

ANALISIS PREFERENSI PENGGUNAAN *PAYLATER E-COMMERCE* DAN IMPLIKASINYA PADA PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA PERGURUAN TINGGI SURABAYA

SKRIPSI

Oleh

VIONA RUSSEL

NIM : 08010120023



**PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL
SURABAYA**

2024

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya, Viona Russel, 08010120023, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar Pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 28 April 2024



Viona Russel

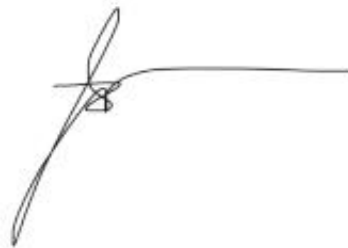
NIM. 08010120023

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Surabaya, 28 April 2024

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing,

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized initial 'D' followed by a horizontal line extending to the right.

Debby Nindya Istiandari, S.E, M.E.
NIP. 199512142022032002

LEMBAR PENGESAHAN

ANALISIS PREFERENSI PENGGUNAAN *PAYLATER E-COMMERCE* DAN IMPLIKASINYA PADA PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA PERGURUAN TINGGI SURABAYA

Oleh
Viona Russel
NIM. 08010120023

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 22 Mei 2024 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Susunan Dewan Penguji:

1. Debby Nindya Istiandari, S.E, M.E
NIP. 199512142022032002
(Penguji 1)
2. Abdullah Kafabih, S.EI., M.S.E
NIP. 199108072019031006
(Penguji 2)
3. Ashari Lintang Yudhanti, M.Ak
NIP. 199411082019032021
(Penguji 3)
4. Ismatul Khayati, M.E
NIP. 199010132022032001
(Penguji 4)

Tanda Tangan:



Surabaya, 22 Mei 2024

Dekan,



Dr. Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I
NIP. 197005142000031001

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Viona Russel
NIM : 08010120023
Fakultas/Jurusan : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam / Ilmu Ekonomi
E-mail address : russelviona@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Sekripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)
yang berjudul :

Analisis Preferensi Penggunaan *Paylater E-Commerce* dan Implikasinya pada Perilaku Konsumtif Mahasiswa Perguruan Tinggi Surabaya

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara **fulltext** untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya,

Penulis


(Viona Russel)

ABSTRAK

Masyarakat di Indonesia saat ini mulai diperkenalkan dengan sistem pembayaran digital. Sistem tersebut merupakan metode pembayaran yang tidak lagi menggunakan uang tunai fisik dalam melakukan transaksi, namun sudah beralih dengan memanfaatkan teknologi seperti *i-banking*, *m-banking*, *e-wallet*, dan *paylater*. Pada tahun terakhir ini, sistem pembayaran *paylater* telah menjadi pusat perhatian masyarakat Indonesia khususnya mahasiswa, karena memiliki banyak keuntungan. Dibalik keuntungan-keuntungan yang ditawarkan, membuat mahasiswa tidak menggunakannya secara bijak, sehingga menyebabkan timbulnya perilaku konsumtif. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui preferensi penggunaan *paylater e-commerce* dan implikasinya pada perilaku konsumtif mahasiswa perguruan tinggi Surabaya.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian fenomenologi. Fenomenologi merupakan metode penelitian kualitatif yang bertujuan mengungkapkan makna bersama suatu konsep atau fenomena. Pendekatan ini menyoroti pengalaman sadar dan individual yang dialami oleh sekelompok individu dalam kehidupan mereka. Jumlah narasumber dalam penelitian ini sebanyak 20 orang. Penelitian ini menggunakan metode observasi lapangan, wawancara mendalam, dokumentasi dan triangulasi data.

Hasil dalam penelitian ini menunjukkan bahwa preferensi mahasiswa perguruan tinggi Surabaya dalam menggunakan *paylater* yaitu karena adanya faktor persepsi seperti kemudahan, fleksibilitas pembayaran, *voucher* dan potongan harga, serta keamanan. Selain itu juga terdapat faktor sosial, faktor psikologi, faktor budaya dan faktor pribadi. Penggunaan *paylater* juga berdampak pada perilaku konsumtif mahasiswa perguruan tinggi Surabaya dalam belanja *online* karena berbelanja produk yang terlihat unik dan menarik, belanja karena adanya penawaran menarik seperti potongan harga, berbelanja untuk mengikuti tren, berbelanja karena melihat merek, berbelanja tidak sesuai dengan kebutuhan.

