

**PENGARUH PINJAMAN ONLINE DAN GAYA HIDUP
TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF PADA MAHASISWA
EKONOMI SYARIAH ANGKATAN 2020 DALAM
PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH**

SKRIPSI

Diajukan untuk Melengkapi Tugas Akhir dan Memenuhi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Fakultas Syariah Dan Hukum



UIN SUSKA RIAU

Oleh:

MUHAMMAD APRINANDA

NIM : 12020515351

UIN SUSKA RIAU

PROGRAM S 1

EKONOMI SYARIAH

FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU

2024 M/1445 H

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.





1. H
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan Judul "PENGARUH PINJAMAN ONLINE DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF PADA MAHSISWA EKONOMI SYARIAH ANGKATAN 2020 DALAM PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH", yang ditulis oleh:

Nama : Muhammad Aprinanda

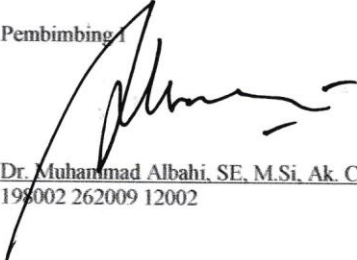
NIM : 12020515351

Program Studi : Ekonomi Syariah


Dengan diterima dan disetujui untuk diujikan dalam sidang Munaqasyah
Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 03 Juni 2024

Pembimbing I


Dr. Muhammad Albahi, SE, M.Si, Ak. CA
198002 262009 12002

Pembimbing II


Musrifah, SH, MH
199107 1020232 12062



2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1 H

PENGESAHAN

Skripsi dengan judul **“PENGARUH PINJAMAN *ONLINE* DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF PADA MAHASISWA EKONOMI SYARIAH ANGKATAN 2020 DALAM PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH ”**, yang ditulis oleh:

NAMA : Muhammad Aprinanda
 NIM : 12020515351
 PROGRAM STUDI : Ekonomi Syariah

Telah dimunaqasyahkan pada:

Hari/Tanggal : Jumat, 21 Juni 2024
 Waktu : 07.30 WIB
 Tempat : Ruang Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universtitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 21 Juni 2024
TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua
Dr. Jenita, SE, MM

Sekretaris
Haniah Lubis, S.E, ME. Sy

Penguji I
Dr. Drs. H. Muh. Said. HM, MA, MM

Penguji II
Bambang Hermanto, M. Ag

Mengetahui
 Dekan Fakultas Syariah dan Hukum



Dr. Zulkifli, M. Ag

NIP. 19741006 200501 1 005



2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
- d. Pengutipan hanya untuk keperluan penelitian, penulisan, penerbitan, penyusunan karya ilmiah, penyusunan laporan, penyusunan naskah atau ungkapan suatu masalah.

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Muhammad Aprinanda

NIM : 12020515351

Tempat/ Tgl. Lahir : Sawah, 12 April 2001

Fakultas/Pascasarjana : Syariah dan Hukum

Prodi : Ekonomi Syariah

Judul Disertasi/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah lainnya*:
**PENGARUH PINJAMAN ONLINE DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU
 KONSUMTIF MAHASISWA EKONOMI SYARIAH ANGKATAN 2020 DALAM
 PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH**

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa :

1. Penulisan Disertai/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah lainnya * dengan judul sebagaimana tersebut di atas adalah hasil pemikiran dan penelitian saya sendiri.
2. Semua kutipan pada karya tulis saya ini sudah disebutkan sumbernya.
3. Oleh karena itu Disertasi/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah lainnya , *saya ini, saya nyatakan bebas dari plagiat.
4. Apa bila dikemudian hari terbukti terdapat plagiat dalam penulisan Disertasi/Thesis/Skripsi/(Karya Ilmiah lainnya)*saya tersebut, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat dengan penuh kesadaran dan tanpa paksaan dari pihak manapun juga.

Pekanbaru, 20 Mei 20224

Yang membuat pernyataan



Muhammad Aprinanda
 NIM : 12020515351

- pilih salah satu sesuai jenis karya tulis



Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh isi karya tulis ini tanpa mengutip sumbernya.
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penerjemahan, dan penyusunan karya ilmiah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ABSTRAK

Muhammad Aprinanda (2024) : Pengaruh Pinjaman *Online* dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswa Ekonomi Syariah Angkatan 2020 Dalam Perspektif Ekonomi Syariah

Diera teknologi digital saat ini, semua hal terasa sangat mudah salah satunya adalah hal memperoleh pinjaman. Apabila dilihat dimasa sebelumnya, zaman sebelum berkembangnya teknologi apabila ingin mendapatkan pinjaman dana harus menantangi pihak bank dengan prosedur yang rumit dan membutuhkan waktu yang cukup lama, dan juga menemui pihak rentenir. Namun, diera saat ini dengan perkembangan teknologi dan kemajuan digital dengan hadirnya layanan pinjaman dana secara *online* mempermudah mendapatkan dana, layanan ini disebut dengan *finch peer to peer landing*. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh pinjaman online dan gaya hidup terhadap perilaku konsumtif mahasiswa ekonomi syariah angkatan 2020 dalam perspektif ekonomi syariah baik secara parsial maupun simultan.

Metode penelitian yang digunakan adalah metode kuantitatif. Sampel penelitian ini berjumlah 77 responden. Adapun teknik pengambilan sampel menggunakan teknik *probality sampling* yang digunakan *random sampling* dengan rumus Slovin. Data primer yang digunakan berupa kuesioner yang dibagikan kepada responden. Teknik analisa data dalam penelitian ini menggunakan analisis regresi linear berganda.

Berdasarkan hasil penelitian diketahui bahwa pertama pengaruh secara parsial menunjukkan pinjaman *online* (X1) t hitung $0.643 < t$ tabel 1.665 sehingga tidak berpengaruh terhadap perilaku konsumtif dengan signifikan $0.522 > 0.05$. Kedua t hitung gaya hidup (X2) sebesar $14.934 > t$ tabel 1.665 berpengaruh terhadap perilaku konsumtif dengan signifikan $0.001 < 0.05$. Hasil uji regresi linear berganda diperoleh persamaan $Y = -4.056 + 0.050X^1 + 1.041X^2$ artinya bahwa pinjaman *online* dan gaya hidup berpengaruh positif terhadap perilaku konsumtif. Kemudian uji secara simultan diperoleh F hitung sebesar $111.724 > F$ tabel 2.730 dengan tingkat signifikan $0.001 < 0.05$. Hasil uji koefisien determinasi menunjukkan R square diperoleh 0.751 yang berarti kontribusi variabel bebas mempengaruhi variabel terikat sebesar 75.1% sedangkan sisanya 24.9% dipengaruhi dari variabel yang tidak termasuk dalam variabel penelitian ini. Dalam tinjauan ekonomi syariah pinjaman online masih mengandung unsur riba sehingga belum sesuai dengan prinsip ekonomi syariah. Untuk gaya hidup tidak tergolong mewah atau berlebihan sudah sesuai dengan prinsip ekonomi syariah. Begitu juga dengan perilaku konsumtif sesuai dengan prinsip ekonomi syariah karena sudah berdasarkan kebutuhan konsumsinya.

Kata Kunci : Pinjaman Online, Gaya Hidup, dan Perilaku Konsumtif



KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabbil'alamin, dengan mengucapkan puji syukur penulis ucapkan atas kehadiran Allah SWT yang maha pengasih dan penyayang berkat rahmat dan hidayahnya sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini. Maha suci Allah, tiada baginya tiada Tuhan selain Allah, Dialah yang memiliki nama-nama yang indah dan hanya Dialah Yang Maha Kuasa atas segala sesuatu.

Shalawat beserta salam penulis kirimkan kepada junjungan alam yakni Nabi Muhammad SAW yang telah membawa umat manusia dari alam jahiliyah menuju alam yang penuh cahaya keimanan dan ilmu pengetahuan.

Skripsi dengan judul "**Pengaruh Pinjaman Online dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswa Ekonomi Syariah Angkatan 2020 Dalam Perspektif Ekonomi Syariah**", merupakan hasil karya ilmiah yang ditulis untuk memenuhi salah satu persyaratan mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada program studi ekonomi syariah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis menyadari begitu banyak bantuan dan berbagai pihak yang telah memberikan do'a, uluran tangan dan kemurahan hati kepada penulis, terutama kepada kedua orang tua penulis yang tercinta yaitu ayahanda Abu Samah dan Ibunda Nila Hartati yang telah berjasa membesarkan dan mendidik dengan penuh kasih sayang serta mendo'akan penulis sehingga bisa menyelesaikan skripsi ini. Selain itu pada kesempatan ini penulis juga ingin

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang menyalin sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mengutip sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

menyatakan dengan penuh hormat ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada

teristimewa kedua orang tua ayahanda Abu Samah dan Ibunda Nila Hartati, yang penuh cintai yang selalu memberikan motivasi dan dukungannya serta memberikan do'a kepada penulis.

Bapak Prof. Dr. Hairunnas, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Bapak Dr. Zulkifli M.Ag selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, beserta Bapak Dr. H. Akmal Abdul Munir, Lc, MA selaku wakil dekan I, Bapak Dr. H. Mawardi, S.Ag, M.Si selaku wakil dekan II, dan Ibu Dr. Sofia Hardani M.Ag selaku wakil dekan III Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Bapak Muhammad Nurwahid, S.Ag, M.Ag selaku ketua jurusan Ekonomi Syariah dan Bapak Syamsurizal, SE, M.Sc. Ak selaku sekretaris jurusan Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Bapak Dr. Muhammad Albahi, SE, M. Si, AK. CA selaku dosen pembimbing I dan Ibu Musrifah, SH, MH selaku dosen pembimbing II yang telah banyak membantu penulis dalam perbaikan-perbaikan skripsi, arahan dan masukan yang bermanfaat sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini.

Ibu Haniah Lubis, M.E. Sy selaku Penasehat Akademik yang telah memberikan motivasi kepada penulis selama perkuliahan.



2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mengemukakan dan menyebutkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

Segecap dosen Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memberikan ilmu kepada penulis selama duduk bangku perkuliahan. Segecap karyawan dan tata usaha Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah sabar dan ikhlas membantu penulis dalam segala hal urusan dikampus.

Pihak perpustakaan Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau selaku pihak yang telah menyediakan referensi berupa buku guna untuk menyempurnakan skripsi ini.

Segecap mahasiswa prodi Ekonomi Syariah angkatan 2020 Fakultas Syariah dan Hukum yang telah membantu penelitian dalam melengkapi penelitian skripsi ini.

Adik-adikku Yulia Aini Nadia, Maulidan Nugraha, Aprilia Sabrina Hikmah, Zabran Noval Kiram dan seluruh keluarga besar yang penulis cintai yang selalu memberikan motivasi dan dukungannya serta memberikan do'a kepada penulis.

Apas semua dukungan yang diberikan oleh semua pihak penulis hanya bisa mengucapkan terima kasih dan mendo'akan agar mendapatkan berkah dan balasan yang berlipat dari Allah SWT Aamin allahumma aamin.

Kampar Utara, 30 Mei 2024

Penulis

Muhammad Aprinanda
NIM 12020515351

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Batasan Masalah	8
C. Rumusan Masalah	8
D. Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian	9
1. Tujuan Penelitian	9
2. Manfaat Penelitian	9
E. Sistematika Penulisan	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Pinjaman <i>Online</i>	12
1. Pengertian Pinjaman <i>Online</i>	12
2. Kelebihan dan Kekurangan Pinjaman <i>Online</i>	13
3. Pinjaman <i>Online</i> Dalam Pandangan Islam	14
B. Gaya Hidup	15
1. Pengertian Gaya Hidup	15
2. Indikator Gaya Hidup	17
3. Gaya Hidup Dalam Pandangan Islam	19
C. Perilaku Konsumtif	21
1. Pengertian Perilaku Konsumtif	21
2. Indikator Perilaku Konsumtif	23
3. Perilaku Konsumtif Dalam Pandangan Islam	25
D. Penelitian Terdahulu	26

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

E.	Kerangka Berpikir	28
F.	Hipotesis.....	29
BAB III METODE PENELITIAN		
A.	Jenis Penelitian.....	31
B.	Lokasi Penelitian.....	31
C.	Subjek dan Objek Penelitian	31
1.	Subjek Penelitian.....	31
2.	Objek Penelitian	32
D.	Populasi dan Sampel	32
1.	Populasi	32
2.	Sampel.....	33
E.	Sumber Data.....	34
1.	Sumber Data Primer	35
2.	Sumber Data Sekunder.....	35
F.	Variabel Penelitian	35
1.	Variabel Independen	35
2.	Variabel Dependen.....	35
G.	Teknik Pengumpulan Data dan Instrumen Penelitian.....	36
1.	Teknik Pengumpulan Data	36
2.	Instrumen Penelitian.....	37
H.	Teknik Analisis Data.....	38
1.	Uji Kualitas Data.....	39
2.	Uji Asumsi Klasik.....	41
3.	Uji Hipotesis.....	42
4.	Uji Koefisien Determinasi.....	44
I.	Profil Fakultas Syariah dan Hukum	44
1.	Sejarah dan Dasar Hukum Pendirian Fakultas Syariah.....	44
2.	Visi dan Misi Fakultas Syariah dan Hukum.....	48
3.	Tujuan.....	49

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau	4. Struktur Organisasi.....	50
	5. Profil Program Studi Ekonomi Syariah.....	51
	6. Tujuan.....	52
	7. Sasaran dan Strategi Pencapaiannya	53
BAHAGIAN IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		
	A. Hasil Penelitian	54
	1. Gambaran Umum Responden	54
	2. Uji Deskriptif.....	55
	3. Uji Instrumen Data	57
	4. Uji Asumsi Klasik	59
	5. Uji Hipotesis.....	62
	6. Uji Koefisien Determinasi.....	65
	B. Pembahasan.....	66
	1. Pengaruh Pinjaman <i>Online</i> Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswa Ekonomi Syariah Angkatan 2020 Dalam Perspektif Ekonomi Syariah Secara Parsial.	66
	2. Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswa Ekonomi Syariah Angkatan 2020 Dalam Perspektif Ekonomi Syariah Secara Parsial.	68
	3. Pengaruh Pinjaman <i>Online</i> dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswa Ekonomi Syariah Angkatan 2020 Dalam Perspektif Ekonomi Syariah Secara Simultan.	70
	4. Pinjaman <i>Online</i> dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswa Ekonomi Syariah Angkatan 2020 Dalam Perspektif Ekonomi Syariah.	72

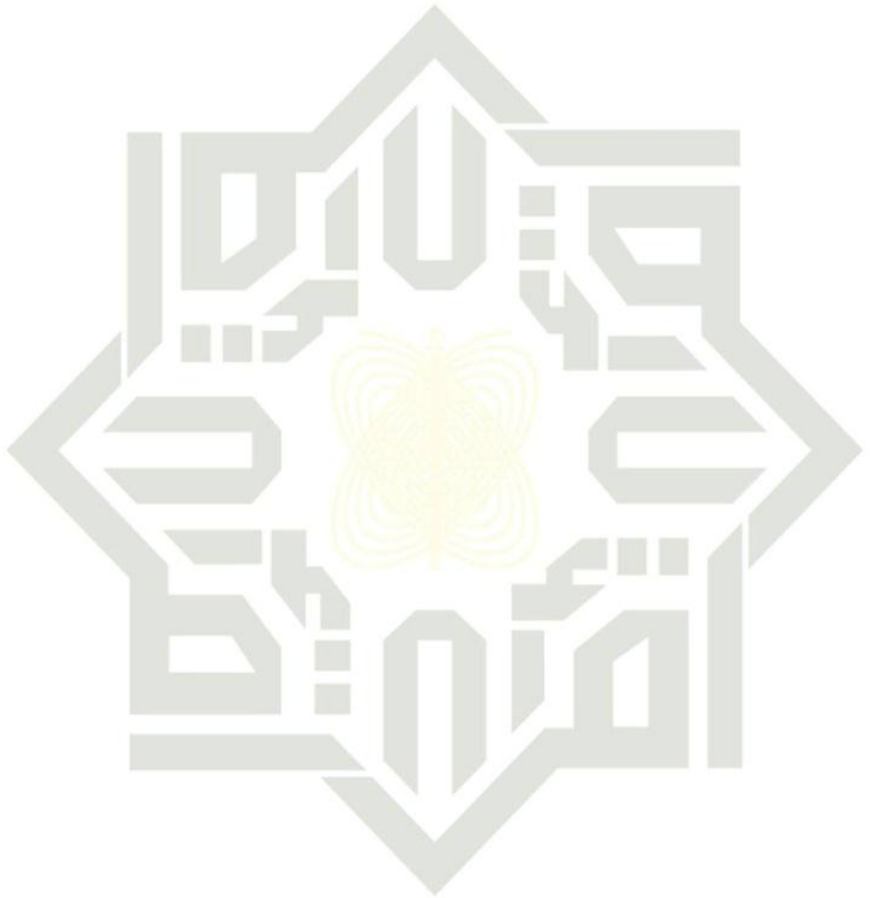
- Hak Cipta Diindungi Undang-Undang**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR PUSTAKA

A. Kesimpulan	76
B. Saran.....	77

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



UIN SUSKA RIAU

- Hak Cipta Diinangi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruhnya atau sebagian untuk keperluan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR TABEL

I. 1	Penyelenggara Fintech Lending Berizin dan Terdaftar di OJK (2019- 2023)	2
II.	Penelitian Terdahulu.....	26
III.	Jumlah Mahasiswa Ekonomi Syariah Angkatan 2020	32
III. 2	Tingkat Skala Likert	36
Tabel III. 1	Konsep Operasional Variabel.....	37
Tabel III. 2	Nilai Cronbachalpa	40
Tabel III. 3	Struktur Organisasi Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau.....	50
Tabel IV. 1	Jenis Kelamin Responden.....	54
Tabel IV. 2	Pengguna Pinjaman Online	55
Tabel IV. 3	Hasil Uji Deskriptif	56
Tabel IV. 4	Hasil Uji Validitas	57
Tabel IV. 5	Hasil Uji Reliabilitas	58
Tabel IV. 6	Hasil Uji Normalitas.....	59
Tabel IV. 7	Hasil Uji Multikolinearitas	61
Tabel IV. 8	Hasil Uji Heterokedastisitas	62
Tabel IV. 9	Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	63
Tabel IV. 10	Hasil Parsial (Uji t).....	64
Tabel IV. 11	Hasil Uji Simultan (Uji F)	65
Tabel IV. 12	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	66

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB I

PENDAHULUAN

Latar Belakang

Di zaman yang modern sekarang ini dengan perkembangan teknologi yang begitu pesat dan masif, sangat mempengaruhi perekonomian suatu negara dan berdampak memabawa masyarakat ke era ekonomi digital. Pengaruh teknonologi terhadap ekonomi salah satunya ditandai dengan perubahan sektor keuangan yang modern dan efisien, salah satunya ditandai dengan hadirnya *Financial Technology (fintech)*. *Fintech* merupakan inovasi digital dalam bidang layanan keuangan dengan berbasis perangkat lunak dan teknologi yang orientasinya memberikan kemudahan dan kelancaran transaksi keuangan masyarakat.¹

Di era teknologi digital saat ini, semua hal terasa sangat mudah salah satunya dalam hal memperoleh pinjaman. Apabila dilihat dimasa sebelumnya, zaman dahulu sebelum berkembangnya teknologi seperti saat ini masyarakat apabila ingin mendapatkan pinjaman dana harus mendatangi pihak bank dengan prosedur yang rumit dan membutuhkan waktu yang cukup lama, dan juga menemui pihak rentenir. Namun, di era saat ini dengan perkembangan teknologi di bidang keuangan yang semkain praktis dan

¹ Muhammad Faiq Azzikri, “Kebiasaan Menggunakan Layanan Jasa Pinjaman Online Oleh Pemuda Di Kota Tangerang”, (Skripsi: UIN Syarif Hidayatullah Jakarta, 2023), h. 1

efisien, layanan jasa pinjaman dana juga melakukan transformasi yang sejalan dengan perkembangan dan kemajuan digital yakni dengan hadirnya layanan pinjaman dana secara *online* untuk mempermudah masyarakat mendapatkan dana, layanan ini disebut juga dengan *fintech peer to peer lending*.

