

BAB IV

HASIL PENELITIAN

A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian

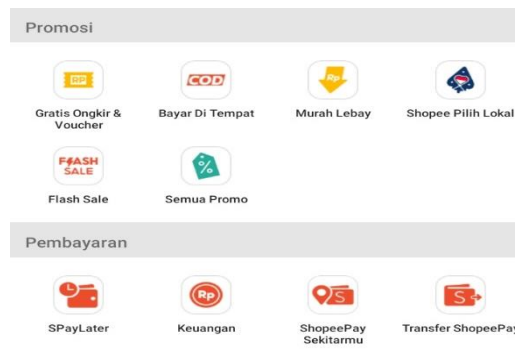
1. *Shopee dan SPayLater*



Gambar 4.1 Profil *Shopee*

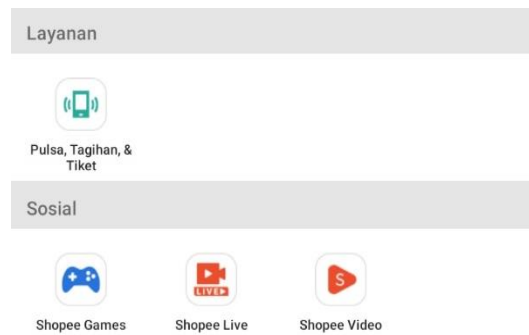
Shopee didirikan oleh Forrest Li pada tahun 2009 yang berkantor pusat di Singapura. Pada tahun 2015, pertama kali diluncurkan dan diperluas jangkauan ke Malaysia, Thailand, Taiwan, Indonesia, Vietnam, dan Filipina. Pada tahun 2018, *Shopee* diluncurkan di Indonesia.¹

Sejak tahun 2016, *Shopee* meluncurkan berbagai fitur yang bisa dinikmati pengguna seperti fitur promosi, fitur pembayaran, fitur layanan, dan fitur sosial.²



¹ Dokumen artikel *Shopee*, diakses pada 28 September 2023, Jam 10.42 WIB, <https://careers.Shopee.co.id/about>

² Dokumen dari *Shopee*, diakses Pada 30 Oktober 2023, Jam 14.25 WIB



Gambar 4.2 Fitur-Fitur *Shopee*

Layanan pembayaran *SPayLater* diluncurkan pada tahun 2019, dalam bentuk layanan pinjaman kepada pengguna yang terpilih. Terdapat keuntungan pada penggunaan *SPayLater*, yaitu:

- a. Dapat diakses oleh semua pelanggan.
- b. Praktis dan cepat.
- c. Memiliki banyak promo (promo Cashback hingga 1 juta).
- d. Beragam pilihan cicilan (tenor cicilan 1 hingga 12 bulan).³

Visi dari *Shopee* yaitu: “Menjadi mobile *marketplace* nomor 1 di Indonesia”. Kemudian untuk mewujudkan visi tersebut, *Shopee* menetapkan misi sebagai tahapan yang dilakukan untuk mencapai visi perusahaan. Misi *Shopee*: “Mengembangkan jiwa kewirausahaan bagi para penjual di Indonesia.”⁴

³ Dokumen dari Inspirasi *Shopee*, diakses pada 30 Oktober 2023, Jam 15.35, <https://Shopee.co.id/inspirasi-Shopee/>.

⁴ Dokumen dari *Shopee* Career, diakses pada 28 September 2023, Jam 18.45, <https://careers.Shopee.co.id/about>

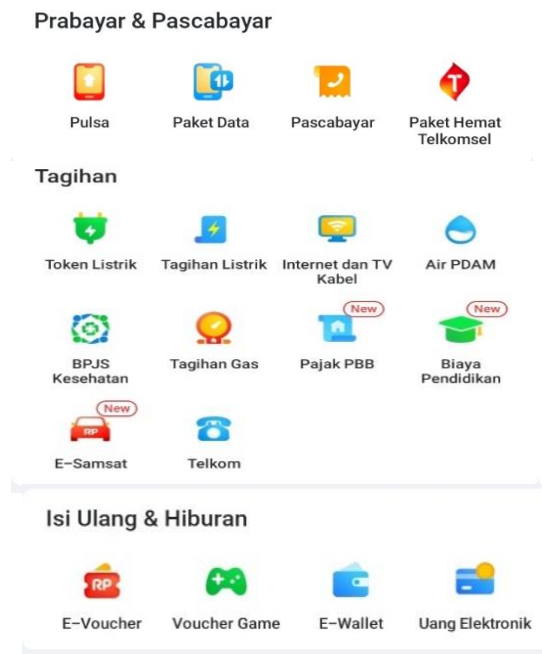
2. Akulaku



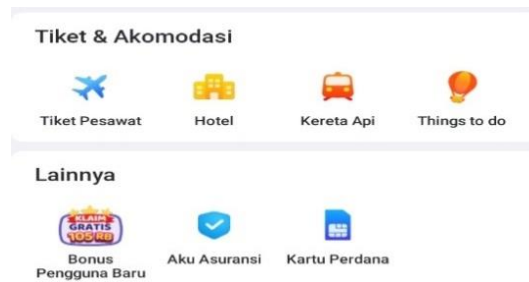
Gambar 4.3 Profil Akulaku

Akulaku didirikan pada tahun 2014 oleh William Li yang merupakan platform perbankan dan keuangan digital terkemuka di Asia Tenggara yang hadir di Indonesia, Filipina, dan Malaysia.