Penelitian ini memberikan saran kepada para pengguna layanan *paylater* khususnya mahasiswa agar tetap berhati-hati dan bijak dalam menggunakannya serta dapat mengendalikan diri sendiri agar tidak berbelanja terlalu berlebihan. untuk membantu mengurangi timbulnya perilaku konsumtif.

Kata Kunci: *paylater*, mahasiswa, perilaku konsumtif, Surabaya

ABSTRACT

People in Indonesia are currently being introduced to digital payment systems, which are payment methods that no longer use physical cash in making transactions but have switched to utilizing technology such as i-banking, m-banking, e-wallets, and *paylater*. In the last year, the *paylater* payment system has become the center of attention for the Indonesian people, especially students, because it has many advantages. However, despite the advantages offered, students do not use it wisely, so consumptive behavior arises. This study aims to determine the preferences for using *e-commerce paylater* and its implications for the consumptive behavior of Surabaya University students.

This research uses a qualitative approach with a phenomenological research type. Phenomenology is a qualitative research method that aims to reveal the shared meaning of a concept or phenomenon. This approach highlights the conscious and individualized experiences experienced by a group of individuals in their lives. The number of sources in this study was 20. This research uses field observation, in-depth interviews, documentation, and data triangulation methods.

The results of this study indicate that the preferences of Surabaya University students for using *Paylater* are due to perceptual factors such as convenience, payment flexibility, *vouchers* and discounts, and security. In addition, there are also social factors, psychological factors, cultural factors, and personal factors. The use of *paylater* also has an impact on the consumptive behavior of Surabaya University students in *online* shopping because they are shopping for products that look unique and attractive, shopping because of attractive offers such as discounts, shopping to follow trends, shopping because they see brands, and shopping that is not in accordance with needs.

This study provides advice to users of *pay-later* services, especially students, to remain careful and wise in using them and to be able to control themselves so as not to shop too much, to help reduce the incidence of consumptive behavior.

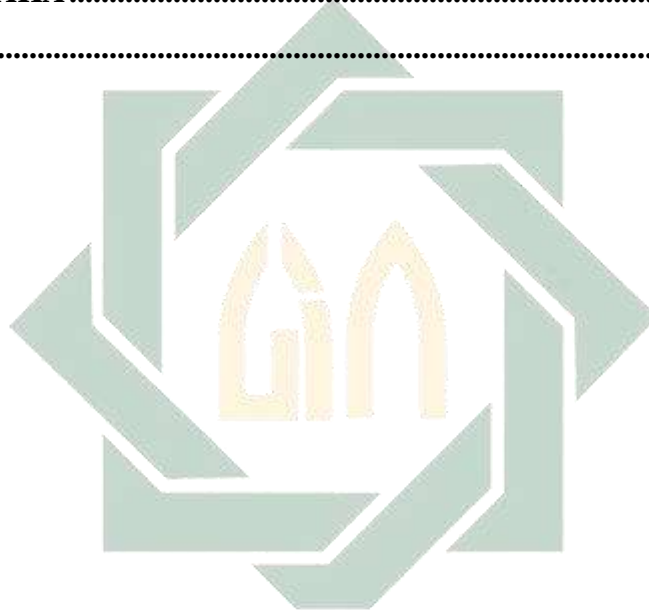
Keywords: *paylater*, students, consumptive behavior, Surabaya

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iv
DECLARATION.....	Error! Bookmark not defined.
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi dan Batasan Masalah.....	12
1.3 Rumusan Masalah	12
1.4 Tujuan Penelitian.....	13
1.5 Manfaat Penelitian.....	13
1.5.1 Manfaat Teoritis.....	13
1.5.2 Manfaat Praktis	13
BAB II LANDASAN TEORI	15
2.1 Kajian Teori.....	15
2.1.1 Perilaku Konsumsi	15
2.1.2 Preferensi Konsumen	16
2.1.3 Perilaku Konsumen	21
2.1.4 Perilaku Konsumtif	24
2.1.5 <i>E-commerce</i>	30
2.1.6 <i>Paylater</i>	35
2.2 Penelitian Terdahulu.....	41