Pinjaman *online* atau pinjol merupakan salah satu bentuk pinjaman dana yang dilakukan secara *online* melalui aplikasi ataupun *website* tanpa ada pemberian jaminan aset.² Saat ini telah banyak ditemukan pihak-pihak yang membuka layanan penawaran jasa pinjaman secara *online*.

Tabel I. 1
Penyelenggara Fintech Lending Berizin dan Terdaftar di OJK (2019- 2023)

No	Tahun	Izin Usaha	Terdaftar	Jumlah
1	2019	1	98	99
2	2020	25	136	161
3	2021	101	3	104
4	2022	102	102	102
5	2023	102	102	102

Sumber : www.ojk.go.id

Dengan banyaknya penyedia layanan jasa pinjaman *online* terlebih di era masyarakat digital saat ini, maka akan membuka peluang bagi masyarakat untuk mengakses jasa layanan pinjaman dana dan otomatis akan mempermudah masyarakat mendapatkan pinjaman uang.

² Amaluddin, *Waspada Jeratan Pinjaman Online Finance Technology*, (Jawa Tengah: Wawasan Ilmu, 2023), h. 3

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
 1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dibalik kemudahan dan keuntungan yang ditawarkan oleh pihak perusahaan pinjaman *online* dan ada juga dampak yang menjadi persoalan yang serius dikalangan masyarakat Indonesia. Pasalnya dalam beberapa kasus ditemukan banyak debitur pinjaman *online* yang terjebak jeratan utang dengan bunga pinjaman yang semakin berlipat ganda, sehingga tidak mampu membayar cicilannya. hal ini disebabkan akibat bunga pinjaman online yang terbilang cukup tinggi.

Aplikasi pinjaman *online* saat ini sudah menjadi sebuah kebutuhan bagi beberapa orang. Melansir dari data *Statistik Fintech Lending* Otoritas Jasa Keuangan (OJK), per Juni 2023 nilai pinjaman masyarakat Indonesia ke pinjaman *online* (pinjol) mencapai \geq Rp. 47 triliun. Mirisnya lagi, kebanyakan pengguna pinjaman *online* merupakan generasi muda usia 19-34 tahun yang termasuk rentang Genz dan Milenial. Mereka tercatat sebagai penyumbang terbesar penerima pinjol, mencapai Rp. 26,87 triliun. Pada urutan kedua, rentang usia 35-54 tahun sebagai penerima pinjol sebesar Rp. 17,9 triliun. Selanjutnya di rentang usia $>$ 54 tahun sebesar Rp. 1,9 triliun. Terakhir, pada rentang usia $<$ 19 tahun sebesar Rp. 168 miliar.

Selain itu, Gen z dan Milenial juga menjadi penyumbang kredit macet pinjol terbesar. Kelompok usia yang terdiri dari pekerja dan mahasiswa ini memiliki jumlah nilai gagal bayar utang sebesar Rp. 763,65 miliar. Menurut data Asosiasi Fintech Pendanaan Bersama Indonesia (AFPI) tercatat 60% pengguna pinjol berusia 19-24 tahun menggunakan pinjol bukan untuk

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

memenuhi kebutuhan. Melainkan, untuk memenuhi gaya hidup seperti membeli gadget, pakaian, hingga tiket konser.³

Dan diberitakan juga menurut Lembaga Riau Reseach Center (R2C) melaksanakan survei pada rentang waktu 1-10 November 2023 yang melibatkan 974 mahasiswa yang berkuliah di Universitas Riau, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim, Politeknik Caltex Riau dan Universitas Islam Riau. Hasilnya cukup mencegangkan bahwa anak muda di Pekanbaru terjerat pada pinjaman *online* dan terancam kecanduan judi *online*. Ketua lembaga R2C, Adlin, S.Sos, M.Si, di dampingi dua peneliti lain yang merupakan dosen muda yakni Hazqon Fuadi Nasution dan Agus Susanto mengatakan, survei tersebut menemukan mayoritas mahasiswa atau 92 persen mahasiswa kuliah dari biaya seluruhnya ditanggung oleh orang tua atau keluarga. Sementara biaya hidup di pekanbaru semakin berat dengan naiknya harga barang. Masalah kedua muncul saat mahasiswa merasa perlu mendapatkan penghasilan tambahan, agar mereka dapat menjalani hidup dalam kondisi yang lebih nyaman. Dalam upaya mendapatkan uang tambahan tersebut, sebagian anak muda kecanduan judi *online* dan ada juga yang terjerat pinjaman *online*. “Survei ini menemukan bahwa 52 persen responden menyatakan bahwa mereka pernah melihat teman akrabnya terlibat judi *online*. Selanjutnya 22 persen responden mengetahui bahwa ada teman

- Hak Cipta Diilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

³ <https://data.goodstats.id/statistic/analisahayu/gen-z-dan-milenial-menjadi-mayoritas-pengguna-pinjaman-online-pada-tahun-2023-OyeSM>. Diakses pada 26 Februari 2024.

akrabnya yang terjerat pinjaman *online*. Dua hal ini merupakan perilaku destruktif yang dapat merusak masa depan anak muda”, kata Ketua R2C Adlin, S.Sos, M.Si kepada CAKAPLAH.COM.⁴

Mahasiswa Program Studi Ekonomi Syariah Angkatan 2020 tidak terlepas juga dari penggunaan pinjaman online, menurut Rizky menyatakan bahwa pernah melakukan pinjaman online dari aplikasi yang beredar di web site alasan penggunaannya itu tidak hanya untuk memenuhi kebutuhannya saja tetapi juga keinginan untuk memenuhi gaya hidupnya.⁵

Trend maraknya pengguna layanan jasa pinjaman *online* dikalangan muda telah menimbulkan berbagai dampak dalam berbagai aspek kehidupan, diantaranya kemudahan bagi kalangan muda dalam membeli, seperti barang elektronik, *fashion*, dan lain sebagainya. Dengan demikian, hal ini membuat kalangan muda menjadi ketagihan berbelanja barang yang tidak sesuai kebutuhan, melainkan hanya didasari atas keinginan semata. Dampaknya ketika kalangan muda ingin memenuhi barang keinginannya dan sementara tidak memiliki uang, maka sebagai solusinya adalah melakukan pinjaman *online* secara terus-menerus mengikuti keinginan dan kehendaknya. Dengan ketergantungan pada pinjaman *online* akan mendorong juga kalangan muda untuk berperilaku konsumtif dan gaya hidup boros.

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

⁴ <https://www.cakaplah.com/berita/baca/104370/2023/11/14/plt-gubri-prihatin-mahasiswa-di-riau-banyak-terjerat-pinjol-dan-judi-online/#sthash.asPpRBzh.cW5xUdH0.dpbs>. Diakses pada 20 Maret 2024

⁵ Wawancara dengan Rizky, 15 Februari 2024, di Fakultas Syariah dan Hukum

Perihal gaya hidup seseorang mahasiswa tentu juga memiliki suatu gaya hidup yang dijalannya, kalau dilihat gaya hidup mahasiswa metropolitan lebih memilih nongkrong di cafe, lebih suka berbelanja keinginan mereka tanpa mempertimbangkan manfaat dari apa yang mereka beli. Para mahasiswa berkeliaran di mal dengan berbagai kegiatan yang dilakukan, seperti berbelanja barang atau produk yang menunjang penampilan misalnya tas, baju, sepatu, menonton film baru dibioskop atau bisa jadi nongkrong dicafe. Menghabiskan waktu dan uang hanya untuk kesenangan semata tanpa memikirkan hal itu menjadi kebutuhannya atau tidak.⁶

Salah satu lapisan dalam kegiatan konsumsi adalah mahasiswa. Dalam melakukan kegiatan konsumsi mahasiswa dihadapkan oleh berbagai cara untuk berusaha menjadi bagian dari lingkungan itu. Kebutuhan setiap orangnya berbeda dan tidak sama dengan yang lainnya dan para mahasiswa ingin menunjukkan diri bahwa mereka bisa mengikuti mode yang sedang beredar padahal model itu sendiri selalu berubah, sehingga para remaja tidak pernah puas dengan apa yang dimilikinya yang bisa menyebabkan mereka mengkonsumsi barang-barang dan jasa tanpa berpikir panjang untuk membelinya, inilah menyebabkan perilaku konsumtif ini terus mengakar pada gaya hidup sekelompok mahasiswa, perilaku utama gaya hidup konsumtif adalah sekelompok usia remaja dan mahasiswa, hal ini terkait dengan

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

⁶ Masnida Khairat, *Hubungan Gaya Hidup Hedonis dengan Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswa*, Jurnal Al-Qalb, Volume 10, no. 2, (2018), h. 132

© Hakcipta milik UIN Suska Riau
Staf Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

karakteristik mahasiswa yang mudah terbujuk dengan hal-hal yang menyenangkan, ikut-ikutan teman, dan cenderung boros dalam menggunakan uang.

Perilaku konsumtif bisa diartikan sebagai tindakan membeli barang bukan untuk mencukupi kebutuhan tetapi untuk memenuhi keinginan, yang dilakukan secara berlebihan sehingga menimbulkan pemborosan. Perilaku konsumtif terjadi karena mahasiswa mempunyai kecenderungan materialistik, hasrat yang besar untuk memiliki benda-benda tanpa memperhatikan kegunaannya atau kebutuhannya dan sebagian besar pembelian yang dilakukan didorong keinginan untuk memenuhi hasrat kesenangan semata.⁷

Berdasarkan wawancara dari salah satu mahasiswa ekonomi syariah angkatan 2020 yaitu menurut Rosadi mahasiswa Ekonomi syariah menyatakan bahwa dirinya memiliki gaya hidup dan perilaku konsumtif yang cenderung boros seperti, sering nongkrong di cafe, dan juga sering melakukan pembelian barang-barang yang tidak dibutuhkan hanya keinginan semata.⁸

Berdasarkan uraian latar belakang diatas, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul: **PENGARUH PINJAMAN ONLINE DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF PADA MAHASISWA EKONOMI SYARIAH ANGKATAN 2020 DALAM PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH**

⁷ Eni Lestarina dan Hasnah Karimah, *Perilaku Konsumtif dikalangan Remaja*, Jurnal Riset Tindakan Indonesia, Volume 2, No 2, 2017, h. 3

⁸ Wawancara dengan Rosadi, 6 Februari 2024, di Fakultas Syariah dan Hukum

Batasan Masalah

Agar penelitian ini terarah tidak menyimpang dari topik yang dipersoalkan

Apakah penulis memberi batasan permasalahan yaitu peneliti hanya fokus pada :

1. Penelitian ini hanya meneliti pada pengaruh pinjaman *online* dan gaya hidup terhadap perilaku konsumtif pada mahasiswa ekonomi syariah angkatan 2020 dalam perspektif Ekonomi Syariah.

2. Penelitian hanya dilakukan kepada mahasiswa ekonomi syariah angkatan 2020 UIN SUSKA Riau.

Rumusan Masalah

Berdasarkan batasan masalah diatas, rumusan masalah dalam penelitian ini dirumuskan sebagai berikut :

- a) Apakah pinjaman *online* berpengaruh terhadap perilaku konsumtif pada mahasiswa ekonomi syariah angkatan 2020 dalam perspektif ekonomi syariah secara parsial ?
- b) Apakah gaya hidup berpengaruh terhadap perilaku konsumtif pada mahasiswa ekonomi syariah angkatan 2020 dalam perspektif ekonomi syariah secara parsial ?
- c) Apakah pinjaman *online* dan gaya hidup berpengaruh terhadap perilaku konsumtif pada mahasiswa ekonomi syariah angkatan 2020 dalam perspektif ekonomi syariah secara simultan ?

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

D. Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian

Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian ini adalah :

- a. Untuk menjelaskan pengaruh pinjaman *online* terhadap perilaku konsumtif pada mahasiswa ekonomi syariah angkatan 2020 dalam perspektif ekonomi syariah secara parsial ?
- b. Untuk menjelaskan pengaruh gaya hidup terhadap perilaku konsumtif pada mahasiswa ekonomi syariah angkatan 2020 dalam perspektif ekonomi syariah secara parsial ?
- c. Untuk menjelaskan pengaruh pinjaman *online* dan gaya hidup terhadap perilaku konsumtif pada mahasiswa ekonomi syariah angkatan 2020 dalam perspektif ekonomi syariah secara simultan ?

2. Manfaat Penelitian

Penelitian yang dilakukan dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak yang akan menikmati atau membaca hasil penelitian ini. Berikut beberapa manfaat penelitian :

Menambah wawasan dan pengetahuan penulis tentang pengaruh pinjaman *online* terhadap perilaku konsumtif pada mahasiswa ekonomi syariah 2020.

Menambah wawasan dan pengetahuan penulis tentang pengaruh gaya hidup terhadap perilaku konsumtif pada mahasiswa ekonomi syariah angkatan 2020.

Sebagai salah satu syarat penulis untuk menyelesaikan studi program strata 1 (S1) pada Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Sistematika Penulisan

Sistematika merupakan uraian secara garis besar mengenai apa yang menjadi dasar atau acuan dari suatu penelitian. Dalam penulisan sistematika ini akan disajikan secara menyeluruh untuk memudahkan dalam melakukan penulisan dan memahami penulisan ini ditulis dalam sistematika sebagai berikut:

BAB I: PENDAHULUAN

Bab ini merupakan bab pendahuluan yang terdiri dari latar belakang masalah, permasalahan yang memuat, batasan masalah dan rumusan masalah serta ditambah dengan tujuan penelitian dan manfaat penelitian.

BAB II: KAJIAN PUSTAKA

Dalam bab ini diuraikan landasan teori yang nantinya akan sangat membantu dalam analisis hasil penelitian, pandangan islam serta penelitian terdahulu.

BAB III: METODE PENELITIAN

Dalam bab ini diuraikan tentang metode penelitian, yang meliputi pendekatan penelitian, jenis dan sumber data, populasi dan sampel serta analisis data.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

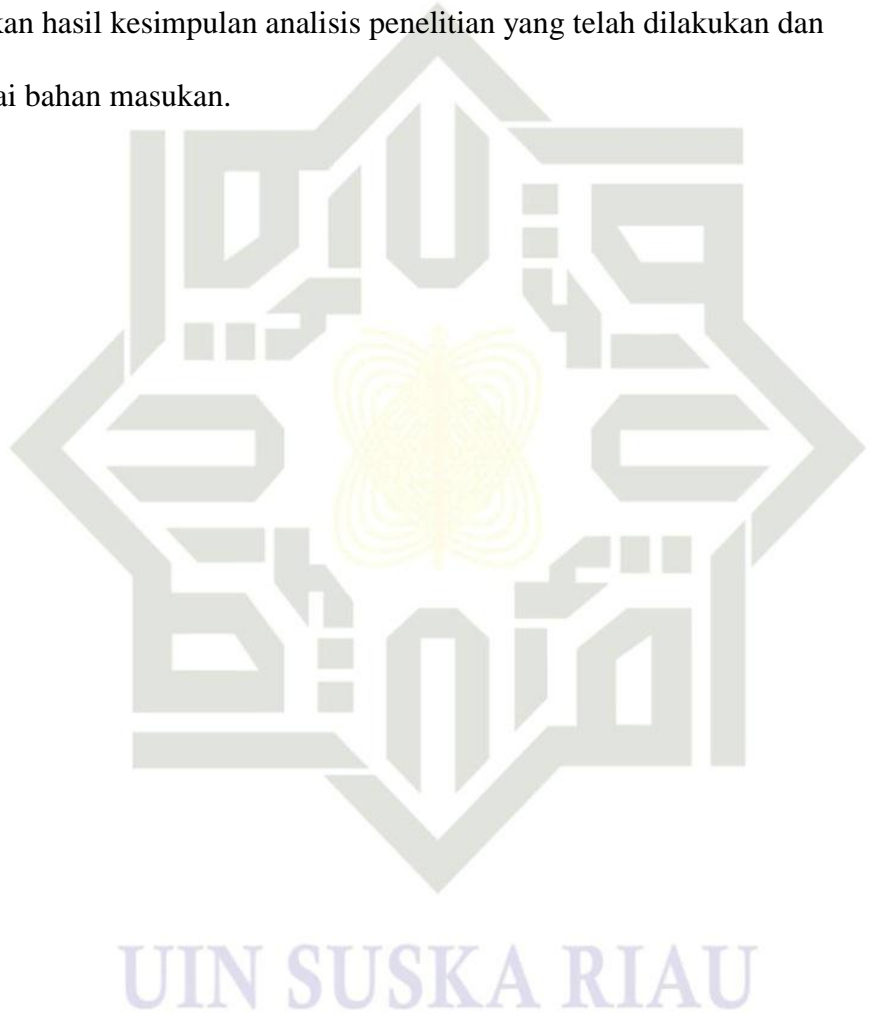


BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Dalam bab ini penulis akan mengemukakan tentang analisis data dan pembahasan dari hasil penelitian.