Ada beberapa fitur yang bisa dinikmati pengguna yang diberikan oleh *Akulaku*, yaitu Prabayar & Pascabayar, fitur Tagihan, Isi Ulang dan Hiburan, Tiket & Akomodasi dan lainnya Bonus Pengguna Baru.⁵



⁵ Dokumen dari *Akulaku*, diakses pada 30 Oktober 2023, Jam 13.05 WIB



Gambar 4.4 Fitur-Fitur Akulaku

Keunggulan pada *Akulaku* yaitu:

- a. Semua dalam satu aplikasi (belanja *online* dengan *PayLater* di *Akulaku* dan platform *e-commerce* lainnya).
- b. Bayar sesuai pilihan anda (pilihan tenor waktu cicila 1 hingga 12 bulan).
- c. Berbagai produk (semua produk bisa dicicil).
- d. Bayar di mana saja (bisa digunakan untuk membayar produk di berbagai platform *e-commerce*, seperti *Shopee*, *Lazada*, *Bukalapak*, *JD.ID*, *Blibli* dan *Tiket.com*).⁶

Misi *Akulaku* yaitu dapat memberdayakan 50 juta pengguna di seluruh Asia Tenggara dengan layanan keuangan digital yang lebih baik, cepat, dan nyaman pada tahun 2025 dan membangun jaringan system pembayaran kredit dan debit virtual untuk non bank dan merchant.

Visi *Akulaku* yaitu:

- a. Berusaha menjadi perusahaan Fintech yang paling tangguh dan terpercaya.
- b. Percaya pada potensi kredit setiap pelanggan dan memberikan layanan kehidupan finansial yang murah, mudah dan tersesuaikan.

⁶ Dokumen Artikel Dari *Akulaku*, diakses pada 30 Oktober 2023, Jam 13.32 WIB, <https://www.Akulaku.com/Akulaku-app>

- c. Meningkatkan kualitas hidup masyarakat melalui layanan keuangan digital.⁷

B. Paparan Data

1. Mekanisme Pembayaran Melalui *PayLater* pada Transaksi Jual Beli Di *E-commerce*

Layanan *PayLater* merupakan fitur layanan pembayaran yang telah banyak menarik minat para pengguna *e-commerce* seperti *Shopee* dan *Akulaku*. Fitur *Shopee PayLater* akan muncul pada pengguna *Shopee* tertentu dan terpilih yang dapat mengaktifkan fitur layanan *PayLater*, namun untuk *Akulaku PayLater* sudah dapat diaktifkan setelah akun *Akulaku* pengguna telah terdaftar.

Proses pengajuan pinjaman *PayLater* di *Shopee* maupun *Akulaku* sangat mudah dan cepat, yakni pengguna hanya perlu memiliki KTP yang akan digunakan untuk melakukan registrasi pengajuan pinjaman. Langkah-langkah untuk mengaktifkan *SPayLater* yaitu: klik **Saya** > pilih **SPayLater** > klik **Aktifkan** > upload **foto KTP** > masukkan **Informasi Tambahan** > lakukan **Verifikasi Wajah** > klik **Konfirmasi**, setelah beberapa menit hasil verifikasi akan keluar. Apabila pengajuan *SPayLater* telah disetujui, secara otomatis pengguna akan mendapat limit pinjaman sebesar Rp. 750.000 yang tertera disaldo *SPayLater* pengguna. Kemudian untuk pengajuan *Akulaku PayLater* yaitu: pilih menu **Akucicil** > klik pengajuan **Limit Kredit** > Isi

⁷ Dokumen Artikel dari *Akulaku*, diakses Pada 12 Oktober 2023, Jam 19.52 WIB, <https://www.Akulaku.com/culture-and-value?pageTitle=Budaya%20dan%20Nilai%20-%20Akulaku>

Formulir secara lengkap > upload **foto KTP** dan **swafoto** (foto memegang KTP) > klik tombol **Kirim Data**, kemudian tunggu hasil verifikasi, apabila pengajuan *Akulaku PayLater* disetujui, secara otomatis pengguna akan mendapat limit pinjaman sebesar Rp. 1.200.000. Besaran limit yang didapat oleh setiap pengguna akan berbeda-beda.

Limit pinjaman *PayLater* akan bertambah secara otomatis apabila pengguna sering melakukan pembayaran menggunakan layanan *SPayLater* dan juga pengguna selalu melakukan pembayaran tagihan dengan tepat waktu atau sebelum jatuh tempo cicilan. Tidak hanya itu, pengguna juga akan mendapatkan limit sementara pada setiap bulannya dengan batas waktu kurang lebih 10 hari. Besaran limit sementara disesuaikan dengan besaran limit *SPayLater* yang ada. Sebagaimana yang disampaikan oleh pengguna *SPayLater* dan *Akulaku PayLater* dalam wawancaranya:

“Setahu saya, untuk limit bisa bertambah apabila saya sering menggunakan *SPayLater* ketika melakukan pembelian barang. Semakin sering menggunakan *SPayLater* maka limit akan sering bertambah dengan sendirinya, akan tetapi limit tersebut juga diberikan batas untuk menggunakannya. Tambahan limit bisa sampai jutaan jika *PayLater* sering digunakan.”⁸

Kemudian pendapat tersebut disetujui oleh pengguna *SPayLater* lainnya yang menyampaikan dalam wawancaranya bahwa limit akan bertambah apabila pengguna sering melakukan pembelian dengan menggunakan layanan pembayaran *PayLater*.

“Untuk menambahkan limit pinjaman, saya harus sering menggunakan limit *SPayLater* karena semakin sering digunakan

⁸ Alfina, Pengguna Shopee Paylater, September 12, 2023.

maka limitnya akan terus bertambah. Dan juga ketika membayar tagihannya tidak boleh telat, harus bayar tepat waktu, maka secara otomatis limitnya akan bertambah.”⁹

Selanjutnya pada limit pinjaman *Akulaku PayLater* sama halnya dengan *PayLater* pada umumnya, jika limit pinjaman sering digunakan maka secara otomatis limit pinjaman akan bertambah dan juga pembayaran tagihan dengan tepat waktu akan mempengaruhi pada penambahan limit pinjaman. Sebagaimana yang dijelaskan oleh pengguna *Akulaku PayLater* yang dalam wawancaranya.