2.3	Kerangka Pemikiran	47
BAB III METODE PENELITIAN		48
3.1	Jenis Penelitian	48
3.2	Tempat atau Lokasi Penelitian	50
3.3	Jenis dan Sumber Data	50
3.3.1	Jenis Data	50
3.3.2	Sumber Data.....	51
3.4	Teknik Pengumpulan Data	51
3.4.1	Observasi.....	52
3.4.2	Wawancara.....	52
3.4.3	Dokumentasi	53
3.5	Teknik Analisis Data	54
3.5.1	Reduksi Data	54
3.5.2	Penyajian Data	55
3.5.3	Verifikasi.....	55
3.6	Teknik Sampling	55
3.7	Teknik Keabsahan Data.....	57
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		58
4.1	Gambaran Objek dan Subjek Penelitian.....	58
4.1.2	Gambaran Umum Perguruan Tinggi Surabaya.....	59
4.1.3	Latar Belakang Mahasiswa Pengguna <i>Paylater</i> di Perguruan Tinggi Surabaya.....	64
4.2	Hasil Analisis	67
4.2.1	Alasan Mahasiswa Memilih Menggunakan <i>Paylater E-commerce</i> dalam Belanja <i>Online</i>	67
4.2.2	Pola Konsumsi Mahasiswa Menggunakan <i>Paylater E-commerce</i> dalam Belanja <i>Online</i>	86
4.3	Analisis Pembahasan	96
4.3.1	Preferensi Mahasiswa Menggunakan <i>Paylater E-commerce</i> dalam Belanja <i>Online</i>	96
4.3.2	Dampak Penggunaan <i>Paylater</i> pada Perilaku Konsumtif Mahasiswa Perguruan Tinggi Surabaya dalam Belanja <i>Online</i>	102

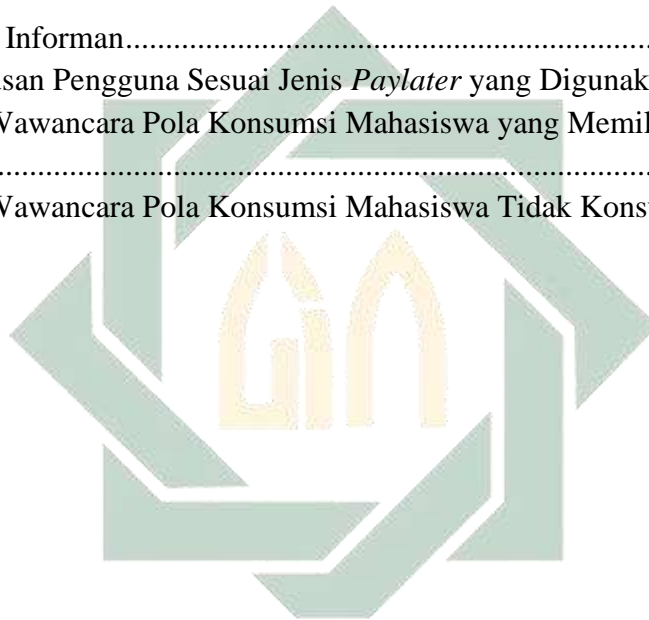
BAB V PENUTUP	108
5.1 Kesimpulan.....	108
5.2 Keterbatasan Penelitian	109
5.3 Saran	109
5.3.1 Bagi Peneliti Selanjutnya	109
5.3.2 Bagi Pengguna <i>Paylater</i>	110
DAFTAR PUSTAKA	111
LAMPIRAN	118



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	42
Tabel 3. 1 Kriteria Penentuan Sampel.....	56
Tabel 4. 1 Subjek Informan.....	65
Tabel 4. 2 Keputusan Pengguna Sesuai Jenis <i>Paylater</i> yang Digunakan	67
Tabel 4. 3 Hasil Wawancara Pola Konsumsi Mahasiswa yang Memiliki Perilaku Konsumtif.....	88
Tabel 4. 4 Hasil Wawancara Pola Konsumsi Mahasiswa Tidak Konsumtif.....	94



