khazanah ilmu pengetahuan,

Akhir kata dan ribuan terimakasih yang penulis ucapkan kepada seluruh pihak yang telah membantu penulis mulai dari proses perkuliahan sampai mencapai gelar Sarjana Hukum (S.H). Semoga amal kebaikan dinilai ibadah oleh Allah SWT, Aamiin.

Padang, 27 Januari 2026

Penulis



Rizmaya Angki Wilia

2213040086

Abstrak

Skripsi ini, yang berjudul "**Analisis Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Perilaku Konsumen Pengguna Layanan *PayLater* pada Fakultas Syariah UIN Imam Bonjol Padang**" yang disusun oleh Rizmaya Angki Wilia dengan NIM 2213040086, Mahasiswa Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah UIN Imam Bonjol Padang. Di tengah perkembangan teknologi finansial yang pesat di Indonesia, layanan *PayLater* muncul sebagai inovasi yang memungkinkan transaksi dengan pembayaran tertunda, sehingga mengubah cara masyarakat, terutama mahasiswa, dalam mengelola konsumsi. Kemudahan dan fleksibilitasnya membuat layanan ini diminati luas, termasuk oleh mahasiswa Fakultas Syariah UIN Imam Bonjol Padang. Meski demikian, penggunaannya sering kali diiringi oleh masalah seperti perilaku konsumtif berlebihan, pengeluaran yang tidak terkendali, dan kemungkinan bertentangan dengan prinsip Hukum Ekonomi Syariah. Hal ini menarik perhatian karena, meskipun mahasiswa syariah telah diajari konsep *muamalah*, banyak di antara mereka yang tetap memanfaatkan layanan tersebut, sehingga perlu kajian mendalam. Penelitian ini bertujuan untuk mengeksplorasi tiga aspek krusial: pertama, motivasi mahasiswa Fakultas Syariah dalam menggunakan *PayLater*; kedua, faktor-faktor yang mendorong penggunaannya di kalangan mahasiswa; dan ketiga, analisis praktik tersebut dari sudut pandang Hukum Ekonomi Syariah. Dengan pendekatan kualitatif dan metode deskriptif, penelitian ini memilih informan secara purposive, yakni mahasiswa yang aktif menggunakan *PayLater*. Data diperoleh melalui wawancara mendalam, observasi, serta dokumentasi, lalu dianalisis dengan langkah reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan. Temuan penelitian mengungkapkan bahwa motivasi utama penggunaan *PayLater* meliputi kebutuhan mendesak, akses yang mudah, persetujuan cepat, serta berbagai promo seperti diskon dan cashback. Faktor sosial, seperti pengaruh teman dan tren digital, faktor ekonomi berupa keterbatasan dana bulanan, serta kemajuan teknologi yang memudahkan aplikasi, turut memengaruhi keputusan. Selain itu, perilaku konsumtif dan kecenderungan belanja impulsif cukup menonjol. Dari perspektif Hukum Ekonomi Syariah, praktik ini belum sepenuhnya selaras dengan prinsip *tauhid*, keadilan, keseimbangan, dan akhlak, karena cenderung mendorong konsumsi berlebihan serta kurangnya kehati-hatian. Secara keseluruhan, penelitian ini menyimpulkan bahwa penggunaan *PayLater* oleh mahasiswa Fakultas Syariah dapat menimbulkan risiko finansial dan syariah. Oleh karena itu, penting untuk meningkatkan edukasi literasi keuangan syariah dan pemahaman yang lebih dalam tentang akad keuangan digital, guna mendorong pola konsumsi yang lebih bertanggung jawab.

Kata Kunci: ***PayLater*, Perilaku Konsumen, Hukum Ekonomi Syariah, Riba, Gharar.**

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	I
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI ILMIAH.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAK.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
BAB I: PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 pertanyaan Penelitian.....	5
1.4 Tujuan Penelitian.....	5
1.5 Signifikasi Penelitian.....	5
1.6 Studi Literatur.....	6
1.7 Kerangka Teori.....	10
1.8 Metode Penelitian.....	13
BAB II: PERILAKU KONSUMEN DAN PRINSIP-PRINSIP HUKUM EKONOMI SYARIAH.....	18
2.1 Perilaku Konsumen.....	18
2.1.1 Pengertian Perilaku Konsumen dan Macam-Macam Perilaku Konsumen.....	18
2.1.2 Faktor-Faktor Perilaku Konsumen.....	20
2.1.3 Motivasi Perilaku Konsumen.....	22
2.2 Prinsip-Prinsip Hukum Ekonomi Syariah dan Batasannya.....	24
2.2.1 Prinsip-Prinsip Hukum Ekonomi Syariah.....	25
2.2.2 Batasan Negatif dalam Ekonomi Syariah.....	33
BAB III: LAYANAN <i>PAYLATER</i> DAN CIVITAS AKADEMIKA FAKULTAS SYARIAH.....	42
3.1 <i>PayLater</i>	42
3.1.1 Pengertian <i>PayLater</i>	42
3.1.2 Ketentuan Pengguna <i>PayLater</i>	44
3.2 Profil Fakultas Syariah UIN Imam Bonjol Padang.....	49
3.3 Pengguna Layanan <i>PayLater</i> di Fakultas Sayariah.....	51

BAB IV: ANALISIS HUKUM EKONOMI SYARIAH TERHADAP PERILAKU KONSUMEN PENGGUNA <i>PAYLATER</i>.....	54
4.1 Motivasi Pengguna Layanan <i>PayLater</i> pada Mahasiswa Fakultas Syariah.....	54
4.2 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Mahasiswa Menggunakan Layanan <i>PayLater</i>	63
4.3 Tinjauan Prinsip-Prinsip Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Perikau Konsumen dalam Pengguna Layanan <i>PayLater</i>	72
BAB V: PENUTUP.....	79
5.1 Kesimpulan.....	79
5.2 Saran.....	80
DAFTAR PUSTAKA.....	
LAMPIRAN.....	
BIODATA PENULIS	

DAFTAR TABEL

Tabel 3.2 Jumlah Mahasiswa Aktif Fakultas Syariah Tahun 2025.....	52
Tabel 3.3 Pengguna Layanan <i>PayLater</i>	54
Tabel 4.1 Motivasi Pengguna <i>PayLater</i>	61
Tabel 4.1.1 Motivasi Perilaku Konsumen Pengguna <i>PayLater</i>	62
Tabel 4.2 Faktor yang Mempengaruhi Pengguna Layanan <i>PayLater</i>	70
Tabel 4.3 Tinjauan Prinsip-Prinsip Hukum Ekonomi Syariah.....	78

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1.1. Jenis-Jenis Aplikasi <i>PayLater</i>	44
Gambar 3.1.2. Metode Pembayaran <i>SPayLater</i>	47
Gambar 3.1.3. Cara Menggunakan <i>SPayLater</i>	48
Gambar 3.1.4. Syarat dan Ketentuan <i>SPayLater</i>	49