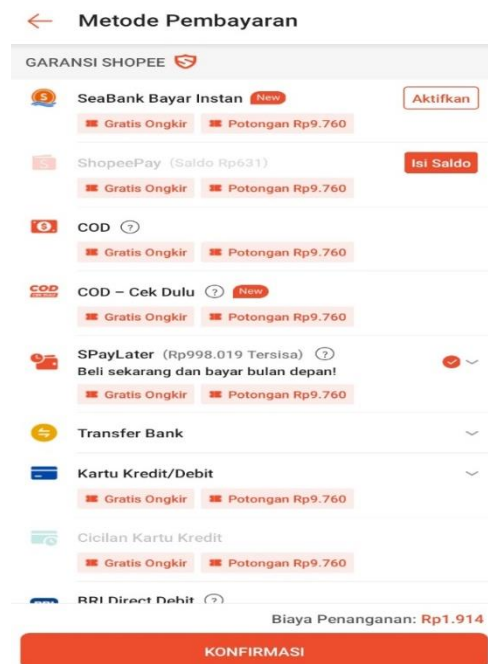
“Limit pinjaman *Akulaku PayLater* bisa bertambah tergantung pemakaian, jika sering dipakai untuk belanja maka lama kelamaan limitnya akan bertambah dengan otomatis. Dan juga untuk menambahkan limit pinjaman pengguna harus bayar tagihan tepat waktu dan tidak boleh nunggak.”¹⁰

Setelah pengajuan fitur *PayLater* di *Shopee* maupun *Akulaku* sudah dikonfirmasi, maka pengguna dapat bertransaksi sesuai limit yang telah diberikan. Beberapa langkah pada transaksi menggunakan layanan *SPayLater* sebagai berikut:

⁹ Imroatus, Pengguna *Shopee PayLater*, September 16, 2023; Halimatus Z., Pengguna *Shopee PayLater*, September 20, 2023.

¹⁰ Fitri, Pengguna *Akulaku PayLater*, September 29, 2023; Toyyibah, Pengguna *Akulaku PayLater*, Oktober 04, 2023.

1. Pilih *SPayLater* pada menu **metode pembayaran**, lalu klik **Konfirmasi**



Gambar 4.5 Pilihan Metode Pembayaran *SPayLater*

Selanjutnya pengguna akan mendapatkan pilihan tenor waktu cicilan sesuai dengan kemampuan pengguna.



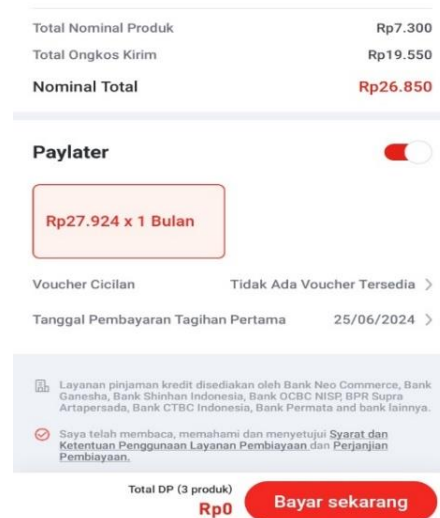
Gambar 4.6 Pilihan Tenor Waktu Cicilan *SPayLater*

2. Kemudian klik **Buat Pesanan**, lalu masukkan PIN *ShopeePay* pengguna.

3. Pembayaran akan terkonfirmasi secara otomatis dan pengguna akan mendapatkan notifikasi bahwa penjual setuju dengan pembayaran *PayLater* dari pengguna, kemudian penjual akan melakukan proses pengiriman barang pesanan kepada pengguna.

Untuk metode pembayaran *Akulaku PayLater*, hanya terdapat 2 pilihan yakni bayar langsung atau menggunakan *PayLater*. Langkah menggunakan layanan *Akulaku PayLater* pada transaksi sebagai berikut:

1. Klik tombol yang terdapat pada layanan *PayLater* untuk dapat menggunakan layanan pembayaran *Akulaku PayLater*.



Total Nominal Produk	Rp7.300
Total Ongkos Kirim	Rp19.550
Nominal Total	Rp26.850

Paylater

Rp27.924 x 1 Bulan

Voucher Cicilan Tidak Ada Voucher Tersedia >

Tanggal Pembayaran Tagihan Pertama 25/06/2024 >

Layanan pinjaman kredit disediakan oleh Bank Neo Commerce, Bank Ganesha, Bank Shinhan Indonesia, Bank OCBC NISP, BPR Supra Artapersada, Bank CTBC Indonesia, Bank Permata and bank lainnya.

Saya telah membaca, memahami dan menyetujui Syarat dan Ketentuan Penggunaan Layanan Pembiayaan dan Perjanjian Pembiayaan.

Total DP (3 produk) **Rp0** **Bayar sekarang**

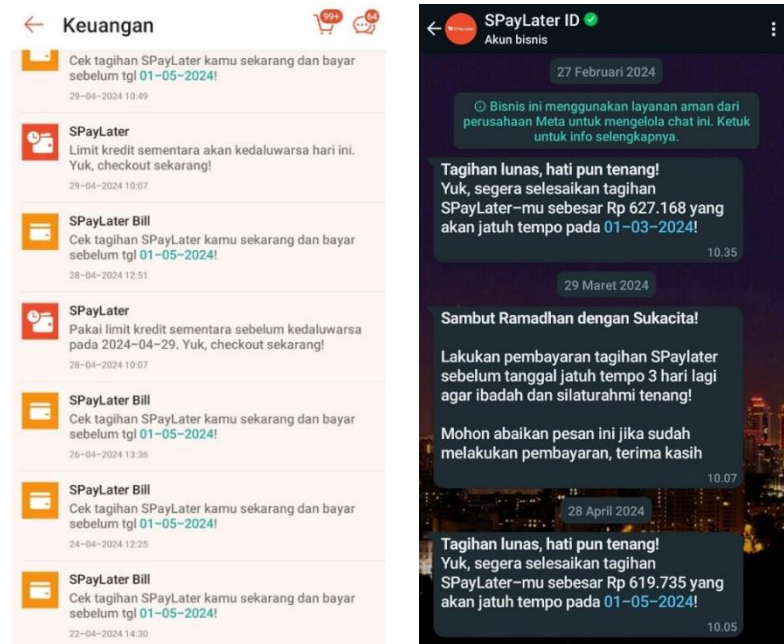
Gambar 4.7 Pilihan Tenor Waktu Cicilan *Akulaku PayLater*

2. Kemudian klik **Bayar Sekarang**, lalu masukkan PIN *PayLater*.
3. Pembayaran akan terkonfirmasi secara otomatis dan penjual akan mendapatkan notifikasi untuk pembayaran yang dilakukan pengguna sehingga penjual melakukan proses pengiriman barang pesanan kepada pengguna.