BAB V: PENUTUP

Bab ini memaparkan hasil kesimpulan analisis penelitian yang telah dilakukan dan saran-saran sebagai bahan masukan.



- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB II

TINJAUAN PUSTAKA

4. Pinjaman Online

Pengertian Pinjaman Online

Secara harfiah, pengertian pinjaman adalah memakai barang (uang dan sebagainya) orang lain untuk sementara waktu. Pinjaman adalah pengalihan hak milik harta atas harta, dimana pengalihan tersebut merupakan kadah dari *Qardh* (pinjaman). *Qardh* secara bahasa, bermakna *al-Qath'u* yang berarti memotong. Harta yang disodorkan kepada orang yang berhutang disebut *Qardh*, karena merupakan potongan dari harta orang yang memberikan hutang. Kemudian kata itu digunakan sebagai bahasa kiasan dalam keseharian yang berarti pinjam meminjam antar sesama.⁹

Pinjaman *online* adalah fasilitas pinjaman uang oleh penyedia jasa keuangan yang beroperasi secara *online* penyedia pinjaman *online* tersebut biasa dikenal dengan sebutan *fintech* (*financial technology*). Pinjaman *online* yang langsung cair dan tanpa jaminan merupakan solusi alternatif bagi masyarakat yang membutuhkan dana tunai tanpa harus mengajukannya secara tatap muka.¹⁰

⁹ Sari Ramadanti, "Analisis Pinjaman Uang Online Pada Aplikasi Kredit Pintar Perspektif Hukum Ekonomi Syariah", (Skripsi: UIN Syarif Hidayatullah Jakarta, 2022), h. 16

¹⁰ Muhammad Amin, "Dampak Pinjaman Online Ilegal di Kota Palangka Raya", (Skripsi: UIN Palangka Raya, 2021), h. 16

Pinjaman *online* adalah bagian dari pengembangan financial technology (fintech), dimana hal ini merupakan bagian dari penggunaan teknologi pada sistem keuangan yang menghasilkan produk, layanan dan teknologi dan atau model bisnis baru yang dapat berdampak pada sistem stabilitas moneter, stabilitas sistem keuangan, efisiensi, kelancaran, keamanan, dan keandalan sistem pembayaran.¹¹

2. Kelebihan dan Kekurangan Pinjaman *Online*

Dalam situs pajak online, pinjaman *online* diartikan sebagai sebuah fasilitas pinjaman uang yang disediakan oleh penyedia jasa layanan keuangan berbasis *online*. Karena pinjaman *online* dilakukan melalui jaringan, hal tersebut mempunyai keunggulan tersendiri yaitu proses pengajuan pinjam meminjam uang lebih cepat dibandingkan dengan sistem pinjam meminjam secara konvensional. Proses yang cepat dan kemudahan dalam meminjam menjadi daya tarik sendiri bagi masyarakat yang membutuhkan modal dalam waktu cepat, namun adanya kemudahan tersebut beriringan dengan adanya kekurangan dari adanya pinjaman *online* yaitu terdapat batasan dalam jumlah nominal yang dapat dipinjam, serta asimetri informasi yang tidak jelas mengenai berbagai biaya yang akan di tanggung konsumen.¹²

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

¹¹ Asma Savitri, et.al, *Pinjaman Online di Masa Pandemi Covid-19 bagi Masyarakat Aceh*, Jurnal Ekonomi Manajemen dan Bisnis, volume 22, no. 2, (2021), h. 117

¹² Maylani Ersu Kurniati, "Pengaruh Persepsi Etis dan Religiusitas Terhadap Minat UMKM Menggunakan Pinjaman Online di Kecamatan Pondok Gede Kota Bekasi", (Skripsi: UIN Prof K.H Saifuddin Zuhri), h. 32

Pinjaman Online Dalam Pandangan Islam

Allah SWT berfirman :

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن كُنْتُمْ مُؤْمِنِينَ

Artinya : “Wahai orang-orang yang beriman, bertakwalah kepada Allah dan tinggalkan sisa riba (yang belum dipungut) jika kamu orang-orang mukmin”. (Q.S Al-Baqarah:278)¹³

Berdasarkan ayat di atas, sistem suku bunga yang diberikan pada pinjaman bank atau pinjaman *online* biasa merupakan salah satu bentuk riba. Begitu pula dengan jumlah bunga tambahan tersebut masih dalam Daftar transaksi yang dilarang atau tidak.

Fintech syariah berpotensi mendorong inklusi keuangan dengan memenuhi kebutuhan segmen pasar yang belum memiliki rekening bank. Fintech syariah juga memberikan solusi bagi usaha mikro, kecil, dan menengah dengan menjembatani kesenjangan antara lembaga keuangan dan pihak-pihak yang membutuhkan pembiayaan suatu proyek.¹⁴

Dalam Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN MUI) No. 117/DSN-MUI/IX/2018 dan Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah sudah dijelaskan bahwa seseorang yang memberikan hutang tidak boleh mengambil manfaat atas yang dihutangi. Penyelenggara pada pinjaman *online* wajib mengajukan pendaftaran dan perizinan kepada

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

¹³ Departemen Agama Republik Indonesia, *Al-Qur'an dan Terjemahan*, (Bandung, CV. Mikraj Khazanah, 2013), h. 47.

¹⁴ Pri Winarsih, *Memaknai Perkembangan Fintech Syariah Melalui Sistem Akad Syariah*, POPULER: Jurnal Penelitian Mahasiswa, Vol. 1.no. 3, (2022), h. 130–42.

Otoritas Jasa Keuangan (OJK), sebagaimana yang telah diatur dalam Pasal 7 peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 77/POJK.01/2016 tentang layanan pinjam meminjam uang berbasis teknologi informasi. Dengan demikian penyelenggara yang tidak mengantongi izin dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dikategorikan sebagai penyelenggara yang illegal atau pinjaman online ilegal.¹⁵

B. Gaya Hidup

1. Pengertian Gaya Hidup

Gaya hidup secara luas didefinisikan sebagai cara hidup yang diidentifikasi oleh bagaimana seseorang menghabiskan waktu mereka (aktivitas), apa yang mereka anggap penting dalam lingkungannya (ketertarikan), dan apa yang mereka pikirkan tentang diri mereka sendiri dan juga dunia di sekitarnya (pendapat). Gaya hidup pada dasarnya merupakan suatu perilaku yang mencerminkan masalah apa yang sebenarnya yang ada di dalam alam pikir pelanggan yang cenderung berbau dengan berbagai hal yang terkait dengan masalah emosi dan psikologi konsumen.¹⁶

Menurut Sutisna gaya hidup di definisikan sebagai cara hidup yang diidentifikasi bagaimana orang menghabiskan waktu mereka, apa yang mereka anggap penting dalam lingkungannya, dan apa yang mereka pikirkan tentang diri mereka sendiri dan juga dunia disekitarnya, gaya hidup juga

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

¹⁵ Pina Marlina, *Transaksi Pinjaman Online Dalam Perspektif Ekonomi Syariah*, Al-Kharaj, Volume 3, No. 2, h. 124.

¹⁶ Sugroho J. Setiadi, *Perilaku Konsumen*, (Jakarta: Kencana, 2013), edisi revisi, h. 80

© Hakcipta milik UIN Suska Riau
St. Isami University of Sultan Syarif Kasim Riau

didefinisikan sebagai pola dimana orang hidup dan menghabiskan waktu serta uangnya.¹⁷

Menurut Chaney gaya hidup adalah pola-pola tindakan yang membedakan antara satu orang dengan orang yang lainnya. Lebih lanjut Chaney menjelaskan bahwa gaya hidup merupakan seperangkat praktik dan sikap yang masuk akal dalam konteks tertentu. Hal ini juga sejalan dengan pendapat Kotler, gaya hidup seseorang dapat dilihat dari perilaku yang dilakukan oleh individu seperti kegiatan-kegiatan untuk mendapatkan atau mempergunakan barang-barang dan jasa. Maka gaya hidup dalam hal ini dapat dikategorikan dalam pengetahuan, sikap dan tindakan. Gaya hidup dapat dipahami sebagai sebuah karakteristik seseorang secara kasat mata, yang menandai sistem nilai, serta sikap terhadap diri sendiri dan lingkungannya. Menurut Piliang gaya hidup merupakan kombinasi dan totalitas cara, tata, kebiasaan, pilihan, serta objek-objek yang mendukungnya, dalam pelaksanaannya dilandasi oleh sistem nilai atau sistem kepercayaan tertentu.¹⁸

Gaya hidup terbagi menjadi dua, yaitu :

Gaya hidup normatif yaitu gambaran harapan-harapan kultural yang dibebankan kepada individu-individu oleh masyarakat dan merujuk pada sistem ekonomi dan konsumsi sebuah masyarakat.

- Hak Cipta Diindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

¹⁷ Sunita, *Pengaruh Gaya Hidup dan Harga terhadap Keputusan Pembelian Sepatu*, Jurnal Ilmu Manajemen, Volume 2, No. 4, (2014), h. 143

¹⁸ Andriam, et.al., *Perilaku Konsumen*, (Malang: Rena Cipta Mandiri, 2022), Cet. Ke-1, h. 38

Gaya hidup pribadi merupakan keyakinan individu tentang aktivitas konsumsi individu dalam kultur dan sub kultur mereka.¹⁹

Indikator Gaya Hidup

Dalam indikator Gaya Hidup seseorang antara lain :

a) Kegiatan (*Activity*)

Kegiatan dengan pertanyaan apa yang dikerjakan seseorang, produk apa yang dibeli atau digunakan, kegiatan apa yang mereka lakukan untuk mengisi waktu luang, serta berbagai aktivitas lainnya. Kegiatan biasanya dapat diamati.

b) Minat (*Interest*)

Minat berhubungan dengan kesukaan, kegemaran dan prioritas dalam hidup seseorang, minat juga berkaitan dengan objek, peristiwa, atau topik tertentu yang menjadi perhatian khusus maupun terus menerus bagi seseorang, menjadi pusat perhatian.

Opini (*Opinion*)

Opinion merupakan pendapat pandangan dan perasaan seseorang dalam menanggapi isu-isu tertentu. Opini digunakan untuk mendeskripsikan penafsiran, harapan, dan evaluasi seperti kepercayaan mengenai maksud orang lain, antisipasi sehubungan dengan peristiwa

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

¹⁹Desi Budi Yanti Man, "Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Keputusan Pembelian *Jilbab Syar'i*" (Skripsi: UIN Sumatra Utara, 2018), h. 8-9.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
masa yang akan datang, dan penimbangan konsekuensi yang memberi ganjaran atau menghukum dari jalannya tindakan alternative.²⁰

Gaya hidup menggambarkan seseorang dalam berinteraksi dengan lingkungannya. Bagi masyarakat high income berbelanja sudah menjadi *lifestyle* mereka, mereka akan rela mengorbankan sesuatu demi mendapatkan produk yang mereka senangi. Dimensi dan indikator gaya hidup yaitu :

- 1) Kegiatan adalah apa yang dikerjakan konsumen, produk apa yang dibeli atau digunakan, kegiatan apa yang dilakukan untuk mengisi waktu luang. Walaupun kegiatan ini biasanya dapat diamati, alasan untuk tindakan tersebut jarang dapat diukur secara langsung.
- 2) Minat merupakan apa yang konsumen anggap menarik untuk meluangkan waktu dan mengeluarkan uang. Minat merupakan faktor pribadi dalam mempengaruhi proses pengambilan keputusan.
- 3) Opini digunakan untuk mendiskripsikan penafsiran, harapan dan evaluasi, seperti kepercayaan mengenai maksud orang lain.²¹

Menurut Surmawan pengukuran mengenai gaya hidup dapat dilakukan psikografik (*psychographic*). Psikografik adalah suatu instrumen untuk mengukur gaya hidup, yang memberikan pengukuran kuantitatif dan bisa

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

²⁰ Doni Juni Priansa, *Perilaku Konsumen dalam Persaingan Bisnis Kontemporer*, (Bandung: Alfabeta, 2017), h. 185

²¹ Rifa Ulviani, Tedi pitri, *Pengaruh Persepsi, Konsep Diri, Dan Gaya Hidup Terhadap Keputusan Pembelian Pada Perhiasan Di Toko Emas Pulau Indah*, Jurnal Mahasiswa Manajemen, Volume 2, no. 2, (2021), h. 6.

dipakai untuk menganalisis data yang sangat besar. Psikografik analisis biasanya untuk melihat segmen pasar. Analisis psikografik sering juga diartikan sebagai suatu riset konsumen yang menggambarkan segmen konsumen dalam hal kehidupan mereka, pekerjaan dan aktivitas lainnya. Psikografik berarti menggambarkan (*graph*) psikologi konsumen (*psyco*). Psikografik adalah pengukuran kuantitatif gaya hidup, kepribadian dan demografik konsumen. Psikografik sering diartikan sebagai pengukuran AIO (*Activity, Interest, Opinion*).²²

3. Gaya Hidup Dalam Pandangan Islam

Dalam pandangan Islam gaya hidup tersebut dapat dikelompokkan menjadi 2 golongan pertama gaya hidup Islami, kedua gaya hidup Jahiliya. Gaya hidup Islami mempunyai landasan yang mutlak dan kuat, yaitu Tauhid, inilah gaya hidup orang beriman. Adapun gaya hidup jahiliya adalah landasannya bersifat relatif dan rapuh, yaitu syirik, inilah gaya hidup orang kafir. Setiap muslim sudah menjadi keharusan baginya untuk memilih gaya hidup Islami dalam menjalani hidup dan kehidupannya.²³

Sebagaimana Allah SWT berfirman pada QS. Hud (11):116 :

فَلَوْلَا كَانَ مِنَ الْفُرُوقِ مِنْ قَبْلِكُمْ أُولُوا بَقِيَّةٍ يَنْهَوْنَ عَنِ الْفَسَادِ فِي الْأَرْضِ إِلَّا قَلِيلًا مِمَّنْ أَنْجَيْنَا مِنْهُمْ وَاتَّبَعَ الَّذِينَ ظَلَمُوا مَا أُتْرِفُوا فِيهِ وَكَانُوا مُجْرِمِينَ

²² unita, Yessi Artanti, *Pengaruh Gaya Hidup Dan Harga Terhadap Keputusan Pembelian Sepatu Pria Di Kabupaten Mojokerto*, Jurnal Ilmu Manajemen, Volume 2, no. 4, (2014), h. 1435.

²³ Desi Budi Yanti Man, *op.cit*, h.10.

Artinya : “Maka, mengapa tidak ada di antara generasi sebelum kamu sekelompok orang yang mempunyai keutamaan yang melarang (berbuat) kerusakan di bumi, kecuali sebagian kecil, yaitu orang yang telah Kami selamatkan di antara mereka? Orang-orang yang zalim hanya mementingkan kenikmatan dan kemewahan dan mereka adalah orang-orang yang berdosa.”. (Q.S. Hud:116)²⁴.

Berdasarkan terjemahan diatas menjelaskan tentang bagaimana seharusnya manusia berperilaku agar sesuai dengan ketentuan dan ajaran agama yaitu dengan tidak mementingkan kenikmatan yang mewah dengan sia-sia dan tidak ada manfaatnya. Dalam Islam, segala bentuk kegiatan yang dilakukan oleh manusia diatur dan dilakukan dengan manfaat atas dasar kesejahteraan dan bukan yang bersifat berlebihan. Bekerja dengan pekerjaan yang baik, makan dan minum dengan yang halal dan berperilaku dengan tidak berlebih-lebihan.

Berikut ini merupakan beberapa prinsip dasar gaya hidup islami :

a) Berniat untuk ibadah

Dalam menjalankan kehidupan didunia ini, baik dalam hal yang bersifat modern ataupun konvensional semua itu harus berdasarkan niat ibadah kepada Allah.

b) Baik dan pantas

Segala gaya dikehidupan didunia ini, harus berlandaskan pada dasar yang baik dan pantas, yang artinya harus sesuai syariat, akal sehat, serta adat istiadat.