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Jumlah Pengguna Internet di Indonesia Tahun 1998-2023	1
Gambar 1. 2 Layanan <i>Paylater</i> yang Sering Digunakan di Indonesia Tahun 2021 (Persentase)	7
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	47
Gambar 4. 1 Kampus 2 UIN Sunan Ampel Surabaya.....	60
Gambar 4. 2 Kampus 1 UIN Sunan Ampel Surabaya.....	60
Gambar 4. 3 Kampus 1 Universitas Negeri Surabaya.....	61
Gambar 4. 4 Kampus 2 Universitas Negeri Surabaya.....	62
Gambar 4. 5 Kampus Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya	63
Gambar 4. 6 Kampus Universitas Muhammadiyah Surabaya	64
Gambar 4. 7 Langkah-Langkah Aktivasi Shopee <i>Paylater</i>	71
Gambar 4. 8 Langkah-Langkah Aktivasi Go- <i>Paylater</i> di Aplikasi Tokopedia	72
Gambar 4. 9 Limit Kredit Go- <i>Paylater</i>	74
Gambar 4. 10 Limit Kredit Shopee <i>Paylater</i>	73
Gambar 4. 11 Proses Penggunaan Shopee <i>Paylater</i> saat Belanja <i>Online</i>	75
Gambar 4. 12 Proses Penggunaan Go- <i>Paylater</i> pada Aplikasi Tokopedia saat Belanja <i>Online</i>	75
Gambar 4. 13 Proses Pembayaran Tagihan Shopee <i>Paylater</i>	76
Gambar 4. 14 Proses Pembayaran Tagihan Go- <i>Paylater</i> di Aplikasi Tokopedia..	77
Gambar 4. 15 Jangka Waktu Pembayaran di Shopee <i>Paylater</i>	79
Gambar 4. 16 Jangka Waktu Pembayaran Kredivo <i>Paylater</i>	80
Gambar 4. 17 <i>Voucher</i> Diskon dan <i>Cashback</i> yang Diberikan Shopee <i>Paylater</i> ..	83
Gambar 4. 18 <i>Voucher</i> Diskon dan <i>Cashback</i> yang Diberikan Layanan Go- <i>Paylater</i>	84
Gambar 4. 19 Tagihan yang Dikeluarkan Pengguna Shopee <i>Paylater</i> per-Bulan.	90
Gambar 4. 20 Tagihan yang Dikeluarkan Pengguna Go- <i>Paylater</i> per-Bulan	90
Gambar 4. 21 Rincian Produk yang dibeli melalui Shopee <i>Paylater</i>	92
Gambar 4. 22 Rincian Transaksi Paket Data	93
Gambar 4. 23 Rincian Transaksi Skincare	94

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Pertanyaan Wawancara	118
Lampiran 2 Proses Wawancara.....	119
Lampiran 3 Biodata Peneliti.....	122
Lampiran 4 Surat Keterangan Pemeriksaan Plagiasi	123