Pada penggunaan layanan *PayLater* di *Shopee* maupun *Akulaku* terdapat bunga atau tambahan biaya yang harus dibayarkan pada setiap bulan. Tambahan biaya *Shopee PayLater* sebesar 2,95% dari total pembayaran harga barang, sedangkan untuk *Akulaku PayLater* sebesar 2,6%. Sebagaimana yang disampaikan oleh pengguna *Shopee PayLater* bahwa terdapat bunga yang harus dibayar pada setiap bulannya ketika akan melakukan pembayaran tagihan. Namun mengenai hal tersebut, pengguna tidak merasa keberatan dengan adanya tambahan harga dikarenakan tambahan harga sudah menjadi hal yang wajar ketika melakukan pembelian dengan cara cicil. Pendapat tersebut hampir sama dengan apa yang disampaikan oleh pengguna *Akulaku PayLater*, bahwa setiap bulan akan dikenakan bunga pada setiap bulannya. Hal tersebut tidak menjadi masalah pada pengguna karena pengguna membeli barang dengan cara cicil dan pengguna pasti sudah mengetahui sebelumnya bahwa harga akan menjadi lebih mahal dengan melihat pilihan tenor waktu cicilan yang diberikan oleh pihak *Shopee* maupun *Akulaku*.

Mekanisme Pembayaran Tagihan *PayLater*

Pengguna dapat membayar tagihan sebelum tanggal jatuh tempo cicilan, biasanya pihak dari *Shopee PayLater* maupun *Akulaku PayLater* akan mengirimkan peringatan berupa notifikasi pemberitahuan untuk segera membayarkan tagihan sebelum jatuh tempo. Untuk *Shopee PayLater* akan mengirim notifikasi lewat aplikasi langsung atau lewat whatsapp kurang lebih 10 hari sebelum jatuh tempo cicilan.



Gambar 4.8 Notifikasi Pemberitahuan Tagihan *SPayLater*

Namun, untuk *Akulaku PayLater* akan mengirim notifikasi lewat aplikasi langsung 5 hari sebelum jatuh tempo cicilan.

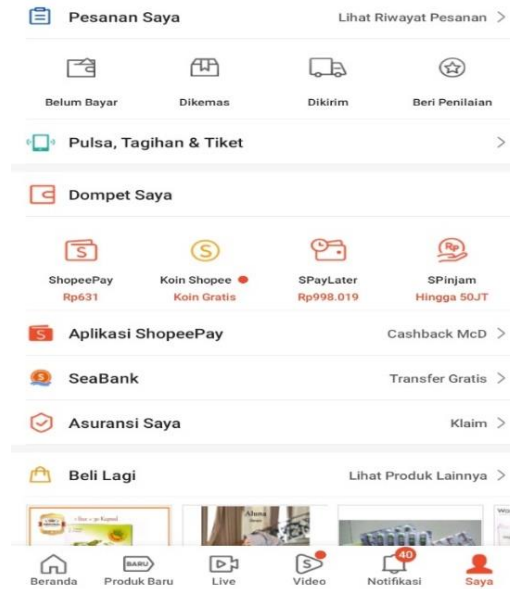


Gambar 4.9 Notifikasi Pemberitahuan Tagihan *Akulaku PayLater*

Dengan notifikasi yang diberikan oleh *Shopee PayLater* maupun *Akulaku PayLater* sangat membantu pengguna supaya tidak telat dalam melakukan pembayaran sebelum jatuh tempo.

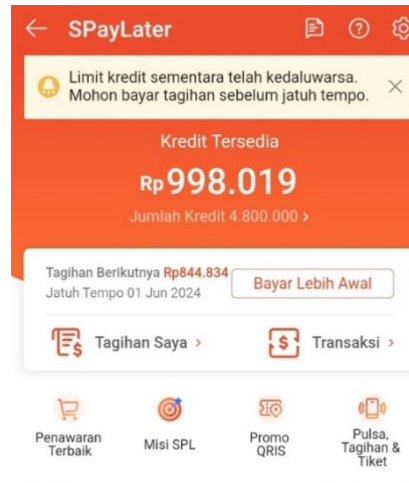
Untuk melunasi tagihan *Shopee PayLater* pada bulan berikutnya, pengguna melakukan dengan cara berikut:

1. Klik **Saya**, lalu pilih **SPayLater**.



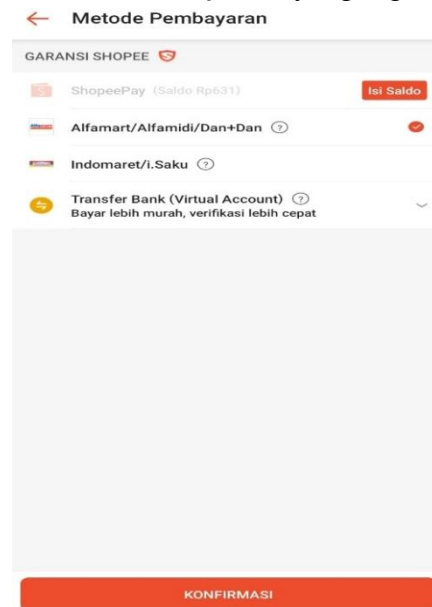
Gambar 4.10 Cara Membayar Tagihan *SPayLater*

