

**ANALISIS PINJAMAN UANG DENGAN PEMBAYARAN ELEKTRONIK  
MELALUI SHOPEE *PAY LATER* PADA  
*E-COMMERCE* DALAM PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM**

***ANALYSIS OF MONEY LOANS WITH ELECTRONIC PAYMENTS  
THROUGH SHOPEE PAY LATER IN  
E-COMMERCE IN THE PERSPECTIVE OF ISLAMIC ECONOMY***



**Disusun Oleh:**

**ROSITA SHEVA UTAMI  
20190430053**

**PROGRAM STUDI EKONOMI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2023**

**ANALISIS PINJAMAN UANG DENGAN PEMBAYARAN ELEKTRONIK  
MELALUI SHOPEE *PAY LATER* PADA  
*E-COMMERCE* DALAM PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM**

***ANALYSIS OF MONEY LOANS WITH ELECTRONIC PAYMENTS  
THROUGH SHOPEE PAY LATER IN  
E-COMMERCE IN THE PERSPECTIVE OF ISLAMIC ECONOMY***



**Disusun Oleh:**

**ROSITA SHEVA UTAMI  
20190430053**

**PROGRAM STUDI EKONOMI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2023**

**ANALISIS PINJAMAN UANG DENGAN PEMBAYARAN ELEKTRONIK  
MELALUI SHOPEE *PAY LATER* PADA  
*E-COMMERCE* DALAM PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM**

***ANALYSIS OF MONEY LOANS WITH ELECTRONIC PAYMENTS  
THROUGH SHOPEE PAY LATER IN  
E-COMMERCE IN THE PERSPECTIVE OF ISLAMIC ECONOMY***

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi  
dan Bisnis Program Studi Ekonomi Universitas  
Muhammadiyah Yogyakarta



**Disusun Oleh:**

**ROSITA SHEVA UTAMI**  
**20190430053**

**PROGRAM STUDI EKONOMI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2023**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,  
Nama: Rosita Sheva Utami  
Nomor Mahasiswa: 20190430053

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: "ANALISIS PINJAMAN UANG DENGAN PEMBAYARAN ELEKTRONIK MELALUI SHOPEE PAY LATER PADA *E-COMMERCE* DALAM PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM" tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 23 Maret 2023

  
ami  
ROSITA SHEVA UTAMI

...

## PERSEMBAHAN

Puji Syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, yang telah memberikan kesehatan, rahmat dan hidayah, sehingga penulis masih diberikan kesempatan untuk menyelesaikan skripsi ini, sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar kesarjanaan. Walaupun jauh dari kata sempurna, namun penulis bangga telah mencapai pada titik ini, yang akhirnya skripsi ini bisa selesai diwaktu yang tepat.

Seorang teman seangkatan di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta pernah berkata, jika mempunyai sebuah tujuan, maka buatlah batas waktu untuk mencapai tujuan tersebut, sehingga hal inilah yang membuat penulis memacu dirinya sampai batas maksimal sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini, diwaktu yang tepat. Skripsi atau Tugas akhir ini saya persembahkan untuk:

1. Ayah dan Ibu, Ratijo dan Sunarti terimakasih atas doa, semangat, motivasi, pengorbanan, nasehat serta kasih sayang yang tidak pernah henti sampai saat ini.
2. Adik- adik kandung tercinta Shinta Juli Astuti dan Ufaira Nur Afifa, terimakasih telah menjadi penyemangat dalam mengerjakan tugas akhir ini.
3. Keluarga Besar Bapak Prakto, Supriyanto, dan semua keluarga yang tidak bisa disebutkan satu-persatu, terimakasih untuk doa, nasehat, masukan dan semangatnya selama ini.
4. Saudara-Saudaraku tercinta Riana Febrianti, Nafiah Fatmalawati terima kasih doa dan semangatnya
5. Dosen Pembimbing tersabar ibu Lilies Setiartiti yang sudah membimbing serta memberi masukan dan saran selama ini, sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.
6. Sahabat Skripsi Revina Gita Anggriany, Deliana Permata Rahayu, Rina Aprilia, Vinny Mufriani, yang sudah memberikan masukan, semangat, saran, bimbingan dalam mengerjakan skripsi ini.
7. Bapak Syamsul Anwar dan Bapak Zaini Muchlis yang telah bersedia di wawancara untuk penelitian.
8. Teruntuk idola saya Kim Namjoon, Kim Seokjin, Min Yoongi, Jung Hoseok, Park Jimin, Kim Taehyung, Jeon Jungkook (BTS) yang telah memberikan dukungan dan motivasi secara tidak langsung melalui karya-karyanya.
9. Semua teman-teman Ekonomi 2019

Kepada semua teman-teman, saudara yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, saya persembahkan skripsi ini untuk kalian semua.

## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, karunia dan rahmat dalam penulisan skripsi dengan judul “Analisis Pinjaman Uang Elektronik Melalui Shopee PayLater Pada E-commerce Dalam Perspektif Ekonomi Islam”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat memberikan masukan bagi organisasi dalam penggunaan mempengaruhi dalam pengambilan keputusan organisasi dan memberikan ide pengembangan bagi penelitian lainnya.

Tujuan dari penulisan skripsi yang berjudul “Analisis Pinjaman Uang Elektronik Melalui Shopee PayLater Pada E-Commerce Dalam Perspektif Ekonomi Islam” yang didampingi oleh Ibu Dr. Lilies Setiartiti, S.E., M.Si. Sebagai salah satu syarat untuk memenuhi tugas akhir dalam menyelesaikan studi Program Strata 1 (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan petunjuk, bimbingan dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi
2. Ibu Dr. Lilies Setiartiti, S.E., M.Si. yang dengan penuh kesabaran telah memberikan masukan dan bimbingan selama proses penyelesaian skripsi ini.
3. Ayah dan Ibu serta saudara-saudaraku yang senantiasa memberikan dorongan dan perhatian kepada penulis hingga dapat menyelesaikan studi.
4. Semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan dan semangat dalam proses penyelesaian tugas akhir (skripsi) ini.

Penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu kirik, saran dan masukan untuk penelitian selanjutnya sangat siperlukan guna kedalaman skripsi dengan topik ini.

Yogyakarta, 26 Januari 2023

Penulis

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Rosita Sheva Utami', written in a cursive style.

Rosita Sheva Utami

## DAFTAR ISI

|  |      |
|--|------|
| HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PEMBIMBING.....     | i    |
| HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PENGUJI.....        | ii   |
| PERNYATAAN .....                             | iii  |
| MOTTO .....                                  | iv   |
| PERSEMBAHAN.....                             | v    |
| INTISARI .....                               | vi   |
| ABSTRAK.....                                 | vii  |
| KATA PENGANTAR .....                         | viii |
| DAFTAR ISI.....                              | x    |
| DAFTAR GAMBAR .....                          | xii  |
| DAFTAR TABEL.....                            | xiii |
| DAFTAR LAMPIRAN.....                         | xiv  |
| BAB I PENDAHULUAN.....                       | 15   |
| 1.1 Latar Belakang .....                     | 15   |
| 1.2 Rumusan Masalah .....                    | 17   |
| 1.3 Tujuan Penelitian.....                   | 17   |
| 1.4 Manfaat Penelitian.....                  | 18   |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....                | 19   |
| 2.1 Landasan Teori.....                      | 19   |
| 2.1.1 Sistem Pembayaran.....                 | 19   |
| 2.1.2 <i>Qardh</i> .....                     | 22   |
| 2.1.3 Marketplace Shopee.....                | 32   |
| 2.1.4 Akad Jual beli Kredit dalam Islam..... | 44   |
| 2.2 Penelitian Terdahulu .....               | 47   |
| BAB III METODE PENELITIAN .....              | 59   |
| 3.1 Jenis Penelitian.....                    | 59   |
| 3.2 Objek dan Subjek Penelitan .....         | 56   |
| 3.3 Teknik Pengambilan Sampel.....           | 56   |



|   |   |           |
|---|---|-----------|
| 3.4   | Teknik Pengumpulan Data.....                  | 57        |
| 3.4.1   | Dokumentasi .....                             | 58        |
| 3.4.2   | Wawancara.....                                | 58        |
| 3.5   | Definisi Operasional Variabel Penelitian..... | 59        |
| <b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>                  |   | <b>61</b> |
| 4.1   | Gambaran Umum Objek/ Subjek Penelitian .....  | 61        |
| 4.1.1   | Sejarah Berdirinya Shopee.....                | 61        |
| 4.1.2   | Visi dan Misi Shopee .....                    | 63        |
| 4.2   | Pembahasan .....                              | 63        |
| 4.2.1   | Menurut Prof. Dr. Syamsul Anwar, MA.....      | 63        |
| 4.2.2   | Menurut Zaini Muchlis, Lc., MIRKH.....        | 71        |
| <b>BAB V PENUTUP .....</b>  |   | <b>77</b> |
| 5.1   | Kesimpulan.....                               | 77        |
| 5.2   | Saran.....                                    | 79        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>   |   | <b>81</b> |
| Lampiran 1 Perizinan Pengambilan Data dan Perizinan Penelitian..... |   | 85        |
| Lampiran 2 Dokumentasi dengan Ahli Fiqih Muamalah.....              |   | 86        |

## DAFTAR GAMBAR

|  |    |
|--|----|
| Gambar 1.1 Data statistik penggunaan Paylater di Indonesia di tahun 2022.....                        | 10 |
| Gambar 1.2 Metode Paylater dari pihak Shopee .....   | 12 |
| Gambar 2.1 Cara Mengaktifkan Shopee Paylater Untuk Mendapatkan Pinjaman Dari Marketplace Shopee..... | 35 |
| Gambar 2.2 Mekanisme Shopee PayLater .....   | 36 |
| Gambar 2.3 Logo PT. Commerce Finance .....   | 37 |
| Gambar 2.4 Aktivasi Shopee Paylater .....  | 39 |
| Gambar 2.5 Limit Kredit Shopee Paylater.....   | 40 |
| Gambar 2.6 Cara Menggunakan Shopee PayLater .....  | 41 |
| Gambar 2.7 Langkah Pertama Pembayaran Shopee PayLater.....   | 41 |
| Gambar 2.8 Langkah Kedua Pembayaran Shopee PayLater .....  | 42 |
| Gambar 2.9 Langkah Ketiga Pembayaran Shopee PayLater .....   | 42 |
| Gambar 2.10 Langkah Keempat Pembayaran Shopee PayLater .....   | 43 |
| Gambar 2.11 Langkah Kelima Pembayaran Shopee PayLater .....  | 43 |
| Gambar 4.1 Jumlah Unduhan Shopee di Google Play Store .....  | 62 |
| Gambar 4.2 Logo Shopee .....   | 63 |

## DAFTAR TABEL

|   |    |
|---|----|
| Tabel 1.1 Macam-Macam Paylater yang digunakan di Indonesia Menurut DSResearch paylater<br>..... | 11 |
|---|----|

## **DAFTAR LAMPIRAN**

|   | Hal. |
|---|------|
| Lampiran 1 Perizinan Pengambilan Data dan<br>Perizinan Penelitian | 85   |
| Lampiran 2 Dokumentasi dengan Ahli Fiqih<br>Muamalah              | 86   |