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Achmad, C., Zulfachry, Widyaswati, R., Warpindyastuti, L. D., Khasanah, J. S. N., Harto, B., Oktaviani, N. F., Sohilauw, M. I., Nugroho, L., Suharsono, J., & Paramita, V. S. (2023). *Literasi Keuangan* (Issue Juni).
- AM. (2024). *Wawancara Langsung bersama Pengguna Shopee Paylater*.
- Anggraini, I. (2019). Pengaruh Kontrol Diri terhadap Perilaku Konsumtif *Online Shopping* pada Wanita Usia Dewasa Awal. *Universitas Negeri Jakarta*, 1–154.
- Anggreini, R., & Mariyanti, S. (2014). Hubungan antara Kontrol Diri dan Perilaku Konsumtif Mahasiswa Universitas Esa Unggul. *Jurnal Psikologi*, 12.
- Anita, S. Y. (2024). *Preferensi Nasabah Pada Produk Bank Syariah Berdasarkan Religiusitas dan Kualitas Layanan* (M. A. Wardana (ed.)). CV. Intelektual Manifes Media.
- Ardiyanti, R., & Oktaviannur, M. (2024). The Influence of *Paylater* Use and Lifestyle on Consumptive Behavior in Bandar Lampung City. *International Journal of Economics, Business and Innovation Research (IJEBIR)*, Vol. 3 No.(Vol. 3 No. 02 (2024): International Journal of Economics, Business and Innovation Research (IJEBIR)), 983–989.
- Armando, M., Rizqy, N., Putu, N., Devi, S., Nurfatikha, P., & Rakhmawati, A. (2022). Analisis Penggunaan *Paylater* Untuk Belanja *Online* Mahasiswa di Surabaya pada Masa New Normal. *Jurnal Riset Bisnis Dan Investasi*, 8(3), 1–11.
- Arvianti, P. (2023). *Perilaku Konsumtif Pengguna Shopee Paylater di Kalangan Mahasiswa UIN Sunan Ampel Surabaya*.
- Attaqi, M. F., Suryono, I. A., Kussujaniatun, S., & Sudaryatie, S. (2022). Pengaruh Kepercayaan, Persepsi Kemudahan Penggunaan, dan Kualitas Pelayanan Elektronik Terhadap Niat Beli Ulang. *Jurnal Impresi Indonesia*, 1(6), 694–700. <https://doi.org/10.58344/jii.v1i6.90>
- Azizah, A. F. & U. (2018). Analisis Faktor-Faktor Preferensi Mahasiswa terhadap Perbankan Syariah. *Journal Islamic Economics Finance and Banking (JIEFB)*.
- Balqis, Z. N., Abidin, Z., & Situmorang, S. (2022). Analisis Preferensi Konsumen Terhadap Pembelian Kopi Dekafeinasi Ghalkoff Di Bandar Lampung. *Jurnal Ilmu-Ilmu Agribisnis*, 10(2), 254. <https://doi.org/10.23960/jiia.v10i2.5913>
- Batubara, Y. (2021). Fitur Transaksi *Platform* Gojek: *Paylater* dalam Tinjauan Hukum Islam dan Fatwa No. 116/DSN-MUI/IIX/2017 tentang Uang

Elektronik Syariah. *El-Mashlahah*, 11(1), 60–77.
<https://doi.org/10.23971/elma.v11i1.2626>

Benefita, D. F. (2017). Analisis Faktor Yang Memengaruhi Tingkat Konsumsi Mahasiswa Pada *E-commerce* (Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Brawijaya Jurnal Ilmiah. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, 5(2), 2–15.

Burhan, F. A. (2022). *Transaksi Paylater Tokopedia Melejit, tapi Shopee Pemimpinnya - Fintech Katadata.co.id*.
<https://katadata.co.id/desysetyowati/digital/61de796484c55/transaksi-paylater-tokopedia-melejit-tapi-shopee-pemimpinnya>

Catriana, E. (2023). *Survei Kredivo-Katadata: Penggunaan Paylater di E-commerce Terus Meningkat*.
<https://money.kompas.com/read/2022/06/02/192854026/survei-kredivo-katadata-penggunaan-paylater-di-e-commerce-terus-meningkat>

DA. (2024). *Wawancara Online bersama Pengguna Go-Paylater*.

DI. (2024). *Wawancara Online bersama Pengguna Shopee Paylater*.

Fadli, M. R. (2021). Memahami Desain Metode Penelitian Kualitatif. *Humanika*, 21(1), 33–54. <https://doi.org/10.21831/hum.v21i1.38075>

Fransisca, C., & Erdiansyah, R. (2020). Media Sosial dan Perilaku Konsumtif. *Prologia*, 4(2), 435. <https://doi.org/10.24912/pr.v4i2.6997>

Gopay. (2023). *Go-Paylater Terbaru Bisa Menyesuaikan Kebutuhan Transaksimu*.
<https://gopay.co.id/blog/gopay-later#gpl-gojek>

Hasanah, H. (2017). Teknik-Teknik Observasi (Sebuah Alternatif Metode Pengumpulan Data Kualitatif Ilmu-ilmu Sosial). *At-Taqaddum*, 8(1), 21. <https://doi.org/10.21580/at.v8i1.1163>

Haya, J. A. (2022). *Penggunaan Go-Paylater pada Aplikasi Gojek Menurut Fiqih Muamalah*. <http://digilib.uinkhas.ac.id/10621/>