2. Pilih **Tagihan Saya** atau klik **Bayar Lebih Awal**.



Gambar 4.11 Jumlah Tagihan

3. Selanjutnya pilih **Metode Pembayaran** yang ingin digunakan.



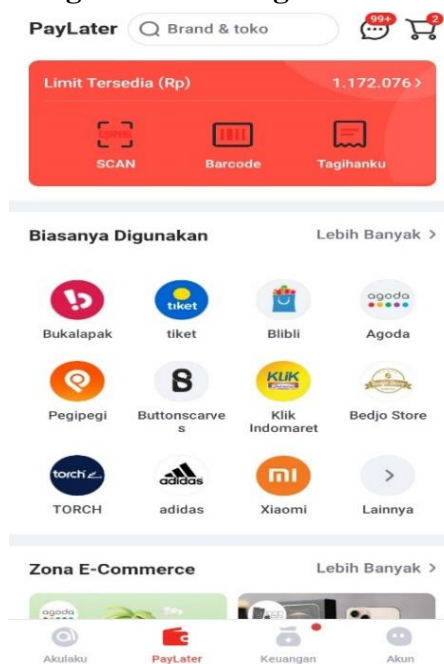
Gambar 4.12 Pilihan Metode Pembayaran

Setelah mengkonfirmasi untuk metode pembayarannya, pengguna akan mendapatkan Kode Pembayaran atau Nomer Rekening apabila pengguna menggunakan Virtual Account yang harus diserahkan pada pihak yang akan membantu pengguna untuk membayar tagihan.

4. Apabila pembayaran telah berhasil diverifikasi, maka pengguna akan mendapatkan notifikasi bahwa pembayaran telah diterima. Tidak hanya itu, setelah pembayaran selesai secara otomatis limit *SPayLater* pengguna akan dikembalikan sesuai jumlah limit sebelumnya.

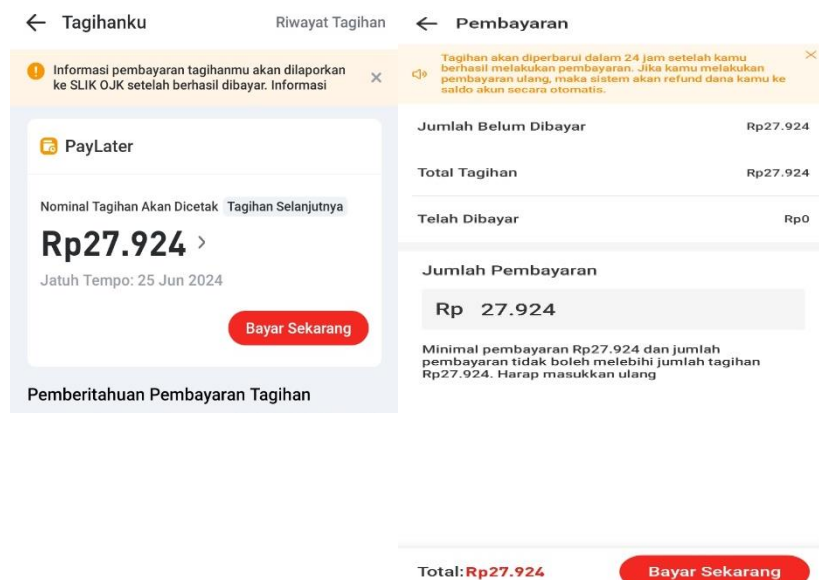
Selanjutnya untuk melunasi tagihan pada *Akulaku PayLater*, pengguna melakukan cara berikut:

1. Klik halaman **Keuangan** dan klik **Tagihanku**.



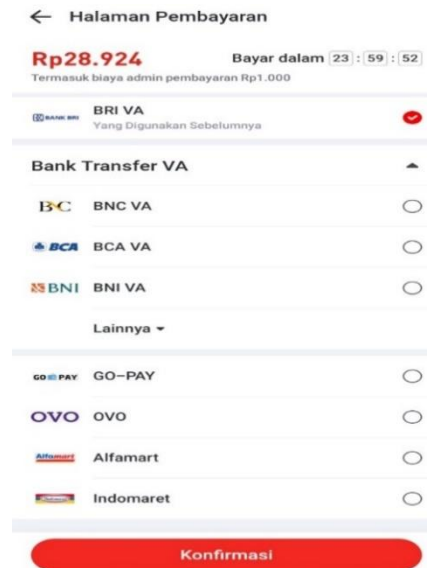
Gambar 4.13 Cara Membayar Tagihan Akulaku PayLater

2. Kemudian klik **Bayar Sekarang**, lalu beralih ke Pembayaran untuk mengkonfirmasi bahwa pengguna setuju menggunakan layanan Akulaku PayLater.



Gambar 4.14 Jumlah Tagihan

3. Selanjutnya pengguna memilih **metode pembayaran** yang ingin digunakan.



Gambar 4.15 Pilihan Metode Pembayaran

Setelah dikonfirmasi, pengguna akan mendapatkan Kode Pembayaran atau No. Rekening untuk melakukan Pembayaran tagihan cicilan. Namun, juga menggunakan dikenakan biaya admin sebesar Rp. 1000 ketika akan melakukan pembayaran tagihan.

4. Setelah pembayaran terverifikasi, maka pengguna akan mendapatkan notifikasi bahwa pembayaran telah berhasil dilakukan. Kemudian limit akan dikembalikan sesuai dengan jumlah limit yang sudah digunakan.

Pembayaran tagihan cicilan *Shopee PayLater* maupun *Akulaku PayLater*, setiap pengguna akan dikasih tanggal jatuh tempo yang berbeda. Untuk *Shopee PayLater* biasanya pengguna diberi tanggal 1, 5, dan 25 untuk tagihan bulan depannya, sedangkan untuk *Akulaku PayLater* biasanya pada tanggal 5, 10, dan 25. Apabila pengguna terlambat atau lewat dari tanggal

jatuh tempo untuk membayar tagihan cicilan, akan terdapat denda berupa tambahan biaya pada setiap bulannya. Denda keterlambatan pada *Shopee PayLater* sebesar 5% dari besarnya tagihan, sedangkan denda keterlambatan pada *Akulaku PayLater* sebesar 10% pada setiap bulan. Namun tidak adanya keterangan atau informasi tentang rincian denda *PayLater* dan besaran denda diawal melakukan transaksi, pengguna akan mengetahui besaran denda dari pihak lain. Sebagaimana yang disampaikan oleh Alfina selaku pengguna *Shopee PayLater* dalam wawancaranya mengatakan: “Selama saya bertransaksi menggunakan *SPayLater*, informasi terkait transaksi pembayarannya tidak lengkap. Hanya penjelasan biaya cicilan diawal checkout, tapi tentang biaya transaksi dan biaya denda jika terlambat itu tidak dijelaskan.”¹¹ Pendapat ini disetujui oleh pengguna *SPayLater* lainnya.

