

BAB V

PENUTUP

5.1. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian mengenai *Analisis Hukum Ekonomi Syariah terhadap Perilaku Konsumen Pengguna Layanan PayLater pada Mahasiswa Fakultas Syariah UIN Imam Bonjol Padang*, maka diperoleh kesimpulan sebagai berikut:

- 5.1.1 Motivasi mahasiswa Fakultas Syariah menggunakan layanan *PayLater* terutama didorong oleh kebutuhan mendesak, kemudahan dan kepraktisan yang ditawarkan aplikasi, serta adanya promo, diskon, *cashback*, dan voucher yang meningkatkan keinginan untuk berbelanja. Selain itu, faktor gaya hidup digital, dorongan emosional, dan fenomena *FOMO* turut memperkuat kecenderungan mahasiswa untuk menggunakan *PayLater*, baik untuk kebutuhan penting maupun kebutuhan sekunder. Kemudahan akses dan cepatnya proses persetujuan membuat *PayLater* dipandang sebagai solusi keuangan jangka pendek bagi mahasiswa.
- 5.1.2 Penggunaan *PayLater* dipengaruhi oleh lima faktor utama, yaitu faktor psikologis, sosial, ekonomi, teknologi, dan perilaku konsumen. Faktor sosial berupa pengaruh teman sebaya dan normalisasi penggunaan *PayLater* dalam lingkungan digital menjadi faktor paling dominan. Faktor teknologi juga memiliki peran besar melalui kemudahan akses aplikasi, proses verifikasi yang cepat, serta integrasi pembayaran yang praktis. Selain itu, keterbatasan keuangan mahasiswa, harga barang yang lebih murah secara online, dan penawaran promo memperkuat keputusan penggunaan *PayLater*. Seluruh faktor ini membentuk pola konsumsi yang cenderung impulsif dan kurang terkontrol di kalangan mahasiswa.
- 5.1.3 Tinjauan prinsip-prinsip Hukum Ekonomi Syariah, terhadap penggunaan *PayLater* oleh mahasiswa Fakultas Syariah belum

se penuhnya sesuai dengan ketentuan muamalah yang benar. Dalam praktiknya, penggunaan *PayLater* tidak mempertimbangkan prinsip *tauhid* karena lebih diarahkan pada konsumsi berlebihan yang tidak berorientasi pada masalah. Prinsip keadilan juga tidak terpenuhi karena ketentuan melakukan transaksi, mahasiswa tidak memperhatikan syarat dan ketentuan, dibebani biaya tambahan, bunga, dan penalti keterlambatan yang merugikan. Prinsip keseimbangan terganggu akibat perilaku belanja yang tidak memprioritaskan kebutuhan. Selain itu, analisis menunjukkan adanya unsur riba dalam bentuk bunga cicilan dan denda keterlambatan, unsur gharar dalam ketidakjelasan informasi biaya dan akad, serta unsur maisir karena mahasiswa sering mengambil keputusan spekulatif tanpa mempertimbangkan kemampuan membayar. Dengan demikian, secara substansi penggunaan layanan *PayLater* berpotensi tidak relevan dengan nilai-nilai Hukum Ekonomi Syariah dan menimbulkan risiko keuangan, perilaku konsumtif, serta beban psikologis bagi mahasiswa.

5.2. Saran

Berdasarkan hasil penyusunan skripsi ini, penulis menyarankan beberapa hal sebagai berikut:

- 5.2.1 Penelitian ini dapat menjadi dasar untuk memahami perilaku konsumsi mahasiswa Fakultas Syariah dalam menggunakan layanan *PayLater* dan faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan mereka.
- 5.2.2 Hasil penelitian ini dapat digunakan sebagai referensi untuk mengembangkan strategi pemasaran yang lebih efektif dan bertanggung jawab bagi penyedia layanan *PayLater*, dan mempertimbangkan kebutuhan dan perilaku konsumen mahasiswa.
- 5.2.3 Peneliti ini dapat menjadi kontribusi bagi pengembangan teori dan praktik Hukum Ekonomi Syariah, terutama dalam konteks penggunaan

teknologi keuangan digital dan layanan *PayLater* serta implikasinya terhadap perilaku konsumsi dan keuangan mahasiswa.