Herlin, Susilo., C. D., & Rudy. (2023). *Analysis the Use of Pay-later System on E-commerce towards the Consumptive Behavior of Higher Education Students*.
<https://doi.org/10.1109/ICITACEE58587.2023.10276992>

Hermawan, I., Reniawaty, D., Pramuditha, P., & Fudsyi, M. I. (2022). Pelatihan *E-commerce* Untuk Mendapatkan Peluang Bisnis Bagi Mahasiswa Politeknik LP3I Bandung Pasca Pandemi Covid 19 (bekerjasama dengan UMKM Kirihuci sebagai pelatih *e-commerce*). *Jurnal Administrasi Bisnis*, 8(1), 96–106. <http://jurnal.plb.ac.id/index.php/atrabis/article/view/932>

HR. (2024). *Wawancara online bersama Pengguna Shopee Paylater*.

- LF. (2024). *Wawancara Online bersama Pengguna Kredivo Paylater*.
- Lubis, S. Z. K. A., Siregar, A. R., & Lestari, D. (2023). Pengaruh Penggunaan Shopee Later terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sumatera Utara. *Jurnal Ilmu Komputer, Ekonomi Dan Manajemen (JIKEM)*, 3(2), 1365–1371.
- Luthfia, I. M., Pratiwi, M. I., Nastiti, A. P., Bisnis, J. A., & Semarang, P. N. (2023). Pay Later and Impulse Buying Behavior in the Industry 4.0 Era. In *Manajemen dan Akuntansi* (Vol. 4, Issue 2, p. 2023). <http://jibaku.unw.ac.id>
- Mamik. (2015). *Metodologi Penelitian*. https://books.google.co.id/books?id=TP_ADwAAQBAJ&pg=PA117&dq=triangulasi+menurut+norman+k+denkin&hl=id&newbks=1&newbks_redir=0&source=gb_mobile_search&sa=X&ved=2ahUKEwirp-WY8ZqEAXVgxDgGHY6wDewQ6AF6BAgMEAM#v=onepage&q=triangulasi+menurut+norman+k+denkin&f=
- MF. (2024). *Wawancara Langsung bersama Pengguna Shopee Paylater*.
- Monica, M. A. (2020). Analisis Hukum Islam terhadap Pinjaman Uang Elektronik Shopee Pay Later pada *E-commerce*. *Universitas Islam Negeri Sunan Ampel*, 1–68.
- MR. (2024). *Wawancara Langsung bersama Pengguna Shopee Paylater*.
- MS. (2024). *Wawancara Langsung bersama Pengguna Go-Paylater*.
- Mujahidah, A. N. (2020). Analisis Perilaku Konsumtif dan Penanganan (Studi Kasus pada Satu Peserta Didik di SMK Negeri 8 Makasar). *Analisis Perilaku Konsumtif Dan Penanganan*, 1–18. <http://eprints.unm.ac.id/id/eprint/18970%0A>
- Mustajab, R. (2023). *Pengguna E-commerce RI Diproyeksi Capai 196,47 Juta pada 2023*. 2023. <https://dataindonesia.id/digital/detail/pengguna-ecommerce-ri-diproyeksi-capai-19647-juta-pada-2023>
- MW. (2024). *Wawancara Langsung bersama Pengguna Shopee Paylater*.
- Nasir, A., Shah, K., Abdullah Sirodj, R., Win Afgani, M., & Raden Fatah Palembang, U. (2023). Pendekatan Fenomenologi dalam Penelitian Kualitatif. *Innovative: Journal of Social Science Research*, 3(5), 4445–4451. <https://doi.org/10.31004/INNOVATIVE.V3I5.5224>
- Ningrum, R. N. K. (2023). *Menggunakan Sistem Spaylater (Studi Kasus pada Mahasiswa FEBI Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta)*.
- Nugrahani, F. (2008). *Metode Penelitian Kualitatif dalam Penelitian Pendidikan Bahasa*. 1(1), 305. <http://e-journal.usd.ac.id/index.php/LLT%0Ahttp://jurnal.untan.ac.id/index.php/jpdp>

b/article/viewFile/11345/10753%0Ahttp://dx.doi.org/10.1016/j.sbspro.2015.04.758%0Awww.iosrjournals.org