Kemudian pendapat tersebut disetujui oleh pengguna *Akulaku PayLater* yang menyampaikan dalam wawancarnya: “Informasi yang diberikan kurang jelas, apalagi tentang biaya denda keterlambatan. Saya mencari informasi denda *Akulaku PayLater* harus mencari tahu dari google.”¹²

¹¹ Alfina, Pengguna *SPayLater*, *Wawancara Langsung* (12 September 2023).

¹² Toyyibah, Pengguna *Akulaku PayLater*, *Wawancara Langsung* (4 Oktober 2023), Fitri, Pengguna *Akulaku PayLater*, *Wawancara Langsung* (29 September, 2023)

2. Tinjauan Ekonomi Syariah Terhadap Metode Pembayaran Melalui *PayLater* Pada Transaksi Jual Beli di *E-commerce*

Dalam transaksi jual beli dengan layanan pembayaran *PayLater*, *SPayLater* maupun *Akulaku PayLater* dapat memberikan manfaat dan keuntungan kepada para pihak yang melakukan transaksi. Salah satunya, adanya limit pinjaman dana yang diberikan oleh pihak *Shopee* maupun *Akulaku* dapat membantu penggunanya untuk pengguna dapat membeli barang yang dibutuhkan dengan cara pembayaran diangsur, artinya pengguna bisa memanfaatkan limit pinjaman dana untuk memenuhi kebutuhannya walaupun sedang tidak mempunyai dana yang cukup. Sebagaimana yang dipaparkan oleh Halimatus Z. selaku pengguna *SPayLater* dalam wawancaranya:

“Pembayaran *sPayLater* sangat memberi manfaat kepada pengguna, karena saya sebagai pengguna bisa membeli barang yang saya butuhkan dengan cara dicicil. Apalagi ketika saya sedang tidak mempunyai cukup uang. Sedangkan keuntungannya untuk penjual, menurut saya penjual bisa mendapat harga yang lebih mahal dari harga pembayaran lainnya jika menggunakan pembayaran *sPayLater*. Apalagi jika telat membayar akan ada denda dan itu menguntungkan ke pihak *Shopee*.”¹³

Kemudian pendapat yang sama disampaikan oleh Imroatus sebagai pengguna *SPayLater* menyampaikan dalam wawancaranya: “Menurut saya, pembayaran melalui *PayLater* manfaatnya ke pembeli bisa membantu ketika keuangan lagi kurang baik. Sedangkan untungnya ke penjual karena

¹³ Pengguna *Shopee PayLater*, September 20, 2023.

produk yang dibeli bisa langsung dibayar dengan limit pinjaman yang diberikan *Shopee*.”¹⁴

Dengan penggunaan layanan *SPayLater*, pengguna akan mendapat banyak promo yang bisa gunakan, bahkan untuk layanan *SPayLater* terdapat promo khusus yang bisa dimanfaatkan ketika melakukan pembayaran dengan layanan *SPayLater*.

Selanjutnya, para pengguna *Akulaku PayLater* juga menyampaikan bahwa manfaat adanya layanan *PayLater* ini pengguna bisa mendapatkan barang yang dibutuhkan. Namun para pengguna *Akulaku PayLater* sebagian besar menggunakan untuk membeli barang-barang tertentu seperti alat elektronik dan pulsa. Tidak hanya itu, terdapat juga keuntungan bagi para pihak-pihak yang melakukan transaksi. Sebagaimana yang disampaikan oleh Toyyibah dalam wawancaranya.

“Menurut saya *Akulaku PayLater* ini memberi manfaat bagi saya ketika tidak mempunyai uang tetapi lagi butuh barang lebih tepatnya alat elektronik. Jadi dengan *Akulaku PayLater* ini, saya bisa membeli barang dengan cara membayar sebulan setelahnya. Lalu keuntungan ada untuk pembeli, akan mendapat harga lebih murah dari pada *offline* meskipun ada bunga. Untuk penjual akan mendapat bayaran lebih mahal ketika pembeli menggunakan pembayaran *PayLater*.”¹⁵

Pendapat tersebut setuju oleh Fitri yang juga menggunakan layanan pembayaran *Akulaku PayLater*, yang dalam wawancaranya menyampaikan bahwa:

“Kalau menurut saya, manfaat *Akulaku PayLater* ini lebih banyak kepada pembeli, seperti pembeli bisa membeli barang dengan cara

¹⁴ Pengguna *Shopee PayLater*, September 16, 2023.

¹⁵ Toyyibah, Pengguna *Akulaku PayLater*, Oktober 04, 2023.

dicicil. Sedangkan kalau keuntungan lebih ke penjual dan pihak *Akulakunya*. Jadi semua pihak tidak akan rugi, karena sudah jelas manfaat dan keuntungannya ada untuk para pihak yang melakukan transaksi jika menggunakan pembayaran *Akulaku PayLater*.”¹⁶

Pada penggunaan layanan *PayLater* terdapat tambahan harga berupa bunga dan denda yang harus dibayarkan oleh pengguna pada setiap bulannya. Yang mana tambahan harga tersebut merupakan bentuk pembayaran tambahan biaya dikarenakan pembeli menggunakan pembayaran dengan tenor waktu cicilan yang telah disepakati oleh para pihak yang bertransaksi. Namun, adanya tambahan biaya tersebut tidak membuat pengguna merasa terbebani dengan alasan bahwa tambahan biaya pada transaksi jual beli dengan cara dicicil sudah menjadi kewajaran dalam transaksinya.