²⁴ Departemen Agama Republik Indonesia, *Loc. Cit*, h. 234.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
c) Halal dan *thayyib*

Segala hal yang digunakan untuk menunjang gaya hidup harus bersifat halal secara hukum Islam, serta *thayyib* atau tidak akan merugikan atau menyakiti orang lain.

d) Tanpa kebohongan (amanah)

Kehidupan dalam agama Islam sangat dilarang, semua orang harus memiliki sifat jujur sebagai dasar utama dalam menjalankan kehidupan didunia.²⁵

C. Perilaku Konsumtif

1. Pengertian Perilaku Konsumtif

Konsumtif sendiri merupakan perilaku timbulnya keinginan untuk membeli barang yang kurang diperlukan untuk memenuhi kepuasan pribadi dan konsumtif juga bisa di artikan sebagai tindakan membeli barang bukan untuk mencukupi kebutuhan tetapi untuk memenuhi keinginan yang dilakukan secara berlebihan sehingga menimbulkan pemborosan, seperti seseorang yang membeli sejumlah barang dan jasa untuk di konsumsi.²⁶

Menurut Sumartono, perilaku konsumtif adalah suatu perilaku yang tidak lagi didasarkan pada pertimbangan yang rasional, melainkan karena adanya keinginan yang sudah mencapai taraf tidak rasional lagi. Perilaku

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

²⁵ Shintya Novita Sari, "Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Program Studi Pendidikan Ekonomi Fakultas Tarbiyah dan Keguruan di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau", (Skripsi: UIN SUSKA RIAU, 2021), h. 16-17

²⁶ Arisa Umasangaji, William G. Louhenapessy, Geradin Rehatta, *Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Program Studi Pendidikan Ekonomi Angkatan 2019-2020*, Jurnal Jendral Pengetahuan, Volume 16, no. 2, (2023), h. 165

konsumtif melekat pada seseorang bila orang tersebut membeli sesuatu diluar kebutuhan (*need*) tetapi sudah kepada faktor keinginan (*want*).²⁷

Perilaku konsumtif adalah pemenuhan juga pembelian berbagai kebutuhan yang lebih mengutamakan faktor keinginan disbanding kebutuhan dan cenderung dikuasai oleh hasrat kesenangan dan keduniawian semata. Pendapat lain juga disampaikan mengenai perilaku yaitu perilaku seseorang yang irasional, cenderung materialistis, serta hasrat menggebu untuk memiliki berbagai barang mewah dan berlebihan dalam menggunakan barang/jasa dan didorong oleh semua keinginan untuk memenuhi kesenangan semata.²⁸

Menurut Assuari, tingkat keinginan seseorang menenpati tingkat yang paling tinggi dalam pembelian sehingga perilaku konsumtif dapat terjadi karena beberapa hal berikut :

- Pembelian ingin tampak berbeda dari yang lain
- Remaja melakukan pembelian atau pemakaian dengan maksud untuk menunjukkan bahwa dirinya berbeda dengan yang lain.
- Ikut-ikutan
- Seseorang melakukan tindakan pembelian hanya untuk meniru orang lain atau kelompoknya dan mengikuti mode yang sedang beredar.
- Pengalaman belajar

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

²⁷ Auskarni, *Pengaruh Gaya Hidup dan Konsep Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Makassar*, h. 3

²⁸ Yola Armelia, Agus Irianto, *Pengaruh Uang Saku dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa*, Volume 4, no. 3, (2021), h. 419

Kunci untuk memahami perilaku pada konsumen terletak pada kemampuan menginterpretasikan dan meramalkan proses belajar konsumen.

Kepribadian

Kepribadian didefinisikan sebagai pola ciri-ciri seseorang yang menjadi faktor penentu dalam perilaku responnya.

Konsep diri dan citra diri

Konsep diri dipengaruhi oleh kebutuhan psikologis dan fisik yang dibawa sejak lahir dan dipelajari selama proses perkembangan diri.

Biasanya orang memilih suatu produk dan merek yang sesuai dengan konsep dirinya.²⁹

2. Indikator Perilaku Konsumtif

Indikator perilaku konsumtif menurut Sumartono yaitu :

a) Membeli produk karena penawaran khusus

Konsumen membeli sesuatu barang karena adanya penawaran khusus jika membeli barang tersebut.

b) Membeli produk karena penampilannya yang menarik

Konsumen sangat mudah untuk membeli suatu produk dikarenakan penampilannya yang menarik. Artinya motivasi untuk membeli produk tersebut hanya karena penampilan produk tersebut menarik.

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

²⁹ Adi Warsidi, *Perilaku Konsumtif Merusakkan Karakter Bangsa*, (Jakarta Timur: CV Rizky Aditya, 2021), h. 13-14



- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- © Hak cipta milik UIN Suska Riau
- c) Membeli produk demi menjaga penampilan diri dan gengsi
- Konsumen mempunyai keinginan membeli yang tinggi, karena pada umumnya perempuan dewasa awal mempunyai ciri khas dalam berpakaian, berdandan, gaya rambut dan sebagainya dengan tujuan agar mereka selalu berpenampilan yang dapat menarik perhatian orang lain.
- d) Membeli produk atas pertimbangan harga (bukan atas dasar manfaat atau kegunaannya)
- Konsumen cenderung berperilaku yang ditandakan oleh adanya kehidupan mewah sehingga cenderung menggunakan segala hal yang dianggap paling mewah.
- e) Membeli produk hanya sekedar menjaga symbol status
- Konsumen mempunyai kemampuan membeli yang tinggi baik dalam berpakaian, berdandan, gaya rambut dan sebagainya sehingga hal tersebut dapat menunjang sifat eksklusif dengan barang yang mahal dan memberi kesan berasal sari kelas social yang lebih tinggi.
- f) Memakai produk karena unsur konformitas terhadap model yang mengiklankan
- Konsumen cenderung meniru perilaku tokoh yang diidolaknya dalam bentuk menggunakan segala sesuatu yang dapat dipakai tokoh idolanya.
- g) Membeli produk dengan harga mahal untuk meningkatkan rasa percaya diri
- State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

- © Hak cipta milik UIN Suska Riau
- Konsumen sangat terdorong untuk mencoba suatu produk karena mereka percaya apa yang dikatakan oleh iklan tersebut dapat mnumbuhkan rasa percaya diri.
- h) Mencoba lebih dari dua produk sejenis
 - i) Konsumen akan cenderung menggunakan produk dengan jenis yang sama tetapi dengan merek yang lain dari produk yang sebelumnya ia gunakan, meskipun produk tersebut belum habis dipakainya.³⁰

3. Perilaku Konsumtif Dalam Pandangan Islam

Islam mengatur perilaku manusia dalam memenuhi setiap kebutuhan hidup individu dalam setiap ajaran agamanya. Dalam Islam kegiatan konsumsi pun telah diatur di dalamnya, demi kemaslahatan hidup manusia Al-Qur'an dan As-Sunnah mengatur seluruh aktivitas mengenai konsumsi.

Perilaku konsumtif masuk dalam kategori perilaku boros karena perilaku ini merupakan perilaku yang bertujuan hanya membeli barang untuk memuaskan kesenangannya. Pada hakikatnya, setiap individu memiliki kecendrungan akan perilaku konsumtif, namun tidak semua individu dapat melakukan perilaku tersebut.³¹

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

³⁰ Siyan Adiputra, Clara Moningka, *Gambaran Perilaku Konsumtif Terhadap Sepatu pada Perempuan Dewasa Awal*, Jurnal PSIBERNETIKA, Volume 5, no. 2, (2012), h. 78-79

³¹ Dinda Putri Mahendra, *Perilaku Konsumtif Ditinjau dari Harga Diri dan Citra Merek pada Suatu Remaja*, Skripsi: UIN Raden Intan Lampung, (2020), h. 19

Sebagaimana yang dijelaskan dalam agama Islam, manusia dilarang untuk berperilaku boros, salah satu ayat Al-Qur'an yang membahas tentang perilaku boros yaitu surat Al-Furqan ayat 67 :

وَالَّذِينَ إِذَا أَنْفَقُوا لَمْ يُسْرِفُوا وَلَمْ يَقْتُرُوا وَكَانَ بَيْنَ ذَلِكَ قَوَامًا

Artinya: “Dan orang-orang yang apabila membelanjakan (harta), mereka tidak berlebihan, dan tidak (pula) kikir, dan adalah (pembelanjaan itu) di tengah-tengah antara yang demikian.” (Q.S. Al-Furqan:67)³²

Makna dari ayat Al-Qur'an diatas menjelaskan diantara tanda-tanda hamba Tuhan Yang Maha Penyayang adalah bersikap sederhana dalam membelanjakan harta, baik untuk diri mereka maupun keluarga. Mereka tidak berlebih-lebihan dan tidak pula kikir dalam pembelanjaan itu, tetapi ditengah-tengah keduanya.

Penelitian Terdahulu

Beberapa hasil penelitian yang telah dilakukan oleh peneliti terdahulu yang ada hubungannya dengan tema penulisan penelitian ini antara lain:

Tabel II. 1
Penelitian Terdahulu

No	Nama	Judul	Perbedaan	Persamaan	Hasil
1	Shidya Novita Sari (2021)	Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Program Studi	Pada penelitian ini hanya menggunakan 2 variabel yaitu variabel independen Gaya Hidup	Menggunakan 1 variabel independen yang sama yaitu Gaya Hidup dan menggunakan	Berdasarkan hasil penelitian dan analisis data yang dilakukan dengan hasil akhir menunjukkan (0,1832<0.356>0.239) maka terdapat pengaruh yang

³² Departemen Agama Republik Indonesia, *Loc. Cit*, h. 365.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
 1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hakcipta milik Universitas Sultan Syarif Kasim Riau

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Nama	Judul	Perbedaan	Persamaan	Hasil
<p>Shak cipta milik UIN Suska Riau</p> <p>State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau</p>	<p>Pendidikan Ekonomi Fakultas Tarbiyah dan Keguruan di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau</p>	<p>dan variabel dependen Perilaku Konsumtif</p>	<p>an 1 variabel dependen yang sama yaitu Perilaku Konsumtif</p>	<p>signifikan antara gaya hidup terhadap perilaku konsumtif mahasiswa di fakultas tarbiyah prodi pendidikan ekonomi di UIN Suska Riau.</p>
<p>Anisa Saru Dewi (2022)</p>	<p>Pengaruh Pinjaman Online Terhadap Peningkatan Gaya Hidup Pada Masyarakat DKI Jakarta</p>	<p>Pada penelitian ini menggunakan variabel dependen Peningkatan Gaya Hidup</p>	<p>Menggunakan variabel independen yang sama yaitu Pinjaman Online</p>	<p>1. Variabel pinjaman online memiliki hubungan yang lemah dengan peningkatan gaya hidup, hal tersebut berdasarkan perhitungan uji koefisien korelasi dengan hasil 0,362 dan nilai tersebut masuk dalam kategori lemah 2. Variabel pinjaman online berpengaruh terhadap peningkatan gaya hidup sebesar 13%, hal tersebut berdasarkan perhitungan uji koefisien determinasi.</p>

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mengemukakan sumber dan menyebutkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Nama	Judul	Perbedaan	Persamaan	Hasil
Desi Budhi Yanti Man (2018)	Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Keputusan Pembelian Jilbab Syar'i	Pada penelitian ini menggunakan variabel dependen Keputusan Pembelian	Menggunakan 1 variabel independen yang sama yaitu Gaya Hidup	Variabel gaya hidup (X) hanya memberikan pengaruh 11,9% terhadap keputusan pembelian jilbab syar'i (Y). Berdasarkan hasil uji hipotesis dapat peneliti simpulkan bahwa variabel gaya hidup memiliki pengaruh signifikan positif atau searah terhadap keputusan pembelian.

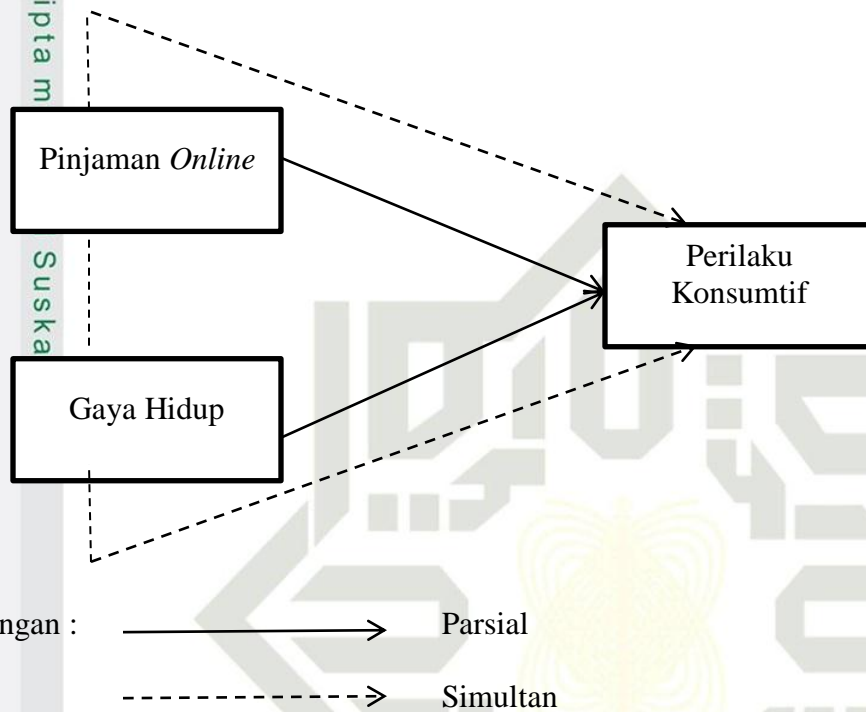
Sumber: Berbagai Penelitian Terdahulu

Erangka Berpikir

Kerangka berpikir merupakan sebuah model atau gambaran berupa konsep yang di dalamnya menjelaskan atau mendeskripsikan tentang suatu hubungan antara variabel yang satu dengan yang lain.³³ Dalam penelitian ini peneliti mengkaji dan meneliti bahwa pengaruh Pinjaman *Online* dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Konsumtif. Dalam kerangka pemikiran ini menggambarkan hubungan antara variabel independen (X) dan variabel dependen (Y) dalam penelitian ini variabel-variabel adalah :

³³ Achri Firdaus, et.al, *Metodologi Penelitian Ekonomi*, (Aceh: Yayasan Penerbit Muhammad Zaini, 2021) h.25

Gambar II. 1
Kerangka Pemikiran



Hipotesis

Hipotesis merupakan jawaban sementara terhadap rumusan masalah penelitian, dimana rumusan masalah penelitian telah dinyatakan dalam bentuk kalimat pertanyaan.³⁴ Hipotesis dari penelitian ini adalah:

H₀₁= Tidak terdapat pengaruh secara parsial pinjaman *online* terhadap perilaku konsumtif mahasiswa ekonomi syariah angkatan 2020.

H_{a1}= Terdapat pengaruh secara parsial pinjaman *online* terhadap perilaku konsumtif mahasiswa ekonomi syariah angkatan 2020.

³⁴ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, dan K&D*, (Bandung:Alfabeta, 2017), h. 63

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
 1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta m Suska State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

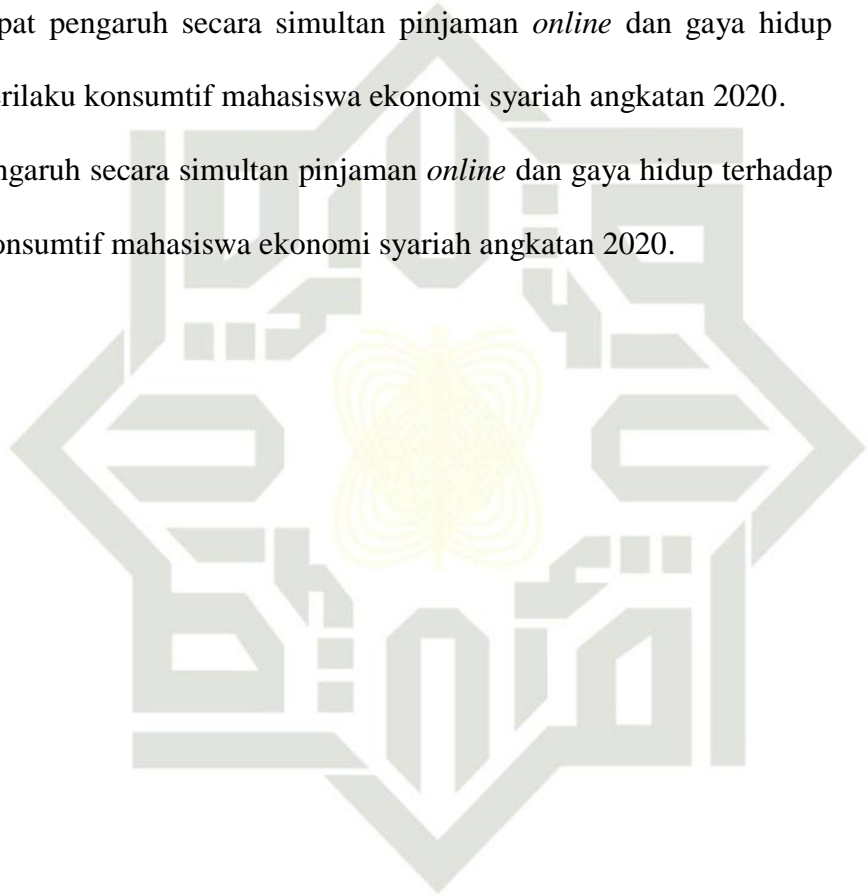
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Ha2= Tidak terdapat pengaruh secara parsial gaya hidup terhadap perilaku konsumtif mahasiswa ekonomi syariah angkatan 2020.

Ha2= Terdapat pengaruh secara parsial gaya hidup terhadap perilaku konsumtif mahasiswa ekonomi syariah angkatan 2020.

Ha3= Tidak terdapat pengaruh secara simultan pinjaman *online* dan gaya hidup terhadap perilaku konsumtif mahasiswa ekonomi syariah angkatan 2020.

Ha3= Terdapat pengaruh secara simultan pinjaman *online* dan gaya hidup terhadap perilaku konsumtif mahasiswa ekonomi syariah angkatan 2020.



BAB III

METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif, metode yang menekankan pengukuran secara objektif terhadap fenomena sosial. Sugiyono menyatakan metode penelitian kuantitatif dapat diartikan sebagai metode penelitian yang berlandaskan pada filsafat positivisme, digunakan untuk meneliti pada populasi atau sampel tertentu. Teknik pengambilan sampel pada umumnya dilakukan secara random, pengumpulan data menggunakan instrumen penelitian, analisis data bersifat kuantitatif/statistik dengan tujuan untuk menguji hipotesis yang telah ditetapkan.³⁵

B. Lokasi Penelitian

Penelitian ini dilakukan pada mahasiswa ekonomi syariah angkatan 2020 Fakultas Syariah dan Hukum UIN SUSKA Riau. Pemilihan tempat penelitian ini karena lokasi tersebut mudah diakses yang dapat memudahkan pengumpulan data sehingga mengoptimalkan efisiensi penelitian ini.