- Nurhidayati, M. (2022). *Ekonomi dan Bisnis: Percikan Pemikiran Mahasiswa Ekonomi Syariah IAIN Ponorogo - Google Buku*. https://books.google.co.id/books?id=RIN-EAAAQBAJ&pg=PA124&dq=faktor+faktor+yang+mempengaruhi+perilaku+konsumtif&hl=id&newbks=1&newbks_redir=0&source=gb_mobile_search&sa=X&ved=2ahUKEwjtp_4sMeCAxU6zjgGHZzmC_YQ6AF6BAgNEAM#v=onepage&q&f=false
- Nurma, S. (2023). *Pengaruh Penggunaan Fitur Shopee Paylater terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa (Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam) Universitas Islam Negeri Mataram Tahun 2019*. 84.
- Pardiyono, R., Suteja, J., Juju, U., & Puspita, H. D. (2022). *Buku Ajar Manajemen Pemasaran*. PT. Pena Persada Kerta Utama.
- PE. (2024). *Wawancara Langsung bersama Pengguna Shopee Paylater*.
- Prastiwi, I. E., & Fitria, T. N. (2021). Konsep *Paylater Online Shopping* dalam Pandangan Ekonomi Islam. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(1), 425. <https://doi.org/10.29040/jiei.v7i1.1458>
- Prawira, M. H., Hamburgiwati, M., Ridwan, S., Yuniarty, Prabowo, H., & Putranto, A. (2024). Analysis of the Impact of *Paylater* Payment Method on *Online Shopping Impulsivity* in Indonesia. *2024 ASU International Conference in Emerging Technologies for Sustainability and Intelligent Systems (ICETSIS)*. <https://doi.org/10.1109/ICETSIS61505.2024.10459410>
- Pujaastwa, I. B. G. (2016). *Teknik Wawancara dan Observasi Untuk Pengumpulan Bahan Informasi*. 1–11.
- Purwanza, S. W., Wardhana, A., Mufidah, A., Renggo, Y. R., Hudang, A. K., Setiawan, J., Darwin, Badii'ah, A., Sayekti, S. P., Fadlilah, M., Nugrohowardhani, R. L. K. R., Amruddin, Saloom, G., Hardiyani, T., Tondok, S. B., Priskusanti, R. D., & Rasinus. (2022). *Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan Kombinasi*.
- Putri Nugraha, J., Al, D., Gairah Sinulingga, S., Rojiati, U., Gazi Saloom, Mk., Rosmawati, Ms., Fathihani, Ms., Mail Hilian Batin, M., Widya Jati Lestari, M., Khatimah, H., & Maria Fatima Beribe, C. B. (2021). *Teori Perilaku Perilaku Konsumen*.
- RA. (2024). *Wawancara Online bersama Pengguna Shopee Paylater dan Go-Paylater*.
- Rahima, P., & Cahyadi, I. (2022). Pengaruh Fitur *Shopee Paylater* terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Universitas Mataram. *Target : Jurnal*

