

**PENGARUH *CASHBACK*, *LOCUS OF CONTROL*, DAN  
*FINANCIAL KNOWLEDGE* TERHADAP PENGGUNAAN  
SHOPEE PAYLATER DENGAN *ISLAMIC ETHICS*  
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**



**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Penyelesaian Tugas Akhir  
Dalam Bidang Ekonomi Syariah (ES)**

**Oleh:**

**RAHMA CAMILIA  
NIM. 1820210043**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
TAHUN 2022**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
Alamat: Jalan Conge Ngembalrejo Bae Kotak Pos 51 Kudus 59322  
Telp. (0291) 432677 Fax. 441613, 438818  
email: [febi@iainkudus.ac.id](mailto:febi@iainkudus.ac.id), [febi@iainkudus@gmail.com](mailto:febi@iainkudus@gmail.com),  
website: [www.iainkudus.ac.id](http://www.iainkudus.ac.id)

---

## PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI

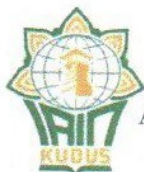
Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa skripsi saudara:

Nama : Rahma Camilia  
NIM : 1820210043  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program Studi : Ekonomi Syariah  
Judul : Pengaruh Cashback, *Locus of Control*, dan *Financial Knowledge* terhadap Penggunaan Shopee Paylater dengan *Islamic Ethics* sebagai Variabel Moderasi

Benar-benar telah melalui proses bimbingan dengan pembimbing sejak **07 April 2022 sampai dengan 03 Juni 2022** dan disetujui untuk dapat dilanjutkan ke proses munaqosah.

Kudus, 03 Juni 2022  
Dosen Pembimbing

**Dr. Siti Amaroh, S.E., M.Si**  
**NIP. 197405052003122002**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat: Jalan Conge Ngembalrejo Bae Kotak Pos 51 Kudus 59322

Telp. (0291) 432677 Fax. 441613, 438818

email: [febi@iainkudus.ac.id](mailto:febi@iainkudus.ac.id), [febiiainkudus@gmail.com](mailto:febiiainkudus@gmail.com),

website: [www.iainkudus.ac.id](http://www.iainkudus.ac.id)

**PENGESAHAN MUNAQOSAH**

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan, bahwa skripsi Saudara :

Nama : Rahma Camilia

NIM : 1820210043

Fakultas : Ekonomi dan bisnis islam

Prodi : Ekonomi Syariah

Judul : **Pengaruh Cashback, Locus of Control, dan Financial Knowledge terhadap Penggunaan Shopee Paylater dengan Islamic Ethics sebagai Variabel Moderasi**

Telah diujikan pada **10 Juni 2022** dan dinyatakan **LULUS** dalam Ujian Majelis Munaqosah Skripsi, sehingga dapat dilakukan Yudisium Sarjana.

NAMA	TANGGAL	TANDA TANGAN
<b><u>Dr. Hj. Anita Rahmawaty, M.Ag.</u></b> NIP. 197501121999032003 Ketua/Penguji I	24 / 6 22	
<b><u>Dr. H. M. Husni Mubarak, S.E., M.M.</u></b> NIP. 198012262006041003 Penguji II	28 / 6 22	
<b><u>Widi Savitri Andriasari, M.M.</u></b> NIP. 199111182019032017 Sekretaris/Penguji III	21 / 6 22	
<b><u>Dr. Siti Amaroh, S.E., M.Si.</u></b> NIP. 197405052003122002 Dosen Pembimbing	23 / 6 22	
<b><u>Dr. Supriyadi, S.H., M.H.</u></b> NIP. 197210201999031001 Plt Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam		



**PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, saya :

Nama : Rahma Camilia

NIM : 1820210043

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini:

1. Seluruhnya merupakan karya sendiri dan belum pernah diterbitkan dalam bentuk dan keperluan apapun, dan
2. Tidak berisi material yang pernah ditulis orang lain kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan rujukan dalam penulisan skripsi ini.

Saya bersedia menerima apabila dikemudian hari ditemukan ketidakbenaran pernyataan saya ini.