C. Subjek dan Objek Penelitian

1. Subjek Penelitian

Subjek penelitian ini adalah sumber utama dalam penelitian yang memiliki data mengenai variabel-variabel yang diteliti. Adapun yang menjadi subjek penelitian adalah mahasiswa ekonomi syariah angkatan 2020.

³⁵ Ibid, h.48

Objek Penelitian

Objek penelitian ini adalah apa yang menjadi sasaran peneliti. Yang dalam penelitian ini adalah “Pinjaman *Online* dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Ekonomi Syariah Angkatan 2020 Fakultas Syariah dan Hukum UIN SUSKA Riau”.

Populasi dan Sampel

1. Populasi

Populasi adalah sekelompok orang, benda atau hal yang menjadi sumber pengambilan sampel, sekumpulan yang memenuhi syarat-syarat tertentu yang berkaitan dengan masalah penelitian. Populasi adalah keseluruhan subjek penelitian, dapat berupa orang maupun wilayah. Populasi atau universe ialah jumlah keseluruhan dari unit analisis yang ciri-cirinya akan diduga. Jadi populasi dalam penelitian adalah keseluruhan sumber yang menjadi tempat akan diperoleh data. Persoalan berapa jumlah populasi dalam suatu penelitian tergantung dari kriteria subjek penelitian.³⁶ Adapun populasi dalam penelitian ini adalah mahasiswa ekonomi syariah angkatan 2020 di UIN SUSKA Riau.

Tabel III. 1
Jumlah Mahasiswa Ekonomi Syariah Angkatan 2020

KELAS	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	Total
Jumlah Mahasiswa	23	25	25	26	24	27	27	29	26	24	26	29	26	337

Sumber : Data Olahan Sendiri

³⁶ Rifa’I Abubakar, *Pengantar Metodologi Penelitian*, (Yogyakarta: SUKA-Press UIN Sunan Kalijaga, 2011) cet. 1, h. 58.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
 1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Jadi populasi pada penelitian ini berjumlah sebanyak 337 mahasiswa ekonomi syariah angkatan 2020 UIN SUSKA Riau.

Sampel

Sampel adalah sebagian dari populasi penelitian atau contoh dari keseluruhan populasi penelitian. Sampel adalah sebagian atau wakil populasi yang diteliti. Penelitian sampel dilakukan apabila kita bermaksud untuk menggeneralisasi hasil penelitian.³⁷ Teknik penentuan sampel pada penelitian ini adalah teknik *random sampling* atau *probability sampling* atau sampling acak adalah dikarenakan teknik pengambilan anggota sampel dari populasi dilakukan secara acak tanpa memperhatikan strata yang ada dalam populasi itu.³⁸ Untuk menentukan ukuran sampel dari populasi, ditentukan dengan menggunakan Rumus *Slovin*.

$$n = \frac{N}{1+(N \times e^2)}$$

Keterangan :

n = Jumlah sampel

N = Jumlah populasi

e = Angka konstan

e = Presentase kesalahan pengambilan sampel yang masih diinginkan

³⁷ *Ibid*, h. 59-60.

³⁸ Angiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*, (Bandung: Alfabeta, 2017), Cet. Ke-27, h. 82

Berdasarkan data mahasiswa ekonomi syariah angkatan 2020 UIN SUSKA Riau berjumlah sebanyak 337 mahasiswa. Kelonggaran ketidaktelitian karena kesalahan pengambilan sampel yang ditolelir 10%.

$$\frac{337}{(337 \times 10\%)^2}$$

$$\frac{337}{(337 \times 0,01)}$$

$$\frac{337}{4.37}$$

77, 116

Berdasarkan hasil perhitungan rumus *slovin*, maka jumlah sampel yang dapat diambil adalah 77 orang dengan menggunakan metode *random sampling*.

Sumber Data

Menurut sumbernya, data penelitian digolongkan sebagai data primer dan data sekunder. Data primer atau data tangan pertama adalah data yang diperoleh langsung dari subjek penelitian dengan menggunakan alat pengukuran atau alat pengambilan data langsung sebagai sumber informasi yang dicari. Data sekunder atau data tangan kedua adalah data yang diperoleh lewat pihak lain, tidak langsung diperoleh oleh peneliti dari subjek penelitiannya. Data sekunder biasanya berbentuk data dokumentasi atau data laporan yang telah tersedia.³⁹

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

³⁹ Bambang Sudaryana, Ricky Agusiady, *Metode Penelitian Kuantitatif*, (Yogyakarta: DEEPUBLISH, 2022), cet.1, h. 38.

Sumber Data Primer

Primer Data primer dalam penelitian ini diperoleh dengan cara memberikan kuesioner kepada responden mahasiswa ekonomi syariah angkatan 2020 UIN SUSKA Riau.

Sumber Data Sekunder

Data sekunder merupakan sumber yang tidak langsung memberikan data kepada pengumpulan data, misalnya lewat orang lain atau dokumen.⁴⁰ Dalam penelitian ini sumber data penelitian yang diperoleh diantaranya dari data-data yang ada, buku-buku, jurnal, skripsi dan yang berkaitan dengan penelitian penulis yang bersifat dokumentasi.

Variabel Penelitian

Variabel yang digunakan dalam penelitian ini terdiri dari dua jenis variable yaitu :

1. Variabel Independen

Variabel Independen dalam penelitian ini ada dua yaitu :

- 1) Variabel X1 = Pinjaman Online
- 2) Variabel X2 = Gaya Hidup

2. Variabel Dependen

Variabel Dependen dalam penelitian ini adalah perilaku konsumtif pada mahasiswa ekonomi syariah angkatan 2020 UIN SUSKA Riau.

⁴⁰ Sugiyono, *op.cit*, h. 137

Tabel III. 2
Tingkat Skala Likert

No	Jawaban	Notasi	Nilai Skor
1	Sangat Setuju	SS	5
2	Setuju	S	4
3	Netral	N	3
4	Tidak Setuju	TS	2
5	Sangat Tidak Setuju	STS	1

Sumber: Riyanto dan Hatmawan (2020)

Ciri skala *likert* ini adalah bahwa semakin tinggi skor yang diperoleh responden maka merupakan indikasi bahwa responden tersebut semakin positif terhadap objek diteliti.⁴¹

C Teknik Pengumpulan Data dan Instrumen Penelitian

1. Teknik Pengumpulan Data

a. Kuesioner

Kuesioner merupakan teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberi pertanyaan tertulis kepada responden untuk dijawabnya. Dalam hal ini memberikan kuesioner pada mahasiswa ekonomi syariah angkatan 2020 UIN SUSKA Riau.

b. Dokumen sekunder

Dokumen sekunder adalah dokumen yang ditulis berdasarkan laporan atau cerita orang lain.

⁴¹ Bachtiar, *Mendesain Penelitian Hukum* (Yogyakarta: CV Budi Utama, 2021), h. 26.

Instrument Penelitian

Instrument diartikan sebagai alat bantu yang dapat diwujudkan dalam benda, berikut instrument penelitian :

Tabel III. 3
Konsep Operasional Variabel

Variabel	Defenisi Variabel	Indikator	Skala
Pinjaman Online (X1)	Pinjaman online adalah fasilitas pinjaman uang oleh penyedia jasa keuangan yang beroperasi secara online penyedia pinjaman online tersebut biasa dikenal dengan sebutan <i>fintech</i> (<i>financial technology</i>)	1. Pinjaman 2. Platform 3. Pemberi pinjaman	Skala <i>Likert</i>
Gaya Hidup (X2)	Gaya hidup adalah pola hidup seseorang didunia yang diekspresikan dalam aktivitas, minat, dan opininya.	4. Aktivitas 5. Minat 6. Opini	Skala <i>Likert</i>
Perilaku Konsumtif (Y)	Perilaku konsumtif adalah suatu perilaku yang tidak didasarkan pada pertimbangan yang rasional, melainkan karena adanya keinginan yang sudah mencapai taraf tidak rasional lagi.	7. Membeli produk karena penawaran khusus 8. Membeli produk karena penampilannya yang menarik 9. Membeli produk demi menjaga penampilan diri dan gengsi 10. Membeli produk hanya sekedar menjaga symbol status	Skala <i>Likert</i>

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruhnya karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumbernya.
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Analisis deskriptif yang digunakan dalam penelitian ini adalah skala likert.

Skala Likert digunakan untuk mengukur sikap, pendapat dan persepsi seseorang atau sekelompok orang tentang fenomena sosial.⁴³

Dimana teknis analisis dimaksudkan untuk melihat apakah ada pengaruh peminatan online dan gaya hidup pada mahasiswa ekonomi syariah angkatan 2020 dalam perspektif ekonomi syariah. Yang dimana dilakukan dengan cara menyebarkan kuesioner kepada mahasiswa ekonomi syariah angkatan 2020, maka perlu pengolahan data dengan menggunakan program SPSS 29.

1. Uji Kualitas Data

Adapun uji yang digunakan untuk menguji kualitas data dalam penelitian ini adalah uji validitas dan uji reliabilitas :

a. Uji Validitas

Validitas merupakan suatu ukuran yang menunjukkan kevalidan atau kesahihan suatu instrument penelitian. Pengujian validitas itu mengacu pada sejauh mana suatu instrument dalam menjalankan fungsi. Instrument dikatakan valid jika instrument tersebut dapat digunakan untuk mengukur apa yang hendak diukur.⁴⁴

Uji Validitas dapat dilakukan dengan membandingkan nilai r hitung dengan r table untuk degree of freedom (df) = n-2 dimana n

Hak Cipta dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

⁴³ Sugiyono, *Metode Penelitian Pendidikan (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D)*, (Bandung: ALfabeta, 2014) h.134-135.

⁴⁴ *Ibid*, h. 63

merupakan jumlah sample. Apabila r hitung lebih besar dari pada r table maka data dikatakan valid dan sebaliknya.

b. Uji Realibilitas

Uji realibilitas data adalah suatu uji yang dilakukan untuk mengukur suatu kuesioner yang merupakan indikator dari suatu variable atau konstruk.⁴⁵

Uji realibilitas dalam penelitian ini menggunakan alpha cronbachalpha $>0,60$ maka ukuran kemantapan alpha dapat di inerpresetasikan sebagai berikut :

Tabel III. 4
Nilai Cronbachalpa

No	Nilai	Keterangan
1	0,00 – 0,20	Kurang Reliable
2	0,21 – 0,40	Kurang Lebih Reliable
3	0,41 – 0,60	Cukup Reliable
4	0,61 – 0,80	Reliable
5	0,81 – 1,00	Sangat Reliable

Sumber : Suharsimi Arikunto, (2010)

UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

⁴⁵ Alvira & Yesita Astarina, *Metodologi Penelitian* (Yogyakarta: CV andi OFFSET 2021) cetakan 1, edisi ke-1, h. 122

Uji Asumsi Klasik

Pengukuran klasik yang digunakan dalam penelitian ini meliputi Uji Normalitas, Uji Multikolinieritas, Uji Heteroskedastisitas, dan Uji Auto Kolerasi.

a. Uji Normalitas

Dalam penelitian uji normalitas data yang digunakan adalah uji statistik Kolmogrov-Smirnov. Pengambilan keputusannya digunakan pedoman jika nilai signifikan $< 0,05$ maka data tidak berdistribusi normal, sebaliknya jika nilai signifikan $> 0,05$ maka data berdistribusi normal.

b. Uji Multikolinieritas

Uji Multikolinieritas Metode yang digunakan untuk mendeteksi adanya multiko linieritas dalam penelitian ini dengan menggunakan *tolerance and variance inflation factor* (VIF). Uji multikolinieritas guna menghindari kebiasaan dalam proses pengambilan keputusan mengenai pengaruh pada uji parsial masing-masing variabel independen terhadap variabel dependen. Jika nilai VIP yang dihasilkan berkisar diantara 1-10 maka tidak terjadi multikolinieritas.

c. Uji Heterokedastisitas

Uji Heterokedastisitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan *variance* dari *residual* satu pengamatan ke pengamatan yang lain tetap, maka disebut homoskedastisitas dan jika berbeda disebut heterokedastisitas.

Dalam pengamatan ini dapat dilakukan dengan cara uji *Glejser*.

Uji *Glejser* adalah uji hipotesis untuk mengetahui apakah sebuah model regresi memiliki indikasi heteroskedastisitas dengan cara meregres absolut residual. Dasar pengambilan keputusan dengan uji *glejser* adalah:

- a) Jika nilai signifikansi > 0,05 maka data tidak terjadi heterosdastisitas.
- b) Jika nilai signifikansi < 0,05 maka data terjadi heterosdastisitas.

3. Uji Hipotesis

a. Uji Regresi Linear Berganda

Tujuan utama dalam penggunaan analisis ini untuk menduga nilai dari suatu variabel dalam hubungannya dengan variabel yang lain yang diketahui melalui persamaan garis regresinya. Persamaan umum regresi linier berganda adalah :

$$Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3$$

Keterangan :

Y = Perilaku Konsumen

α = konstanta = penduga bagi intersept (α)

β = koefisien regresi

X_1 = Pinjaman Online

X_2 = Gaya Hidup

b. Uji T (T-test)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

- 1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
- 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Uji t ini digunakan untuk membuktikan pengaruh yang signifikan antara variabel independen terhadap variabel dependen, dimana apabila t hitung lebih besar dari t tabel, menunjukkan diterimanya hipotesis yang diajukan. Apabila t hitung $>$ t tabel atau $\text{sig} < \alpha$ maka, H_0 ditolak dan H_a diterima dan apabila t hitung $<$ t tabel atau $\text{sig} > \alpha$ maka, H_0 diterima dan H_a ditolak.

c. Uji Simultan (Uji F)

Uji F digunakan pada dasarnya menunjukkan apakah semua variabel independen atau bebas yang dimasukkan dalam model mempunyai pengaruh secara bersama-sama terhadap variabel dependen atau variabel terikat.⁴⁶ Langkah-langkah pengujiannya adalah sebagai berikut :

1. Derajat kepercayaan = 5%
2. Derajat kebebasan F tabel (α , k , $n-k-1$)

$$\alpha = 0,05$$

k = jumlah variabel bebas

n = jumlah sampel

3. Menentukan f dengan rumus

$$f = R^2 / K$$

$$(1 - R^2)(n - k - 1)$$

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

⁴⁶ Dergibson Sugian Sugiarto, *Metode Statiskan Untuk Bisnis dan Ekonomi*, (Jakarta: Pt Garmedia Pastaka Utama, 2006), h. 259

Dimana :

R^2 = koefisien determinasi berganda

N = jumlah sampel

K = jumlah variabel bebas

Kesimpulan :

Apabila $f_{hitung} < f_{tabel}$, artinya tidak ada pengaruh secara simultan.

Apabila $f_{hitung} > f_{tabel}$, artinya ada pengaruh secara simultan.

4. Uji Koefisien Determinasi

Analisis koefisien determinasi (R^2) digunakan untuk mengetahui seberapa besar presentase sumbangan pengaruh variabel independen secara serentak terhadap variabel dependen. Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh variabel penelitian menggunakan aplikasi SPSS.

Uji ini untuk memprediksi atau meramalkan variabel X terhadap Y digunakan uji koefisien determinasi (R^2), nilai R^2 ini mempunyai range 0 sampai < 1 ($0 < R^2 < 1$). Semakin besar nilai R^2 (mendekati 1) maka semakin baik hasil regresi tersebut, dan apabila mendekati 0 maka variabel keseluruhan tidak bisa menjelaskan variabel terkait.

1. Profil Fakultas Syariah dan Hukum

1. Sejarah dan Dasar Hukum Pendirian Fakultas Syariah

Pendirian Fakultas Syariah. Berdasarkan keputusan menteri. Berdasarkan surat keputusan Menteri Agama No. 79 tahun 1966 tanggal 21 November 1966, Fakultas yang didirikan merupakan salah satu Fakultas pada

Universitas Islam Riau (UIR) cabang Tembilahan. Pada waktu itu bersamaan dengan dilantikny Haji Abdul Hamid Sulaiman sebagai Dekan.⁴⁷

Pendirian Fakultas dilaksanakan oleh panitia persiapan pendirian yang dibentuk oleh Satar Hakim (Bupati KDH Tk. II Indragiri Hilir). Setelah diterangkan, Fakultas Syariah berinduk kepada IAIN Imam Bonjol Padang. Karena sulitnya transportasi dan komunikasi, maka dengan Surat Keputusan Menteri Agama RI No. 99 Tahun 1967 tanggal 4 September 1967 berpindah induk ke IAIN Sulthan Thaha Syaifudin Jambi. Tetapi perpindahan tersebut tidak juga dapat mengatasi kendala transportasi dan komunikasi yang ada sebelumnya, maka dengan Surat Keputusan Menteri Agama RI No. 36 Tahun 1969 tanggal 5 Mei 1969 berpindah ke IAIN Syarif Hidayatullah Jakarta. Sejak resmi berdirinya IAIN Sulthan Syarif Qasim Pekanbaru pada tanggal 16 September 1970 dengan berdasarkan Surat Keputusan Menteri Agama RI No. 1994 tahun 1970, Fakultas Syariah Tembilahan resmi berinduk ke IAIN Sulthan Syarif Qasim Pekanbaru.

Semula Fakultas Syariah hanya berstatus Fakultas Muda yaitu hanya sampai Sarjana Muda saja dengan jurusan Qadha'. Kemudian melalui Surat Keputusan Menteri Agama RI No. 69 Tahun 1982 tanggal 27 Juli 1982, status Fakultas Syariah ditingkatkan menjadi Fakultas Madya. Berdasarkan Surat Keputusan Menteri Agama RI tersebut Fakultas Syariah mengadakan

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

⁴⁷ Fakultas Syariah dan Hukum, Profil Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum, (Pekanbaru: Fakultas Syariah dan Hukum UIN SUSKA Riau, 2005), h. 5.

perkuliahan tingkat Doktoral dengan jurusan Qadha'. Hal ini terus berlanjut sampai adanya Sistem Kredit Semester (SKS) pada tahun ajaran 1984/1985. Pada masa itu, Fakultas Syariah sudah berkembang menjadi dua jurusan yaitu Peradilan Agama (PA) dan jurusan Perdata/Pidana Islam (PPI).