- Manajemen Bisnis*, 4(1), 39–50. <https://doi.org/10.30812/target.v4i1.2016>
- Rawung, S. & D. S. S. (2023). *Buku Ajar Ekonomi Mikro Menengah: Kajian Perilaku Konsumen dan Teori Permainan* (Efitra (ed.)). PT. Sonpedia Publishing Indonesia.
- Reken, F., Mardikawati, B., Apriansyah, R., Zulfikar, A. A., Dewi, P., Iskandar, Y., Rahayu, S., Candra, M., Effend, M., Arman, Z., & Patappa, A. M. (2023). *Ekonomi Mikro* (M. W. Sari (ed.)). CV. Gita Lentera.
- Rerung, R. R. (2018). *E-commerce, Menciptakan Daya Saing Melalui Teknologi Informasi - Rintho Rante Rerung - Google Buku*. https://books.google.co.id/books?hl=id&lr=&id=reFUDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PR7&dq=teori+e-commerce&ots=88rY_Mux_q&sig=AqQTuqwStnXgNzYueMu5-GEa7ag&redir_esc=y#v=onepage&q=teori e-commerce&f=false
- RF. (2024). *Wawancara Online bersama Pengguna Kredivo Paylater*.
- RI. (2024). *Wawancara Langsung bersama Pengguna Shopee Paylater*.
- Sabitha, F. A. (2023). *Dampak Penggunaan Sistem Transaksi E-money pada Perubahan Konsumsi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Ampel Surabaya*.
- Sadya, S. (2023). *APJII: Pengguna Internet Indonesia 215,63 Juta pada 2022-2023*. <https://dataindonesia.id/digital/detail/apjii-pengguna-internet-indonesia-21563-juta-pada-20222023>
- Salim, M. P. (2024). *Karakteristik Gen Z Indonesia dan Problematika di Era Digital, Ini Solusi dan Strategi Menghadapinya*. <https://www.liputan6.com/hot/read/5513255/karakteristik-gen-z-indonesia-dan-problematika-di-era-digital-ini-solusi-dan-strategi-menghadapinya?page=2>
- Sari, R. (2021). Pengaruh Penggunaan *Paylater* terhadap Perilaku Impulse Buying Pengguna *E-commerce* di Indonesia. *Jurnal Riset Bisnis Dan Investasi*, 7(1), 44–57. <https://doi.org/10.35313/jrbi.v7i1.2058>
- Sebastian, A. (2023). *Paylater: Definisi dan 5 Manfaat bagi Pelanggan*. <https://prismalink.co.id/definisi-dan-manfaat-paylater/>
- Shopee, I. (2024). *Paylater: Pengertian, Keuntungan, dan Tips Menggunakannya*. <https://shopee.co.id/inspirasi-shopee/apa-itu-paylater-adalah/>
- Sitorus, E. S. (2022). *Penggunaan Fitur Shopee Paylater dalam Perilaku Konsumtif Mahasiswa Universitas Pasir Pengaraian di Rokan Hulu Riau*. 31–33.
- SK. (2024). *Wawancara Langsung bersama Pengguna Shopee Paylater*.

- Suyanto. (2019). Fenomenologi Sebagai Metode dalam Penelitian Pertunjukan Teater Musikal. *Lakon: Jurnal Pengkajian & Penciptaan Wayang*, XVI(1), 26–32.
- Uinsa. (2024). *UIN Sunan Ampel Surabaya*. <https://uinsa.ac.id/>
- UMSurabaya. (2023). *Tentang UMSurabaya | Universitas Muhammadiyah Surabaya*. <https://www.um-surabaya.ac.id/about>
- Unesa. (2024). *Universitas Negeri Surabaya*. <https://www.unesa.ac.id/>
- Untag. (2020). *Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya (UNTAG)*. <https://untag-sby.ac.id/>
- Utami, M. N. (2022). Pengaruh Religiusitas Mahasiswa di Yogyakarta terhadap Penggunaan Kredito *Paylater* dengan Hutang, Riba dan Pertimbangan Syari' Ah sebagai Variabel Pemoderasi. *Skripsi*, 1–74.
- Veronica, D. I. (2023). *Analisis Penggunaan Pembayaran Shopeepay Later terhadap Perilaku Konsumtif Karyawan PT. Permodalan Nasional Madani Unit Mekaar Cabang Sragi ditinjau dalam Persektif Ekonomi Islam*. 1–23.
- Wang, Z., & Li, H. (2016). Factors Influencing Usage of Third Party Mobile Payment Services in China: An Empirical Study. *Thesis. Department of Bussiness Studies: Uppsala University*.
- Wardani, L. M. I., & Anggadita, R. (2021). *Konsep Diri dan Konformitas pada Perilaku Konsumtif Remaja*.
- Widiasih, N. P. Y., Sokarina, A., & Isnawati. (2023). *PaylaterSystem and Community Consumptive Behavior: Phenomenological Study. Socio-Economic and Humanistic Aspects for Township and Industry*, 1(2), 188–197.
- Wikipedia. (2024a). *Generasi Z*. https://id.wikipedia.org/wiki/Generasi_Z#:~:text=Generasi Z%2C sering disingkat menjadi Gen Z dan,yang menggantikan Generasi Milenial dan sebelum Generasi Alfa.
- Wikipedia. (2024b). *Kota Surabaya*. https://id.wikipedia.org/wiki/Kota_Surabaya
- Yusri, M. A. I. D. (2021). *Pay Later dan Kaum Milenial (Studi Perubahan Sosial Pola Konsumtif Kaum Milenial)*.