Kudus, 03 Juni 2022



**Rahma Camilia**  
**NIM. 1820210043**

## MOTTO

... لَئِنْ شَكَرْتُمْ لَأَزِيدَنَّكُمْ ... لَئِنْ شَكَرْتُمْ لَأَزِيدَنَّكُمْ ...

“Sesungguhnya jika kamu bersyukur, pasti kami akan menambah (nikmat) kepadamu” (Q.S Ibrahim Ayat 7)<sup>1</sup>

---

*“Siapa yang tidak mensyukuri nikmat, akan kehilangan nikmat itu. Siapa yang mensyukurinya, berarti ia telah mengikat nikmat itu dengan tali yang kuat”*

**– Ibnu Atha’illah al-Iskandari –**

---

<sup>1</sup> Alqur’an, Ibrahim ayat 7, *Alqur’an Dan Terjemahnya* (Bandung: Jabal, 2010), 256.

## PERSEMBAHAN

*Alhamdulillah*, seraya memohon ridha Allah *subhanahu wa ta'ala* dan syafa'at Rasul-nya, dan barokah para kyai dan guru dengan tulus ikhlas ku persembahkan dan ku dedikasikan skripsi ini kepada:

1. Keluarga saya khususnya orang tua saya, beliau Bapak H. Noor Afif (Alm) dan Ibu Hj. Isnada Humaira serta bapak sambung saya Bapak Drs. H. Turikhan, M.Pd yang telah mendoakan dan mensupport saya hingga detik ini, serta selalu mendoakan untuk kesuksesan anaknya di dunia dan akhirat. Dan kupersembahkan kepada kakak dan adik saya yaitu Mbak Fifi, Mas Qisthan dan Dik Nada yang selalu mensupport dan mendoakan dalam mengerjakan skripsi ini.
2. Para guru yang telah mengajarkan ilmu agama maupun ilmu umum, terkhusus kepada guru dan masyayikh TK Muslimat NU Cahaya, SD NU Tanwirul Qulub, MTs NU Banat, dan MAN 2 Kudus serta semua guru saya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang selalu menyertakan do'a untuk muridnya.
3. Dosen pembimbing Ibu Dr. Siti Amaroh S.E., M.Si. yang selalu mengarahkan dan membimbing saya selama mengerjakan skripsi ini.
4. Pada anabul kesayanganku yaitu Bubu yang telah menghibur dan memberikan semangat kepadaku selama proses pengerjaan skripsi.
5. Diri saya sendiri, yang telah memperjuangkan apa yang menjadi cita-cita dan dapat meyelesaikan harapan orang tua selama ini.
6. Jodohku yang masih Allah rahasiakan hingga detik ini, yang menjadikanku untuk berubah menjadi lebih baik lagi dan untuk segera menyelesaikan skripsi ini :v

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Konsonan Tunggal						Vokal	
ب	B/b	ش	Sy/sy	ل	L/l	ا	tanpa tanda
ت	T/t	ص	S/s	م	M/m	اَ..	A/a
ث	Ṣ/ṣ	ض	Ḍ/ḍ	ن	N/n	...ِ	I/i
ج	J/j	ط	Ṭ/ṭ	و	W/w	اُ..	U/u
ح	Hḥ	ظ	Z/z	ه	Hh	Mādd	
خ	KH/kh	ع awal	‘A’/a	ء akhir	A’/a’	بَا	Bā
د	D/d	ع akhir	A’/a’	ء awal	A/a	بِي	Bī
ذ	Ḍ/ḍ	غ	G/g	ي	Y/y	بُو	Bū
ر	R/r	ف	F/f	Tasydīd		Yā’ nisbah	
ز	Z/z	ق	Q/q	أَب	abb	فَلَكَي	falakiy
س	S/s	ك	K/k	رَب	rabb	عَالَمِي	‘ālamīy
‘Ain/Hamzah di Belakang		‘Ain/Hamzah di-waqf		أَل		Vokal Rangkap	
قَرَع	qara’a	الْفُرُوعُ	al-furū’	القَمَرُ	al-qamar	غَيْرِي	gairī
قَرَأَ	qara’a	القَضَاءُ	al-qada’	الشَّمْسُ	al-syams	سَيِّئُ	syai’un
Kata Majemuk dirangkai			Kata Majemuk dipisah			Tā’ Marbūṭah	
جَمَالُ الدِّينِ		Jamaluddīn	جَمَالُ الدِّينِ		Jamāl al-Dīn	سَاعَةٌ	sā’ah