Tahun ajaran 1989-1990 terdapat perubahan dan penambahan jurusan, yaitu jurusan barunya adalah jurusan Peradilan Agama (PA), jurusan Perbandingan Mazhab (PM), dan jurusan Perdata dan Pidana Islam diganti dengan jurusan Mu'amalah Jinayah (MJ). Pada tahun ajaran 1995-1996 terjadi lagi perubahan jurusan Peradilan Agama (PA) berubah nama menjadi Ahwal al-Syakhshiyah (AS), jurusan Perbandingan Mazhab (PM) berubah nama menjadi Perbandingan Mazhab dan Hukum (PMH), jurusan Muamalah Jinayah dimekarkan menjadi dua jurusan yaitu jurusan Muamalah (M) dan jurusan Jinayah Siyasah (SJ). Selanjutnya pada tahun ajaran 1997-1998 berubah nama lagi menjadi:

1. Jurusan Ahwal al-Syakhshiyah (AS) berubah singkatan menjadi (AH).
2. Jurusan Muamalah tidak ada perubahan.
3. Jurusan Perbandingan Mazhab Hukum (PMH) berubah menjadi Perbandingan Hukum dan Mazhab (PHM).
4. Jurusan Jinayah Siyasah (JS) berubah menjadi Siyasah Jinayah (SJ).

Dan tahun akademik 1998-1999, dibuka jurusan baru yaitu:

1. Jurusan Manajemen (MEN).
2. Program D.III Manajemen Perusahaan (MP).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Pada tahun 2001-2003, setelah berjalan menjadi UIN Sultan Syarif Kasim Riau, jurusan Manajemen dan program D.III Manajemen Perusahaan menjadi fakultas sendiri, yaitu Fakultas Ekonomi. Mulai sejak itu, pelaksanaan administrasi dan akademik terpisah dari Fakultas Syariah.

Pada tahun 2002-2003, perkembangan Ilmu Ekonomi Islam yang semakin pesat di Indonesia menuntut Fakultas Syariah untuk membuka jurusan baru, yaitu Jurusan Ekonomi Islam (EI) Program Studi Ekonomi Perbankan S1 yang lebih berbasis Syariah, yaitu dengan SK Menteri Agama RI No. E/16/1998. Kemudian pada tahun ajaran berikutnya, yaitu tahun akademik 2003-2004 Fakultas Syariah membuka Program Studi Diploma Tiga (D.III) Perbankan Syariah. Dan pada tahun ajaran 2007-2008 dibuka pula jurusan baru yaitu jurusan Ilmu Hukum (IH).

Dengan perubahan status IAIN Sulthan Syarif Qasim Pekanbaru menjadi UIN Sultan Syarif Kasim Riau, yang ditandai dengan keluarnya SK Presiden Republik Indonesia No. 2 Tahun 2005 tanggal 4 Januari 2005 dan disusul dengan Peraturan Menteri Agama No. 8 Tahun 2005 tentang Organisasi dan Tata Kerja UIN Sultan Syarif Kasim Riau, dengan paradigma Integralisme Ilmu Pengetahuan Islam, maka Fakultas Syariah diubah menjadi Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum. Penggabungan ilmu-ilmu Syariah dan ilmu hukum dalam satu fakultas merupakan suatu tuntutan zaman baik dilihat dari aspek filosofis akademik, maupun dilihat dari aspek sosiologis dan ekonomis.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Secara filosofis, perubahan nama Fakultas Syariah menjadi Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum, berkaitan dengan kenyataan munculnya kesadaran dan pencerahan baru di dunia Islam terhadap paradigma pendidikan modern. Dari aspek sosiologi, Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum, mau tidak mau dihadapkan dengan berbagai tantangan dari berbagai arah sebagai akibat dari globalisasi. Dari aspek sosial ekonomi, Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum UIN Suska Riau, juga dihadapkan pada tantangan Otonomi Perguruan Tinggi yang sudah mulai diterapkan di beberapa perguruan tinggi di Indonesia dalam bentuk BHMN. Departemen Agama sedang mempersiapkan model otonomi melalui bentuk lain yaitu Badan Layanan Umum (BLU).

2. Visi dan Misi Fakultas Syariah dan Hukum

a) Visi

“Mewujudkan Fakultas Syari’ah dan Hukum sebagai lembaga Pendidikan Tinggi Terkemuka di tingkat Dunia dalam bidang hukum dan pranata sosial yang terintegrasi pada tahun 2023”.

b) Misi

1) Menyelenggarakan pendidikan dan pengajaran untuk melahirkan Sumber Daya Manusia yang berkualitas secara akademik dan profesional dalam bidang hukum dan pranata sosial serta memiliki integritas pribadi sebagai sarjana muslim.

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 3) Menyelenggarakan penelitian dan pengkajian untuk mengembangkan ilmu pengetahuan bidang hukum dan pranata sosial dengan menggunakan paradigma Islami.
- 4) Menyelenggarakan pengabdian pada masyarakat dengan memanfaatkan pengetahuan tentang hukum dan pranata sosial berdasarkan paradigma Islami.
- 5) Menyelenggarakan tatapamong perguruan yang otonom, akuntabel, dan transparan yang menjamin peningkatan kualitas yang berkelanjutan.

3. Tujuan

- a) Menghasilkan Sarjana Syariah yang ahli dan profesional dalam bidang hukum dan pranata sosial.
- b) Menghasilkan pemikiran dan karya ilmiah hasil penelitian, pengkajian, dan pengabdian pada masyarakat yang dapat dijadikan referensi dalam bidang hukum dan pranata sosial.
- c) Menghasilkan kinerja instansi yang efektif untuk menjamin pertumbuhan kualitas pelaksanaan Tridharma Perguruan Tinggi yang berkelanjutan.⁴⁸

UIN SUSKA RIAU

⁴⁸ Biro Administrasi Akademik, Kemahasiswaan dan Kerjasama UIN SUSKA Riau, *Panduan dan Informasi Akademik*, (2018/2019), h. 48

4. Struktur Organisasi

Fakultas Syariah dan Hukum adalah salah satu untuk pelaksanaan Akademik UIN Suska Riau, yang melaksanakan sebagai tugas dari fungsi UIN yang berada dibawah Rektor.

Susunan Organisasi Fakultas Syariah dan Hukum terdiri dari:

- a. Dekan dan Pembantu dekan.
- b. Senat Fakultas.
- c. Jurusan/Program Studi.
- d. Tata Usaha.
 - 1) Sub Bagian Akademik dan Kemahasiswaan.
 - 2) Sub Bagian Umum.
- e. Dosen/Staf Pengajar,
- f. Mahasiswa.

Tabel III. 5

Struktur Organisasi Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau Periode Tahun 2021-2024

	Jabatan	Nama
1	Dekan	Dr. Zulkifli, M.Ag.
2	Wakil Dekan I Bidang akademik dan pengembangan lembaga	Dr. H. Akmal Abdul Munir, Lc, MA.
3	Wakil Dekan II Bidang administrasi umum dan keuangan	Dr. H. Mawardi, S.Ag, M.Si.
4	Wakil Dekan III Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama	Dr. Sofia Hardani, M.Ag.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber.
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Kepala Bagian	Azmiati, S.Ag., M.Si.
Tata Usaha	
Program Studi	
Hukum Keluarga (Ahwal Syakhsiyyah)	Ahmad Mas'ari Ahmad Fauzi, S.HI, MA
Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah)	Dr. Ade Fariz Fahrullah, M.Ag. Dra. Nurlaili, M. Si
Perbandingan Mazhab dan Hukum	Dr. H. Ahmad Zikri M.Ag. Muslim, S. Ag., SH., M. Hum
Hukum Tata Negara (Siyasah)	H. Rahman Alwi, MA Irfan Zulfikar, M. Ag.
Ekonomi Syariah	Muhammad Nurwahid, M. Ag. Syamsurizal, SE, M. Sc. Ak. CA
D3 Perbankan Syariah	Dr. Jenita, SE, MM Dr. Rozi Andrini, ME
Ilmu Hukum	Dr. Muhammad Darwis, S.HI, MH Dr. Febri Handayani, S.HI, MH
S1 Perbankan Syariah	Dr. Nurnasrina, SE., M.Si Haniah Lubis, SE., ME. Sy

5. Profil Program Studi Ekonomi Syariah

Adapun visi misi dari jurusan ekonomi syariah yaitu:⁴⁹

a) Visi

“Mewujudkan program studi Ekonomi Syariah sebagai program studi unggulan dalam melahirkan sarjana yang profesional di bidang ekonomi syariah di dunia pada tahun 2023”.

⁴⁹ Artikel dari <https://www.uin-suska.ac.id/fakultas/fakultas-syariah-dan-hukum/jurusan-ekonomi-islam/>. Diakses pada 31 Oktober 2023.

b)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Misi

- 1) Melaksanakan pendidikan dan pengajaran dalam rangka melahirkan sumber daya manusia dalam ilmu ekonomi syariah yang berkualitas.
- 2) Melaksanakan penelitian dan pengkajian untuk mengembangkan ilmu ekonomi dan keuangan syariah yang relevan dengan pembangunan nasional.
- 3) Melaksanakan pengabdian kepada masyarakat secara integral dalam bidang ekonomi dengan paradigma Syariah.
- 4) Menyiapkan sumber daya manusia untuk menunjang Tri Dharma Perguruan Tinggi.

6. Tujuan

- 1) Terlaksananya sistem pendidikan dan pengajaran yang mampu mengintegrasikan ilmu ekonomi dalam paradigma Syariah.
- 2) Terlaksananya penelitian dan kajian di bidang ekonomi dan keuangan syariah yang memberikan kontribusi terhadap pembangunan nasional.
- 3) Terlaksananya program pengabdian kepada masyarakat untuk mewujudkan masyarakat yang madani dalam kerangka ekonomi syariah.
- 4) Terlaksananya program Tri Dharma Perguruan Tinggi untuk meningkatkan daya saing prodi Ekonomi Syariah.



7. Sasaran dan Strategi Pencapaiannya

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

- 1) Terwujudnya Sarjana Ekonomi Syariah yang memiliki ilmu pengetahuan tentang ekonomi Syariah, soft skill dan live skill yang memenuhi standar kebutuhan lapangan kerja di bidang lembaga keuangan syariah.
- 2) Terwujudnya berbagai karya tulis yang dikembangkan dosen maupun mahasiswa Prodi Ekonomi Syariah yang memberikan kontribusi terhadap pembangunan nasional.
- 3) Terwujudnya masyarakat yang makmur dan sejahtera dengan paradigma ekonomi syariah.
- 4) Terwujudnya prodi Ekonomi Syariah sebagai centre of excellence di ka

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

UIN SUSKA RIAU

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil dan pembahasan penelitian seperti yang telah diuraikan pada bab sebelumnya dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Nilai Sig untuk pengaruh pinjaman *online* terhadap perilaku konsumtif adalah sebesar $0.522 > 0.05$ dan nilai t hitung $0.643 < t$ tabel 1.665 , sehingga dapat disimpulkan bahwa H_{01} diterima dan H_{a1} ditolak, yang berarti tidak terdapat pengaruh pinjaman online terhadap perilaku konsumtif secara parsial.
2. Nilai Sig untuk pengaruh gaya hidup terhadap perilaku konsumtif adalah sebesar $0.001 < 0.05$ dan nilai t hitung $14.934 > t$ tabel 1.665 , sehingga dapat disimpulkan bahwa H_{02} tolak dan H_{a2} diterima, yang berarti terdapat pengaruh gaya hidup terhadap perilaku konsumtif secara parsial.
3. Nilai signifikansi untuk pengaruh pinjaman *online* dan gaya hidup terhadap perilaku konsumtif adalah sebesar $0.001 < 0.05$ dan nilai F hitung $111.724 > F$ tabel 2.730 , sehingga dapat disimpulkan bahwa H_{03} ditolak dan H_{a3} diterima, yang berarti terdapat pengaruh pinjaman online dan gaya hidup terhadap perilaku konsumtif secara simultan.
4. Pinjaman online yang digunakan mahasiswa ekonomi syariah Fakultas Syariah dan Hukum angkatan 2020 adalah pinjaman online yang mengandung unsur riba sehingga belum sesuai dengan prinsip ekonomi syariah. Untuk Gaya hidup mahasiswa ekonomi syariah angkatan 2020 tidak tergolong dalam gaya

hidup mewah dan dalam penampilan sudah sesuai dengan prinsip ekonomi syariah. Untuk Perilaku konsumtif pada mahasiswa ekonomi syariah angkatan 2020 dalam membeli produk sudah sesuai dengan kegunaannya, sehingga tidak mubazir dalam membeli produk hal ini sesuai dengan prinsip ekonomi syariah.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian dari kesimpulan yang telah disajikan maka selanjutnya peneliti menyampaikan saran-saran yang kiranya dapat memberikan manfaat kepada pihak-pihak yang terkait atas hasil penelitian ini. Adapun saran-saran yang dapat disampaikan adalah sebagai berikut:

1. Bagi Mahasiswa

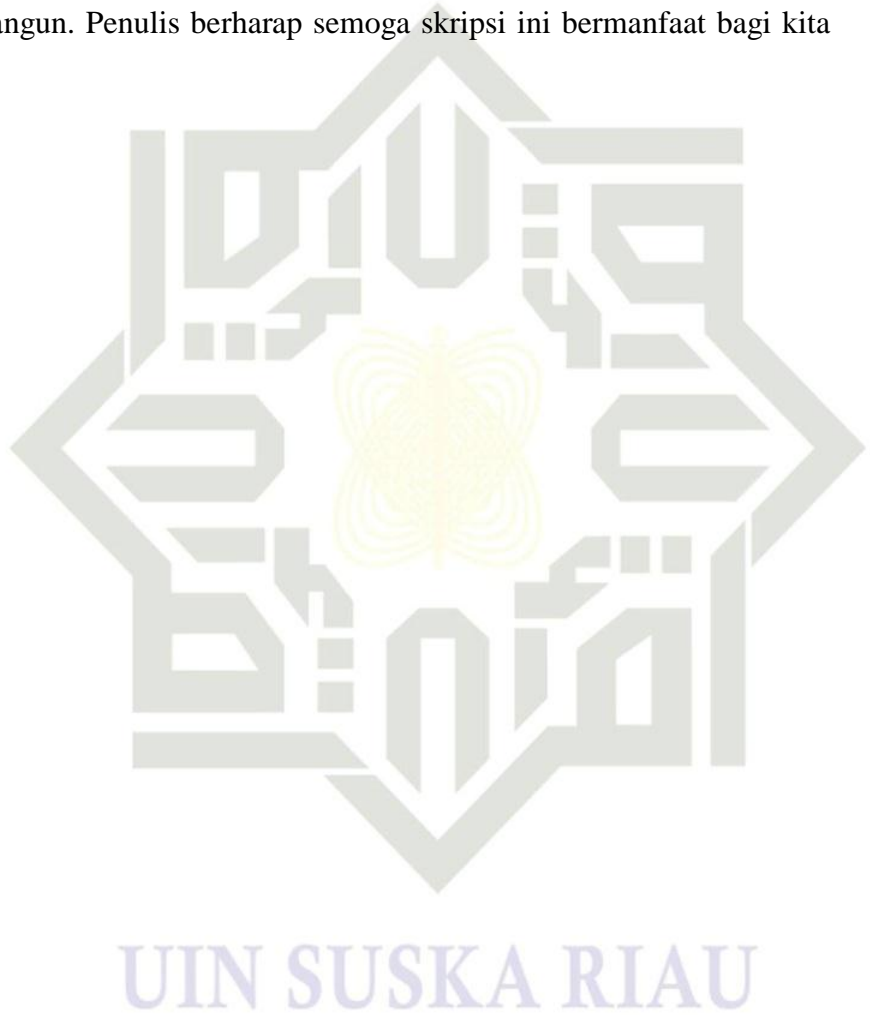
Bagi mahasiswa yang memiliki perilaku konsumtif penting untuk mengelolah keuangan dengan bijak dan bertanggung jawab. Cara yang dapat dilakukan salah satunya adalah mengurangi berbelanja yang didasari oleh hasrat tiba-tiba dan berbelanja demi kesenangan semata. Mengelolah keuangan dengan bijak merupakan keterampilan penting yang akan membantu tidak hanya pada masa kuliah, tetapi juga dalam kehidupan setelah lulus nantinya.

2. Bagi Peneliti Selanjutnya

Bagi peneliti selanjutnya yang mengampu pada penelitian sejenis, diharapkan untuk menggunakan variabel-variabel lainnya yang dapat mempengaruhi perilaku konsumtif pada mahasiswa, sehingga mendapatkan sudut pandang yang berbeda. Dan juga dapat memperluas objek penelitian seperti mahasiswa fakultas syariah dan hukum, pada mahasiswa UIN Suska

Riau, bahkan kampus sampai kampus lainnya, hal ini dikarenakan agar mendapatkan cakupan lebih luas dari penelitian.

Penulis menyadari bahwa dalam penelitian ini tidak terlepas dari kelemahan dan kesalahan, untuk itu kesempurnaan skripsi ini diharapkan krititik dan sarannya bersifat membangun. Penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita



Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



DAFTAR PUSTAKA

- A. Buku**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
- Ali Maulidi, *Teknik Belajar Statiska 2*. (Jakarta: Alim's Publishing, 2016).
- Andriam, et.al., *Perilaku Konsumen*, (Malang: Rena Cipta Mandiri, 2022), Cet. Ke-1.
- Bachtiar, *Mendesain Penelitian Hukum* (Yogyakarta: CV Budi Utama, 2021).
- Bambang Sudaryana, Ricky Agusiady, *Metode Penelitian Kuantitatif*, (Yogyakarta: DEEPUBLISH, 2022), cet.1.
- Departemen Agama Republik Indonesia, *Al-Qur'an dan Terjemahan*, (Jakarta Timur: Zikrul Hakim, 2012).
- Dergibson Sugian Sugiarto, *Metode Statiskan Untuk Bisnis dan Ekonomi*, (Jakarta: Pt Garmedia Pustaka Utama, 2006).
- Doni Juni Priansa, *Perilaku Konsumen dalam Persaingan Bisnis Kontemporer*, (Bandung: Alfabeta, 2017).
- Edi Warsidi, *Perilaku Konsumtif Merusakkan Karakter Bangsa*, (Jakarta Timur: CV Rizky Aditya, 2021).
- Elvira & Yesita Astarina, *Metodologi Penelitian* (Yogyakarta: CV andi OFFSET 202) cetakan 1, edisi ke-1.
- Jamaluddin, *Waspada Jeratan Pinjaman Online Finance Technology*, (Jawa Tengah: Wawasan Ilmu, 2023).
- Nugroho J. Setiadi, *Perilaku Konsumen*, (Jakarta: Kencana, 2013), edisi revisi.
- Rifa' Abubakar, *Pengantar Metodologi Penelitian*, (Yogyakarta: SUKA-Press UIN Sunan Kalijaga, 2021) cet. 1.
- Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, dan K&D*, (Bandung:Alfabeta, 2017).