Hal tersebut merupakan bentuk kerelaan pada transaksi jual beli antara penjual dan pembeli yaitu tidak ada unsur paksaan saat melakukan transaksi dengan menggunakan pembayaran *PayLater*. Jika pengguna menyetujui dan melakukan pembelian, artinya pengguna sudah menerima konsekuensi dari pengguna layanan *PayLater* seperti adanya biaya tambahan tersebut disetiap transaksinya. Sebagaimana yang dipaparkan Imroatus selaku pengguna *SPayLater* dalam wawancaranya menyampaikan:

“Menurut saya adanya bunga itu wajar, karena penggunaan *PayLater* ini sama dengan sistem kredit. Setahu saya jika membeli dengan bayar dicicil itu pasti ada tambahan harga, lagian pembayaran untuk setiap bulannya sudah diberi rincian dan itu bisa dilihat pada pilihan tenor waktu cicilannya yang dari 1 sampai 12 bulan. Walaupun rincian bunga dan denda tidak dijelaskan ketika melakukan transaksi.”¹⁷

¹⁶ Pengguna Akulaku PayLater, September 29, 2023.

¹⁷ Pengguna Shopee PayLater, September 16, 2023.

Kemudian pendapat tersebut disetujui oleh Alfina yang menyampaikan bahwa adanya biaya tambahan tidak memberatkan bagi pengguna karena hal tersebut sangatlah wajar jika menggunakan pembayaran angsuran.

“Saya sebagai pengguna *SPayLater* tidak merasa keberatan dengan adanya bunga dan denda, karena bayarnya dengan cara menyicil dan itu sudah sewajarnya ada tambahan biaya. Apalagi untuk tagihan setiap bulannya sudah jelas di pilihan tenor waktunya, harus membayar berapa. Dan jika tidak ingin dapat denda harus bayar tagihan tepat waktu.”¹⁸

Pendapat yang sama juga disampaikan oleh Toyyibah selaku pengguna *Akulaku PayLater*.

“Di *Akulaku PayLater* sudah jelas tentang harga dengan waktu tempo cicilan yang bisa dipilih. Menurut saya tambahan biaya yang *diberikan* pada layanan *Akulaku PayLater* tidak menjadi masalah dikarenakan tambahan biaya transaksi tersebut sebagai bentuk pembayaran karena bayarnya nyicil.”¹⁹

Pendapat tersebut disetujui oleh Fitri yang juga pengguna *Akulaku PayLater*, dalam wawancaranya menyampaikan: “Menurut saya tidak ada masalah dengan adanya bunga dan denda, karena itu pembayaran kredit kan, jadi wajar saja menurut saya. Kalau untuk denda, ya jangan terlambat membayar tagihan cicilan perbulannya, jika tidak ingin membayar denda.”²⁰

Dalam melakukan sistem jual beli, sangat dibutuhkan adanya informasi tentang produk dan harga serta sistem *pembayarannya*. Apalagi pada transaksi jual beli yang dilakukan secara online, informasi menjadi

¹⁸ Pengguna Shopee Paylater.

¹⁹ Toyyibah, Pengguna Akulaku PayLater, Oktober 04, 2023.

²⁰ Pengguna Akulaku PayLater, September 29, 2023.

suatu hal yang sangat penting untuk mengetahui kualitas produk, harga dan bagaimana sistem pembayarannya. Sama halnya dengan sistem pembayaran *PayLater* di *Shopee* dan *Akulaku*, mengenai layanan *SPayLater* maupun *Akulaku PayLater* terdapat beberapa informasi yang tidak diberikan rincian ketika diawal melakukan transaksi. Pada layanan tersebut hanya diberi informasi tentang tambahan biaya layanan dan total harga yang harus sibayar pada setiap bulannya, sedangkan untuk tambahan biaya cicilan atau yang biasanya disebut bunga tidak ada rincian informasinya. Serta adanya denda keterlambatan untuk pembayaran tagihan, juga tidak diberikan rinciaan informasi. Sehingga banyak pengguna yang mengatakan bahwa pihak *Shopee* dan *Akulaku* kurang jelas. Sebagaimana yang disampaikan oleh pengguna *Shopee PayLater* ketika peneliti melakukan wawancara dan observasi, dalam wawancaranya mengatakan: “Selama transaksi pakai *SPayLater* informasi terkait transaksi pembayarannya itu tidak lengkap, yang dijelaskan itu hanya beberapa biaya cicilan pas awal checkout dan tambahan limit aja. Sedangkan bunga dan denda itu tidak dijelaskan.”²¹

Kemudian pendapat yang juga disampaikan pengguna *Akulaku PayLater* yang mengatakan ketika peneliti melakukan wawancara: “Menurut saya informasi *Akulaku PayLater* itu kurang jelas. Kalau informasi tentang produk dan metode pembayarannya jelas tetapi informasi tentang bunga dan dendanya saya harus mencari informasi di google.”²²

²¹ Pengguna Shopee Paylater; Pengguna Shopee PayLater, September 16, 2023.

²² Toyyibah, Pengguna Akulaku PayLater, Oktober 04, 2023; Fitri, Pengguna Akulaku PayLater, September 29, 2023.

Dalam kegiatan jual beli, ada peraturan tegas berkaitan dengan proses transaksi seperti etika yang harus diutamakan ketika sedang melakukan transaksi jual beli secara *offline* maupun online. Seperti etika bisnis yang dilakukan oleh Nabi yaitu selalu mengedepankan etika kejujuran dan keramah-tamahan dengan memberikan informasi tentang kualitas produk dan harga dengan jelas, jujur, dan benar serta informasi secara rinci tentang layanan pembayaran yang terdapat pada *e-commerce* khususnya layanan *PayLater*.