## KATA PENGANTAR

*Assalamu 'alaikum warahmatullahi wabarakatuh,*

*Alhamdulillahillobbil 'alamin*, segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmat, taufiq, hidayah serta inayah-Nya sehingga pada kesempatan ini peneliti dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini dengan baik. Sholawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada beliau Nabi Muhammad SAW yang telah membawa dan menuntun kita dari zaman jahiliyah menuju zama islamiyah, dan semoga kita menjadi umat yang mendapatkan syafa'atnya kelak di hari kiamat, Aamiin...

Atas ridho-nya peneliti mampu menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Pengaruh *Cashback*, *Locus of Control*, dan *Financial Knowledge* terhadap Penggunaan Shopee Paylater dengan *Islamic Ethics* sebagai Variabel Moderasi” sebagai syarat penyelesaian tugas akhir untuk memperoleh gelar sarjana strata satu (S1) Program Studi Ekonomi Syariah pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kudus.

Dalam penyusunan skripsi ini, peneliti banyak mendapatkan bimbingan dan saran-saran dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, peneliti menyampaikan ucapak terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Abdurrohman Kasdi, Lc., M.Si., selaku Rektor IAIN Kudus yang telah memberikan izin dan arahan tentang penulisan skripsi ini, sehingga dapat terselesaikan.
2. Dr. Supriyadi, S.H. M.H., selaku Plt. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kudus yang telah memberikan izin pembahasan skripsi ini.
3. Surepno, M.Si., selaku Plt. Ketua Program Studi (Ka Prodi) Ekonomi Syariah yang telah memberikan izin pembahasan skripsi ini.
4. Dr. Siti Amarah, S.E., M.Si., selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu dan memberikan bimbingan serta pengarahan kepada peneliti selama penyusunan skripsi.
5. Seluruh dosen dan staff pengajar di lingkungan IAIN Kudus yang telah membekali berbagai ilmu pengetahuan serta motivasi belajar dalam penyelesaian studi.
6. Sahabat-sahabati PMII Rayon Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah mengenalkanku dan memberikanku makna penting dalam berorganisasi.
7. Teman-teman DEMA FEBI khususnya Zika Dwi Fionika, 'Iffatul Kamilah, Alvia Maharani, Monica Agi Navratilova, Indah Dwi Ariyani yang telah kebersamai selama periode dan memberikan makna penting organisasi dan kebersamaan.



8. Teman-teman kelas ES B 2018 yang telah bersama dalam kegiatan menuntut ilmu di bangku perkuliahan selama empat tahun ini.
9. Teman-temanku kerajaan squad: Nadia Anatul Khoiroh, Dwi Novita Ilmiyatul Khoiriyah, Siti Arifatul Mahmudah, Annisa Maulidya Inayah, Nur Choridah, Siti Umaidah, Syarif Hidayatullah, M. Saifuddin, M. Rizki, M. Indra Angga C., M. Hardi Ari, Alvin Suffiyanto, M. Miftahur Rozaq yang selalu menghibur dan menjadi tempat keluh kesah sejak kuliah hingga saat ini.
10. Segenap responden dan pihak yang telah berkontribusi membantu dalam pengisian dan penyebaran kuesioner dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Segala jerih payah dan bantuan yang telah disebutkan diatas, peneliti tidak dapat membalas kecuali hanya do'a semoga mendapatkan balasan yang sebesar-besarnya dari Allah SWT. Peneliti juga menyadari skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, maka dari itu peneliti memohon kritik dan saran yang membangun demi kemajuan dan perbaikannya pada masa mendatang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca. Aamiin...

*Wassalamu'alaikum warohmatullahi wabarakatuh.*

**Kudus, 03 Juni 2022**

**Rahma Camilia**  
**NIM. 1820210043**