2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Ditanggung Undang-Undang
 1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

Sam Ratulangi Manado), Jurnal Ilmiah Society, Vol 2, No1, (2022).
<https://ejournal.unsrat.ac.id/v3/index.php/jurnalilmiahsociety/article/view/38784>

Muhammad Amin, “Dampak Pinjaman Online Ilegal di Kota Palangka Raya”, (Skripsi: IAIN Palangka Raya, 2021). <http://digilib.iain-palangka.ac.id/3952/1/Skripsi%20Muhammad%20Amin%20%201704120711.pdf>

Muhammad Faiq Azzikri, “Kebiasaan Menggunakan Layanan Jasa Pinjaman Online Oleh Pemuda Di Kota Tangerang”, (Skripsi: UIN Syarif Hidayatullah Jakarta, 2023). <https://repository.uinjkt.ac.id/dspace/handle/123456789/75303>

Rifa Ulviani, Tedi pitri, *Pengaruh Persepsi, Konsep Diri, Dan Gaya Hidup Terhadap Keputusan Pembelian Pada Perhiasan Di Toko Emas Pulau Indah*, Jurnal Mahasiswa Manajemen, Volume 2, no. 2, (2021). <https://journal.stiepasim.ac.id/index.php/JMM/article/view/195>

Riyan Adiputra, Clara Moningga, *Gambaran Perilaku Konsumtif Terhadap Sepatu pada Perempuan Dewasa Awal*, Jurnal PSIBERNETIKA, Volume 5, no. 2, (2012). <https://journal.ubm.ac.id/index.php/psibernetika/article/view/536>

Sari Ramadanti, “Analisis Pinjaman Uang Online Pada Aplikasi Kredit Pintar Perspektif Hukum Ekonomi Syariah”, (Skripsi: UIN Syarif Hidayatullah Jakarta, 2022). <https://repository.uinjkt.ac.id/dspace/handle/123456789/62395>

Shintya Novita Sari, “Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Program Studi Pendidikan Ekonomi Fakultas Tarbiyah dan Keguruan di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau”, (Skripsi: UIN SUSKA RIAU, 2021). <https://repository.uin-suska.ac.id/58204/>

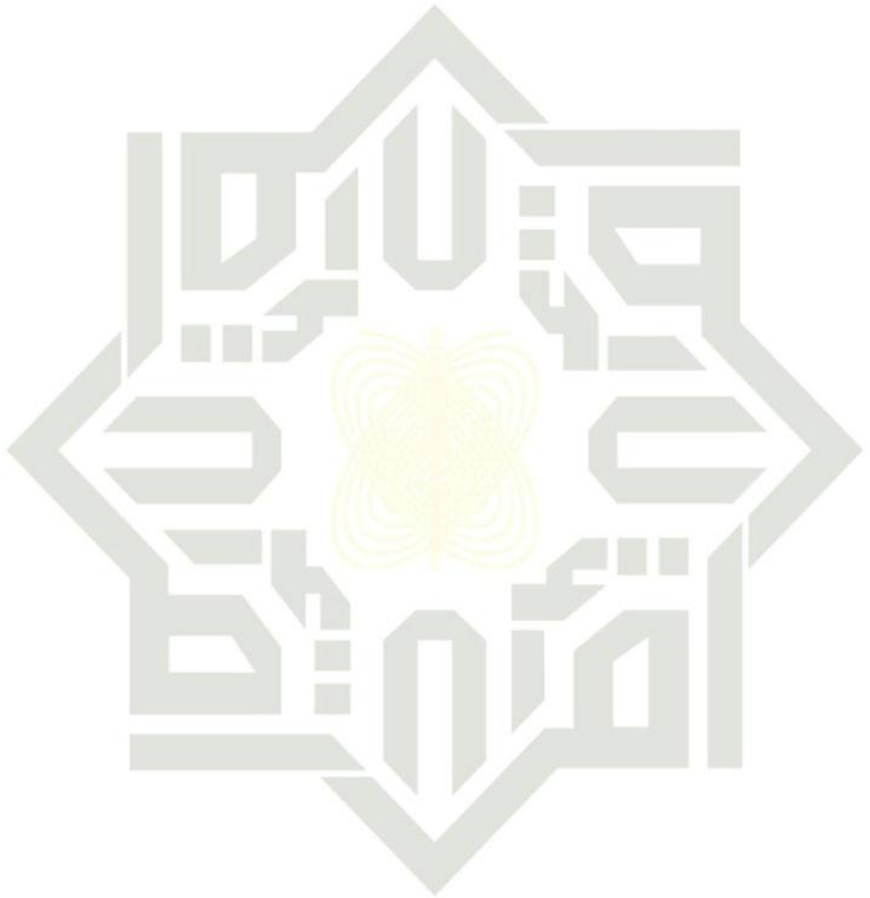
Yola Armelia, Agus Irianto, *Pengaruh Uang Saku dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa*, Volume 4, no. 3, (2021). <https://ejournal.unp.ac.id/students/index.php/pek/article/view/11509>

Yunita, *Pengaruh Gaya Hidup dan Harga terhadap Keputusan Pembelian Sepatu*, Jurnal Ilmu Manajemen, Volume 2, No. 4, (2014). <https://ejournal.unesa.ac.id/index.php/jim/article/view/10362/10110>

C. Website

<https://data.goodstats.id/statistic/analisarahayu/gen-z-dan-milenial-menjadi-maibritas-pengguna-pinjaman-online-pada-tahun-2023-OyeSM>. Diakses 26 Februari 2024.

<https://www.cakaplah.com/berita/baca/104370/2023/11/14/plt-gubri-prihatin-mahasiswa-di-riau-banyak-terjerat-pinjol-dan-judi-online/#sthash.asPpRBzh.cW5xUdH0.dpbs>. Diakses pada 20 Maret 2024.



UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Lampiran

Lampiran 1: Hasil Output SPSS Uji Deskriptif

Descriptive Statistics

	N	Minimu m	Maximu m	Mean	Std. Deviation
Pinjaman Online	77	9	33	19.58	4.663
Gaya Hidup	77	14	35	24.47	5.213
Perilaku Konsumtif	77	7	34	22.40	6.269
Valid N (listwise)	77				

2. Uji Validitas

Variabel Pinjaman Online

Correlations

		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	Pinjaman Online
X1.1	Pearson Correlation	1	.566**	.056	.257*	.260*	.299*	.211	.603**
	Sig. (2-tailed)		<.001	.628	.024	.023	.008	.066	<.001
	N	77	77	77	77	77	77	77	77
X1.2	Pearson Correlation	.566**	1	.081	.316*	.276*	.208	.118	.593**
	Sig. (2-tailed)	<.001		.482	.005	.015	.070	.308	<.001
	N	77	77	77	77	77	77	77	77

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
 1. Dilarang mengutip atau menyalin dalam bentuk apa pun tanpa izin UIN Suska Riau.
 a. Pengutipan hanya untuk keperluan penelitian, pengajaran, atau ilmiah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

X1.3	Pearson Correlation	.056	.081	1	.484*	.167	.190	.445*	.574**
	Sig. (2-tailed)	.628	.482		<,001	.147	.099	<,001	<,001
	N	77	77	77	77	77	77	77	77
X1.4	Pearson Correlation	.257*	.316**	.484*	1	.170	.216	.401*	.667**
	Sig. (2-tailed)	.024	.005	<,001		.139	.059	<,001	<,001
	N	77	77	77	77	77	77	77	77
X1.5	Pearson Correlation	.260*	.276*	.167	.170	1	.388*	.357*	.603**
	Sig. (2-tailed)	.023	.015	.147	.139		<,001	.001	<,001
	N	77	77	77	77	77	77	77	77
X1.6	Pearson Correlation	.299**	.208	.190	.216	.388*	1	.430*	.613**
	Sig. (2-tailed)	.008	.070	.099	.059	<,001		<,001	<,001
	N	77	77	77	77	77	77	77	77
X1.7	Pearson Correlation	.211	.118	.445*	.401*	.357*	.430*	1	.681**
	Sig. (2-tailed)	.066	.308	<,001	<,001	.001	<,001		<,001
	N	77	77	77	77	77	77	77	77
Pinjaman Online	Pearson Correlation	.603**	.593**	.574*	.667*	.603*	.613*	.681*	1
	Sig. (2-tailed)	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	
	N	77	77	77	77	77	77	77	77

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).



2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

X2.7	Pearson Correlation	.393**	.578**	.631**	.582**	.239*	.193	1	.766**
	Sig. (2-tailed)	<,001	<,001	<,001	<,001	.037	.093		<,001
	N	77	77	77	77	77	77	77	77
Gaya Hidup	Pearson Correlation	.688**	.824**	.858**	.782**	.415**	.377**	.766**	1
	Sig. (2-tailed)	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	
	N	77	77	77	77	77	77	77	77

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Variabel Perilaku Konsumtif

		Correlations							Perilaku Konsumtif
		Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	f
Y1	Pearson Correlation	1	.889*	.720*	.724*	.700*	.622*	.448*	.890**
	Sig. (2-tailed)		<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001
	N	77	77	77	77	77	77	77	77
Y2	Pearson Correlation	.889*	1	.698*	.655*	.729*	.593*	.372*	.862**
	Sig. (2-tailed)	<,001		<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001
	N	77	77	77	77	77	77	77	77
Y3	Pearson Correlation	.720*	.698*	1	.722*	.709*	.691*	.415*	.865**
	Sig. (2-tailed)	<,001	<,001		<,001	<,001	<,001	<,001	<,001
	N	77	77	77	77	77	77	77	77

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Y4	Pearson Correlation	.724*	.655*	.722*	1	.688*	.677*	.489*	.859**
	Sig. (2-tailed)	<,001	<,001	<,001		<,001	<,001	<,001	<,001
	N	77	77	77	77	77	77	77	77
Y5	Pearson Correlation	.700*	.729*	.709*	.688*	1	.616*	.394*	.843**
	Sig. (2-tailed)	<,001	<,001	<,001	<,001		<,001	<,001	<,001
	N	77	77	77	77	77	77	77	77
Y6	Pearson Correlation	.622*	.593*	.691*	.677*	.616*	1	.445*	.811**
	Sig. (2-tailed)	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001		<,001	<,001
	N	77	77	77	77	77	77	77	77
Y7	Pearson Correlation	.448*	.372*	.415*	.489*	.394*	.445*	1	.614**
	Sig. (2-tailed)	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001		<,001
	N	77	77	77	77	77	77	77	77
Perilaku Konsumtif	Pearson Correlation	.890*	.862*	.865*	.859*	.843*	.811*	.614*	1
	Sig. (2-tailed)	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	
	N	77	77	77	77	77	77	77	77

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).



2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

1. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3 Uji Reliabilitas

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.730	7

Gaya Hidup

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.815	7

Perilaku Konsumtif

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.920	7

4 Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual	
N		77	
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000	
	Std. Deviation	3.12670288	
Most Extreme Differences	Absolute	.072	
	Positive	.062	
	Negative	-.072	
Test Statistic		.072	
Asymp. Sig. (2-tailed) ^c		.200 ^d	
Monte Carlo Sig. (2-tailed) ^e	Sig.	.400	
	99% Confidence Interval	Lower Bound	.387
		Upper Bound	.413

- a. Test distribution is Normal.
- b. Calculated from data.
- c. Lilliefors Significance Correction.
- d. This is a lower bound of the true significance.
- e. Lilliefors' method based on 10000 Monte Carlo samples with starting seed 299883525.



1. Diarang
 2. Diarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

5. Uji Multikolinearitas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	-4.056	2.316		-1.751	.084		
	Pinjaman Online	.050	.078	.037	.643	.522	1.000	1.000
	Gaya Hidup	1.041	.070	.866	14.934	<.001	1.000	1.000

a. Dependent Variable: Perilaku Konsumtif

6. Uji Heteroskedastisitas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4.145	1.454		2.851	.006
	Pinjaman Online	-.007	.049	-.016	-.143	.887
	Gaya Hidup	-.066	.044	-.173	-1.508	.136

a. Dependent Variable: RES2

7. Uji Determinasi

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.867 ^a	.751	.744	3.169

a. Predictors: (Constant), Gaya Hidup, Pinjaman Online

8. Uji Regresi Linear Berganda Dan Uji t

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan pendidikan, Perencanaan, pelaksanaan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

Uji F

a. Dependent Variable: Perilaku Konsumtif

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-4.056	2.316		-1.751	.084
	Pinjaman Online	.050	.078	.037	.643	.522
	Gaya Hidup	1.041	.070	.866	14.934	<.001

a. Dependent Variable: Perilaku Konsumtif

Uji F

a. Dependent Variable: Perilaku Konsumtif

b. Predictors: (Constant), Gaya Hidup, Pinjaman Online

Model		ANOVA ^a				
		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	2243.523	2	1121.761	111.724	<.001 ^b
	Residual	742.997	74	10.040		
	Total	2986.519	76			

a. Dependent Variable: Perilaku Konsumtif

b. Predictors: (Constant), Gaya Hidup, Pinjaman Online

menyebutkan sumber:



© Hak cipta milik UIN Suska Riau
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumpulkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Lampiran 2: Kuesioner Penelitian

KUESIONER PENELITIAN

PENGARUH PINJAMAN ONLINE DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF PADA MAHASISWA EKONOMI SYARIAH ANGKATAN 2020 DALAM PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH

A. Pengantar

Assalamualaikum. Wr. Wb

Salam hormat,

Perkenalkan saya Muhammad Aprinanda mahasiswa program studi Ekonomi Syariah, Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Saat ini saya sedang melakukan penelitian tugas akhir/skripsi mengenai “Pengaruh Pinjaman Online dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif pada Mahasiswa Ekonomi Syariah Angkatan 2020 Dalam Perspektif Ekonomi Syariah.

Pada kesempatan ini saya memohon kesediaan saudara/i agar berkenan untuk memberikan penelitian yang berkaitan dengan data penelitian saya melalui kuesioner ini. Seluruh jawaban yang saudara/i berikan akan dijaga kerahasiaannya keamanan dan hanya digunakan untuk kepentingan penelitian. Sesuai dengan etika dan kaidah penelitian. Terima kasih saya ucapkan atas bantuan dan kerja sama yang saudara/i berikan. Semoga Allah membalas kebaikan teman-teman.

B. Identitas Reponden

Nama :
Jenis Kelamin :
Umur :
Mahasiswa Ekonomi Syariah : Ya/Tidak
Pernah Melakukan Pinjaman Online : Pernah/Tidak Pernah

C. Petunjuk Pengisian Kuesioner

Berikan jawaban pada pertanyaan berikut ini sesuai dengan pendapat saudara dengan cara memberikan tanda (√) pada kolom yang tersedia.