UIN IMAM BONJOL
PADANG

DAFTAR PUSTAKA

- Akama Fakultas Syariah. 2025.
- Alfian, Achmad. 2023. *"Konsep Keadilan Dalam Membangun Ekonomi Islam"*. Jurnal Ilmiah Multidisiplin. (609-614).
- Amirullah. 2022. *"Perilaku Konsumen dan Pengambilan Keputusan Pembelian"*. Jurnal Akademika Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Malang. (169-175)
- Andi, Sri, Rahayu. 2022. *Analisis Ekonomi Islam Tentang Perilaku Konsumtif Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis UIN Alauddin Makassar*.
- Antonio. 2012. *"Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik"*. Jakarta: Gema Insani.
- Aturan Dan Regulasi PayLater Di Indonesia Yang Perlu Diketahui. 2025. [https://www.traveloka.com/id-id/explore/tips/Aturan & Regulasi PayLater di Indonesia yang Perlu Diketahui](https://www.traveloka.com/id-id/explore/tips/Aturan%20&%20Regulasi%20PayLater%20di%20Indonesia%20yang%20Perlu%20Diketahui)
- Creswell. 2010. *"Research design, Pendekatan Kualitatif, Kuantitatif, dan Mixed"*. University OF Nebraska-lincoldn.
- D. 2025. "Wawancara." Padang.
- Damayanti, Afina. 2023. *"Pengaruh Penggunaan Sistem Pembayaran Shopee PayLater Terhadap Perilaku Konsumtif (Mahasiswa ESY IAIN Metro Angkatan 2019)"*.
- Daruhadi, Gaga. 2024. *"Pengumpulan Data Penelitian."* J-CEKI: Jurnal CendekiaIlmiah. (5423-5443).
- Emzir. 2011. *Metodologi Penelitian Kualitatif Analisis Data*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Farahdiba, Dea. 2020. *"Konsep dan Strategi Komunikasi Pemasaran : Perubahan Perilaku Konsumen Menuju Era Disrupsi"*. Jurnal Ilmiah Komunikasi Makna. 22-38.
- Hadi, P. 2022. *Perkembangan Dan Dampak Finansial Technology (Fintech) Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Di Masyarakat*. Jurnal Manajemen, Organisasi Dan Bisnis. (80-91).
- Hariman, S. 2019. *"Fikih Muamalah Teori Dan Implementasi."* PT Remaja Rosdakarya
- Hisny, Fajrussalam. 2022. *Analisis Pembayaran PayLater Dalam Aplikasi Shopee Menurut Perspektif Islam*. Journal Of Elementary Education (320-335).
- Hotnauli, S. 2025. *"Pinjol Dan Etika: Mahasiswa Di Persimpangan Finansial"*. https://kumparan.com/sihombinghotnauli175/24gqvovEXJE?utm_source=Desktop&utm_medium=copy-to-clipboard&shareID=RnT3bX2eV2kl
- Hulawati, 2006. *"Ekonomi Islam"*. Fakultas Syariah IAIN Imam Bonjol Padang.