Keterangan :

Sangat Setuju : 5

Setuju : 4

Netral : 3
 Tidak Setuju : 2
 Sangat Tidak Setuju : 1

Pertanyaan Variabel Pinjaman Online

No	Pertanyaan	Skor				
		SS	S	N	TS	STS
1	Menggunakan layanan untuk kebutuhan konsumtif					
2	Cenderung menghabiskan uang dari pinjaman online untuk membeli barang-barang yang tidak terlalu penting					
3	Sering menemukan iklan atau platform pinjaman online saat browsing di internet					
4	Pinjaman online dapat meningkatkan kecenderungan untuk berbelanja impulsif					
5	Terpengaruh dengan ulasan atau testimoni dari pengguna lain dalam menggunakan pinjaman online					
6	Pemberi pinjaman online transparan dalam memberikan informasi tentang potensi risiko atau					

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

7	konsekuensi dari penggunaan pinjaman					
	Resiko tidak terkirim dana ke peminjam/nasabah					

Variabel Gaya Hidup

No	Pertanyaan	Skor				
		SS	S	N	TS	STS
1	Kesulitan untuk menahan diri saat melihat iklan atau promosi produk yang menarik					
2	Melakukan pembelian-pembelian besar yang tidak sesuai dengan anggaran keuangan					
3	Tertarik untuk membeli barang-barang yang menjadi tren terbaru atau populer					
4	Tertarik untuk memiliki barang-barang merek terkenal					
5	Bahwa gaya hidup konsumtif dapat menyebabkan masalah keuangan jangka panjang					
6	Bahwa tekanan					

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau	untuk terus mengikuti tren gaya hidup dapat memicu perilaku konsumtif					
	7. Mengikuti <i>trend life style</i> dan <i>fashion</i>					

Variabel Perilaku Konsumtif

No	Pertanyaan	Skor				
		SS	S	N	TS	STS
1	Tergoda untuk membeli produk yang sebenarnya tidak dibutuhkan hanya karena ada penawaran special					
2	Tergoda untuk membeli produk dengan penampilan yang menarik, meskipun sebenarnya tidak memerlukannya					
3	Terorong untuk membeli produk demi menjaga penampilan diri dan gengsi meskipun harganya lebih tinggi dari produk serupa					
4	Bahwa menjaga simbol atau status sosial dapat mempengaruhi keputusan untuk					

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

5	membeli produk					
6	Tertarik untuk memakai produk karena model yang mengiklankannya terlihat populer atau dihormati di masyarakat					
7	Bahwa membeli produk dengan harga mahal dapat membuat merasa lebih percaya diri					
7	Terdorong untuk mencoba lebih dari dua produk sejenis untuk memastikan memilih yang terbaik					

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

TABULASI DATA

© Hak Cipta Milik UIN Suska Riau Variabel Pinjaman Online

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang menyalin, mengutip, atau menggunakan sebagian atau seluruh isi karya tulis ini tanpa izin dari pembuatnya.
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

	PINJAMAN ONLINE (X1)							TOTAL X1
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	
1	2	4	4	1	3	2	19	
2	2	1	3	2	2	2	15	
3	2	3	3	4	3	3	22	
4	1	4	3	1	4	3	17	
5	4	5	4	4	2	3	26	
6	1	4	4	4	4	4	22	
7	4	5	4	3	2	3	24	
8	1	4	3	1	1	5	19	
9	1	5	4	1	3	3	18	
10	2	4	4	1	2	4	19	
11	1	3	1	3	3	3	15	
12	4	1	4	3	3	4	22	
13	3	1	5	4	4	3	23	
14	3	3	4	3	3	4	23	
15	2	1	4	2	2	3	17	
16	3	3	5	3	3	3	23	
17	2	1	2	2	3	2	16	
18	5	4	5	5	3	3	28	
19	2	2	4	2	2	3	17	
20	3	2	2	2	3	3	18	
21	2	4	3	2	2	2	17	
22	2	3	4	3	4	4	24	
23	3	3	5	4	3	4	23	
24	4	5	4	2	2	3	24	
25	2	4	3	2	4	4	22	
26	3	3	3	3	3	3	21	
27	4	4	4	4	2	3	23	
28	1	5	4	2	1	4	18	
29	3	4	4	3	4	4	25	
30	1	3	1	1	1	1	9	
31	2	5	5	3	3	4	24	
32	4	4	4	4	4	4	27	
33	2	5	4	2	2	4	21	
34	1	4	3	3	3	3	20	
35	2	3	2	2	2	3	16	
36	1	4	4	1	2	3	17	
37	1	5	5	4	3	4	23	

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Dilarang menyalin, menduplikasi, atau menyalin sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2	4	3	3	3	3	20
1	5	4	1	2	1	15
2	4	3	2	3	4	21
1	3	3	3	3	3	19
5	5	4	5	5	5	33
1	4	1	1	1	1	10
1	3	4	4	5	4	22
2	5	5	3	3	4	24
1	5	1	5	3	4	20
2	5	3	2	2	2	18
5	4	4	1	3	3	22
4	4	4	4	5	4	29
1	5	2	3	4	3	20
2	4	3	3	4	2	21
1	4	4	2	3	3	19
2	4	4	3	2	3	20
5	5	4	4	4	4	30
2	2	2	3	2	4	17
2	1	5	4	2	3	22
1	1	5	4	1	4	17
1	1	4	4	2	3	18
3	3	3	3	3	3	21
2	2	5	5	1	3	23
4	2	5	5	4	3	25
2	2	3	4	2	3	19
2	2	2	2	2	2	14
2	4	3	3	2	2	18
2	3	2	3	2	3	17
2	4	3	3	3	3	20
2	4	3	4	2	3	20
3	3	3	2	3	3	20
2	2	3	2	1	1	13
1	2	1	1	3	1	10
1	1	2	3	2	1	11
1	2	2	1	2	2	12
2	3	1	3	1	2	13
3	3	3	3	1	1	16
2	1	1	1	3	1	12
3	2	3	2	1	1	14
3	1	5	1	2	1	16

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
Gaya Hidup

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

	GAYA HIDUP (X2)							TOTAL
	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2
1	4	3	5	5	4	5	5	31
2	4	2	3	3	4	3	3	22
3	4	3	4	3	5	4	5	28
4	4	2	2	3	4	4	3	22
5	4	5	4	3	5	4	3	28
6	2	4	4	4	5	5	4	28
7	4	3	3	4	5	4	3	26
8	1	3	1	3	4	4	3	19
9	1	1	3	3	5	5	3	21
10	2	1	1	2	5	5	2	18
11	3	3	3	3	3	3	3	21
12	4	2	4	3	4	4	4	25
13	3	3	3	2	4	4	4	23
14	3	3	3	2	5	4	3	23
15	3	2	4	4	3	3	2	21
16	3	3	3	3	3	3	3	21
17	3	2	3	4	4	3	3	22
18	3	5	5	3	5	5	5	31
19	3	2	2	2	2	3	3	17
20	4	2	4	4	2	2	3	21
21	3	3	2	3	4	4	2	21
22	4	2	3	2	4	4	3	22
23	5	3	3	5	3	4	4	27
24	1	4	2	5	5	4	4	25
25	4	3	4	3	4	4	4	26
26	3	3	3	3	3	3	3	21
27	1	2	2	2	2	2	3	14
28	2	2	1	1	5	5	4	20
29	3	2	3	3	4	3	3	21
30	2	3	4	3	3	5	2	22
31	3	3	3	4	5	4	3	25
32	3	4	3	4	4	4	4	26
33	2	4	3	3	5	5	4	26
34	3	2	4	4	5	5	4	27
35	3	3	3	3	3	3	3	21
36	2	1	2	1	5	5	2	18
37	5	1	1	1	5	5	1	19



2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

2	4	4	4	4	4	4	3	25
1	1	1	1	1	5	5	1	15
2	2	4	4	4	4	3	4	23
3	3	3	2	3	3	3	2	19
4	5	4	4	5	4	4	4	30
1	1	1	1	1	5	5	1	15
4	5	4	5	3	4	5	5	30
3	2	2	3	5	5	5	3	23
5	1	3	1	5	5	5	3	23
2	2	2	2	4	4	4	2	18
2	2	2	2	5	4	4	3	20
4	4	5	5	5	5	5	5	33
2	2	3	3	4	4	4	3	21
4	3	3	3	1	3	3	2	19
2	2	2	2	4	4	4	3	19
4	2	3	3	4	4	4	3	23
4	4	5	3	4	3	4	4	27
3	2	3	2	4	4	4	4	22
5	4	5	4	5	4	5	5	32
1	1	1	1	5	5	5	3	17
2	2	3	3	5	4	4	3	22
3	3	3	3	3	3	3	3	21
2	2	3	3	5	3	3	3	21
2	2	2	3	4	5	5	3	21
4	4	4	4	5	5	5	4	30
4	4	4	4	4	4	4	4	28
4	4	4	4	4	4	4	3	27
4	4	4	4	4	4	4	3	27
4	4	4	4	4	4	4	3	27
4	4	5	4	5	4	4	3	29
4	5	5	5	5	5	5	5	34
5	5	5	4	5	5	5	5	34
4	5	4	5	5	4	5	5	32
4	5	5	5	5	5	5	5	34
5	4	4	4	5	5	5	4	31
5	4	5	4	5	5	5	5	33
5	3	5	4	5	5	5	5	32
5	5	5	4	5	4	4	3	31
5	5	5	5	5	5	5	2	32
5	5	5	5	5	5	5	5	35

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau



2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

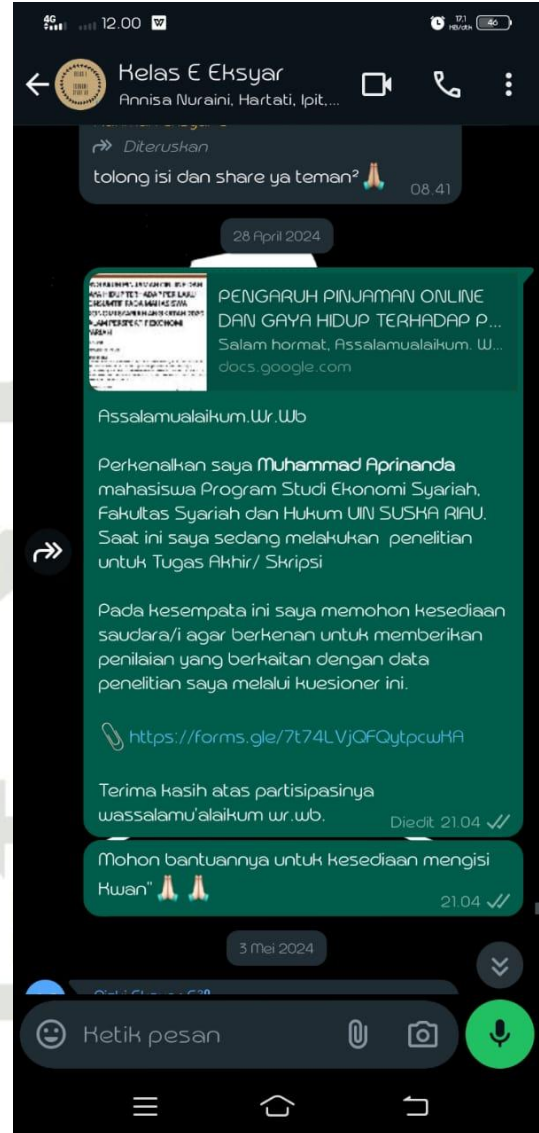
X3 Perilaku Konsumtif

	PERILAKU KONSUMTIF (Y)							TOTAL
	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	Y
1	3	3	3	3	3	3	3	21
2	3	2	4	3	2	4	4	22
3	4	4	4	4	4	4	4	28
4	4	4	1	2	2	2	2	17
5	3	3	2	3	4	4	2	21
6	4	4	4	4	4	4	4	28
7	5	4	3	4	4	3	3	26
8	3	3	3	3	1	3	1	17
9	3	3	2	3	3	3	3	20
10	2	2	2	2	1	1	2	12
11	3	3	3	3	3	3	3	21
12	3	2	2	3	3	4	4	21
13	3	3	3	3	2	4	3	21
14	3	2	3	3	3	2	4	20
15	2	2	2	2	2	3	4	17
16	3	3	3	3	3	3	3	21
17	3	3	2	2	2	2	2	16
18	5	5	3	5	3	3	4	28
19	3	4	3	3	3	3	3	22
20	4	3	2	2	3	3	2	19
21	3	3	2	3	3	3	3	20
22	4	4	2	3	4	3	3	23
23	5	4	4	4	4	3	3	27
24	3	2	2	4	2	5	4	22
25	4	4	4	3	4	4	4	27
26	3	3	3	3	3	3	3	21
27	2	2	2	3	2	3	2	16
28	3	3	2	2	1	1	3	15
29	3	3	3	3	3	3	3	21
30	2	2	2	2	3	4	4	19
31	4	3	4	4	4	3	4	26
32	4	3	2	3	2	5	4	23
33	3	3	3	4	1	5	2	21
34	3	3	3	3	4	4	4	24
35	3	2	2	2	2	3	2	16
36	3	2	1	3	2	1	4	16
37	2	1	1	4	1	2	5	16



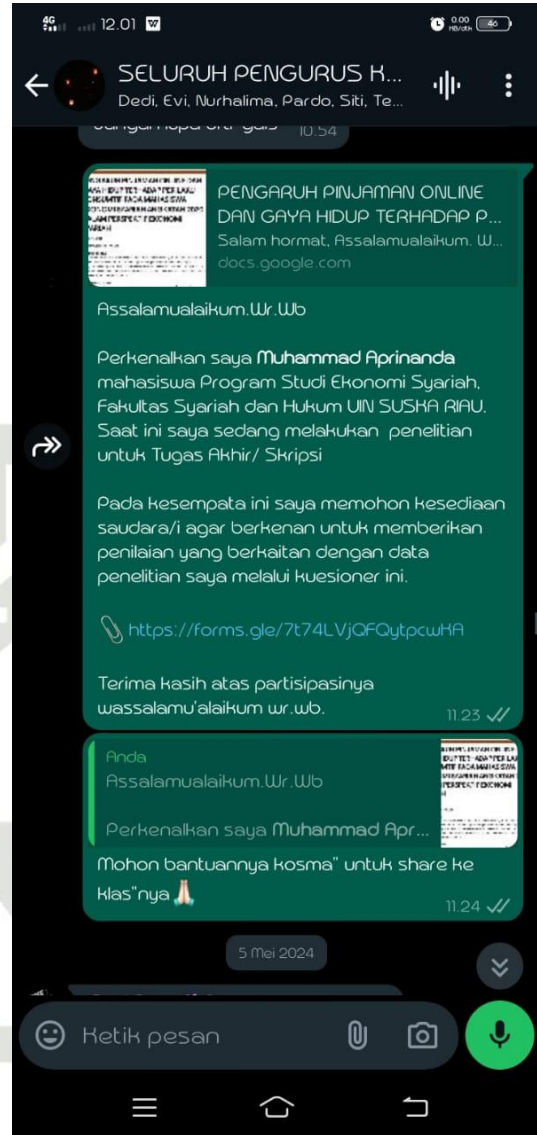
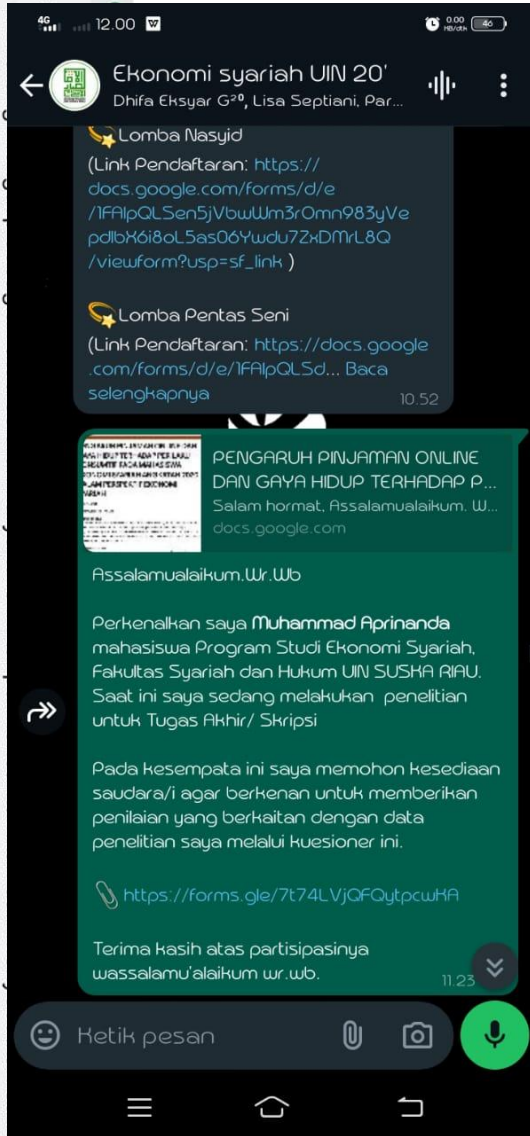
1. Hal...
...ringgapan tiaraya untuk kepeminangan penunjang, penentari, penansan karya mimari, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Lampiran 3: Dokumentasi





2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.





1. H
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
3. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
4. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
5. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**PENGESAHAN
PERBAIKAN SKRIPSI**

Skrripsi dengan judul **“PENGARUH PINJAMAN *ONLINE* DAN GAYA HIDUP TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF PADA MAHASISWA EKONOMI SYARIAH ANGKATAN 2020 DALAM PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH**”, yang ditulis oleh:

NAMA : Muhammad Aprinanda
 NIM : 12020515351
 PROGRAM STUDI : Ekonomi Syariah

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 21 Juni 2024

TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua
Dr. Jenita, SE, MM

Sekretaris
Haniah Lubis, S.E, ME. Sy

Penguji I
Dr. Drs. H. Muh. Said. HM, MA, MM

Penguji II
Bambang Hermanto, M. Ag

Wakil Dekan I
 Fakultas Syariah dan Hukum

Dr. H. Akmal Abdul Munir. Lc., M.A
 NIP. 19711006 200212 1 003



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
 UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
 FAKULTAS SYARIAH & HUKUM

كآبة الشريعة و القانون
 FACULTY OF SHARIAH AND LAW

Jl. H. R. Soebrantas No. 155 KM. 15 Tuahmadani - Pekanbaru 28293 PO. Box. 1004 Telp / Fax. 0761-562052
 Web. www.fasih.uin-suska.ac.id Email : fasih@uin-suska.ac.id

Nomor :B-4106/Un.04/F.I/PP.00.9/04/2024

Sifat :Biasa

Lamp. : -

Perihal : *Izin Riset*

Kepada
 Sdr. Muhammad Aprinanda

Assalamu`alaikum Wr Wb.

Menindaklanjuti surat Saudara tanggal 23 April 2024, maka kami izinkan Saudara untuk melakukan penelitian di Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau dengan judul "*Pengaruh Pinjaman Online dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif pada Mahasiswa Ekonomi Syariah Angkatan 2020 dalam Perspektif Ekonomi Syariah*".

Demikian disampaikan, terimakasih atas perhatiannya.



Pekanbaru, 23 April 2024
 Dekan,

Dr. Zulkrili, M. Ag
 NIP. 19741006 200501 1 005

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
FAKULTAS SYARIAH & HUKUM

كلية الشريعة و القانون

FACULTY OF SHARIAH AND LAW

Jl. H. R. Soebrantas No. 155 KM. 15 Tuahmadani - Pekanbaru 28293 PO. Box. 1004 Telp / Fax. 0761-562052
Web. www.fasih.uin-suska.ac.id Email : fasih@uin-suska.ac.id

SURAT KETERANGAN

Nomor: B-6576/Un.04/F.I/PP.00.9/07/2024

Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sultan Syarif Kasim Riau
menerangkan bahwa:

Nama : Muhammad Aprinanda

NIM : 12020515351

Jurusan : Ekonomi Syariah

benar telah selesai melakukan riset penelitian di Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sultan Syarif Kasim Riau dengan judul skripsi : *"Pengaruh Pinjaman Online dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif pada Mahasiswa Ekonomi Syariah Angkatan 2020 dalam Perspektif Ekonomi Syariah"*.

Demikian Surat Keterangan ini diterbitkan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.



Pekanbaru, 02 Juli 2024

Kuasa Dekan,

Dr. H. Mawardi, S.Ag., M.Si

NIP. 19710809 199903 1 004

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

d. Penguatapan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.