- Ini 97 Daftar Lengkap Aplikasi Pinjol Yang Berizin Dan Diawasi OJK Terbaru. 2024.Tempo.co, Jakarta. <https://www.tempo.co/ekonomi/ini-97-daftar-lengkap-aplikasi-pinjol-yang-berizin-dan-diawasi-ojk-terbaru-1182263>
- Ista, Akram. 2024. "*Riba Gharar dan Maisir Dalam Sistem Ekonomi.*" *Jurnal Tana Mana.* (316-330).
- Ispantari, R. 2016. "*Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Konsumen Dalam Mengambil Keputusan Untuk Memilih Berbelanja Di Home Smart.*" *Jurnal Evo Bisma.* (110-125).
- Justisia, Fiat. 2014. "*Metode Penelitian Hukum Normatif dan Empris Karakteristik Khas Metode Penelitian Hukum.*" *Jurnal Ilmiah Hukum.* (15-35).
- Karim. 2014. "*Ekonomi Islam: Suatu Kajian Kontemporer.*" Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.
- Kurnia, Ozzy. 2023. "*Perilaku Konsumen Marketeplace Shopee Pada Fiktur S-Pinjam (Studi Khusus Kelularahan Lubuk Lintah Kecamatan Kuranji Kota Padang).*"
- Lin. 2021. "*Konsep PayLater Online Shopping Dalam Pandangan Ekonomi Islam.*" *Jurnal Ilmu Ekonomi Islam.* (65-75).
- Maulidianan, Lina. 2024. "*Hukum Ekonomi Syariah.*" PT Media Penerbit Indonesia.
- Meleong. 2007. *Metodologi Penelitian Kualitatif.* Bandung: PT. Remaja Rosdakarya.
- Mujahidin, Akmad. 2007. "*Ekonomi Islam.*" Jakarta: Raja wali Pres
- N. 2025. "Wawancara." Padang.
- Nadia, Ghoniyyul. 2025. "*Analisis Hukum Perilaku Konsumen Dan Pembelian Impusitif Pada E-Commerce Shopee.*" *Jurnal Nuansa: Publik Ilmu Manjemen Dan Ekonomi Syari'ah.* (15-35).
- Naning, Fatmawatie. 2022. *E Commerce Dan Perilaku Konsumtif.* IAIN Kediri Press.
- Ningsih, Andria. 2021. "*Pengantar Manajemen (Teori dan Konsep).*" CV, Media Sains Indonesia.
- Ojk Susun Aturan Baru PayLater, Batas Usia Dan Gaji Minimal Nasabah. 2025. <https://www.antaranews.com/berita/4563106/ojk-susun-aturan-baru-paylater-batasi-usia-dan-gaji-minimal-nasabah>
- Prasethio, Putri, Inaya, Ansggreini, Andrea. 2024. "*Perilaku Konsumtif Pemicu Mahasiswa Menggunakan Pinjaman Online Ditinjau Dari Hukum Islam (Studi Khusus Mahasiswa Fakultas Syariah IAIN Makasar).*"
- Ramadanti, Aldes. 2022. "*Pengaruh penggunaan Fitur PayLeter Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasisw UIN Raden Intan Lampung Perspektif Hukum Islam (Studi Pada Mahasiswa Penerima Beasiswa Bidik Misi UIN Raden Intan Lampung).*"

- Ramayanti, Ispantari. 2016. *"Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Perilaku Konsumen dalam Pengambilan Keputusan untuk Memilih Berbelanja di Home Smart."* Jurnal Ecobisma. (11-23).
- Rifqiah, Lailatul. 2025. *"Analisis Perilaku Konsumen dan Pembelian Impulsif Pada Shopee"*. Jurnal Nuansa: Publikasi Ilmu Manajemen dan Ekonomi Syariah. (35-43).
- Rozalinda. 2017. *"Ekonomi Islam Teori dan Aplikasi Pada Aktivitas Ekonomi"*. Depok: Raja Wali Pres.
- Qazzafi, S. 2020. *Factor Affecting Consumer Buying Behavior: A Conceptual Study*. Internasional Jurnal for Scientific Research & Development. (1205-1208).
- Sari, Wulan. 2024. *"Pemahaman Pentingnya Tauhid dalam Kehidupan Umat Islam"*. Jurnal Penelitian Multidispilin. (293-305).
- Setiodi. 2015. *"Perilaku Konsumen Prespektif Kontemporer pada Motif, Tujuan, dan Keinginan Konsumen"*. Prena Demedia Group.
- Siti, Walida, Mustamin. 2023. *Auditing Syariah*. PT. Sada Kurnia Pustaka.
- Sudarsono. 2003. *"Bank dan Lembaga Keuangan Syariah"*. Penerbit Ekonisia Kampus Fakultas UII Yogyakarta.
- Sri, Wigati. 2011. *Perilaku Konsumen Dalam Perspektif Ekonomi Islam*. Jurnal Maliyah. (65-77).
- Utami, Wahyu, Indah. 2017. *"Perilaku Konsumen Analisis Perilaku Konsumen Terhadap Keputusan Pembeli"*. CV Pustaka Pengawan.
- Wardhana, Aditya. 2020. *"Perilaku Konsumen (Teori dan Implementasi)"*. CV, Media Sain Indonesi.
- Wawancara 2025.
- Wijaya Esmiraida, Meliana. 2025. *"Konsep Israf daan Tabdzir dalam Al-Quran"*. Jurnal Kajian Agama Islam. 75-80.
- Yusgiantara, Akbar. 2024. *"Menghindari Perilaku Berlebihan ; Membumikan Gaya Hidup Islam Dalam Mengatasi Israf Tabzir dan Bkhil."* Jurnal Media Akademik. PT. Media Akademik Publisher. (1-20).
- Yoga. Fauzatul. 2024. *"Konsep Keadilan Dalam Perpektif Ekonomi Islam"*. Jurnal Ekonomi Syariah Darussalam. (76-83).