C. Temuan Penelitian

1. Mekanisme Pembayaran Melalui *PayLater* Pada Transaksi Jual Beli di *E-commerce*

Kemudahan yang diberikan pada pengguna *Shopee* maupun *Akulaku* untuk mencoba layanan *PayLater*, memberikan dampak ketertarikan yang sangat besar pada penggunaannya. Untuk proses pengajuan *PayLater* di *Shopee* dan *Akulaku* sangat mudah dan cepat, yaitu pengguna hanya perlu mengunggah foto KTP, memasukkan informasi tambahan, melakukan verifikasi wajah. Proses ini hanya memerlukan waktu beberapa menit saja.

Kemudian untuk peningkatan Limit Pinjaman, pengguna harus melakukan penggunaan rutin dan pembayaran tepat waktu. Artinya limit pinjaman dapat bertambah jika pengguna sering menggunakan layanan *PayLater* dan membayar tagihan tepat waktu. Pengguna juga bisa mendapatkan limit sementara yang bertambah seiring dengan penggunaan rutin.

Dalam *layanan* pembayaran *Shopee PayLater* maupun *Akulaku PayLater*, terdapat bunga atau tambahan biaya pada setiap bulannya. *Shopee PayLater* tidak memberikan tambahan biaya pada cicilan 1 bulan yakni 0%, tetapi untuk cicilan 3, 6 dan 12 bulan tidak diberi rincian besaran bunga karena tambahan biaya tersebut bukan termasuk bunga namun merupakan biaya transaksi untuk sewa aplikasi. Pada pilihan tenor waktu cicilan *SPayLater*, ada syarat untuk memperoleh tenor waktu cicilan lebih dari 1 bulan, yaitu pengguna harus membeli produk dengan total harga di atas Rp. 50.000 untuk mendapat pilihan tenor cicilan hingga 12 bulan. Jika total harga di bawah Rp. 50.000, pilihan tenor waktu yang diberikan hanya 1 bulan.

Selanjutnya *Akulaku PayLater*, terdapat bunga sebesar 2,6% dari harga barang. Akan tetapi, ada biaya admin yang harus dibayar ketika membayar tagihan cicilan *Akulaku PayLater*. Untuk pilihan tenor waktu cicilan, pengguna akan mendapat pilihan tenor hanya 1 bulan jika pengguna membeli produk dengan total harga di bawah Rp.150.000. Namun untuk pembelian dengan total harga di atas Rp. 150.000 akan mendapat pilihan tenor waktu cicilan 1 dan 3 bulan. Kemudian untuk mendapat tenor waktu cicilan 6 bulan, total harga harus mencapai Rp. 300.000. Selanjutnya untuk tenor waktu 9 bulan dengan total harga mencapai Rp. 500.000 dan untuk pembelian barang dengan total harga mencapai 1 juta pengguna akan mendapat pilihan tenor waktu sampai 12 bulan.

Pada dokumen artikel dari aplikasi *Shopee* dan *Akulaku*, terdapat penjelasan tentang rincian denda sebagai berikut:

- Rincian biaya admin pada *Akulaku PayLater* yaitu, terdapat biaya admin dengan nominal Rp. 1.500 untuk pembayaran via Indomaret dan Rp. 1.000 untuk *metode* pembayaran lainnya yang perlu dibayarkan oleh pengguna pada saat melakukan pembayaran dengan keterangan berikut:
 - a. Pembayaran DP/tunai pembelian e-commerce.
 - b. Pembayaran tagihan cicilan produk untuk pengguna yang tidak memiliki keterlambatan pembayaran.²³

Selanjutnya untuk besarnya denda keterlambatan, pihak *Shopee* dan *Akulaku* memberikan penjelasan secara detail tentang dampak keterlambatan. Terdapat artikel dari aplikasi *Shopee* dan *Akulaku* yang menjelaskan secara rinci tentang denda keterlambatan. Dampak atau denda keterlambatan *Shopee PayLater* dan *Akulaku PayLater* sebagai berikut:

- Ketelambatan Pembayaran Tagihan *SPayLater* akan berdampak pada:
 - a. Dikenakan biaya keterlambatan sebesar 5% perbulan dari seluruh total tagihan anda.
 - b. Pembatasan akses fungsi di aplikasi dan penggunaan Voucher *Shopee*.
 - c. Peringkat kredit anda di SLIK OJK yang dapat mencegah anda untuk mebdaoat pembiayaan dari Bank atau perusahaan lainnya.

²³ Dokumen Artikel Dari *Akulaku PayLater*, diakses pada 30 Oktober 2023, Jam 13.32 WIB

- d. Dilakukan penagihan melalui telepon atau penagih lapangan.²⁴
- Denda *Akulaku PayLater* akan dikenakan setelah 5 hari keterlambatan dengan kondisi:
 - a. Keterlambatan pembayaran setelah hari ke 5 sejak jatuh tempo akan dikenakan denda 2% dari tagihan pokok dan bunga yang belum dibayar.
 - b. Keterlambatan pembayaran setelah hari ke 8 sejak jatuh tempo akan dikenakan denda 2% dari tagihan pokok.
 - c. Keterlambatan pembayaran setelah hari ke 13 sejak jatuh tempo akan dikenakan denda 2% dari tagihan pokok.
 - d. Keterlambatan pembayaran setelah hari ke 23 sejak jatuh tempo akan dikenakan denda 4%

Berdasarkan keterangan diatas nilai maksimal jumlah denda yang harus dibayarkan tidak akan melebihi 10% dari nilai tagihan.²⁵

2. Tinjauan Ekonomi Syariah Terhadap Metode Pembayaran Melalui *PayLater* Pada Transaksi Jual Beli di *E-commerce*

Layanan *PayLater* dari *Shopee* dan *Akulaku* dalam transaksi jual beli dapat memberikan manfaat dan keuntungan bagi para pihak yang melakukan transaksi. Layanan *PayLater* ini memungkinkan pengguna untuk membeli barang dengan pembayaran angsuran, memberikan alternatif bagi mereka yang tidak memiliki dana cukup saat itu. Kemudahan inilah yang

²⁴ Dokumen Artikel Dari *Shopee PayLater*, diakses pada 28 Desember 2023, Jam 10.42 WIB.

²⁵ Dokumen Artikel Dari *Akulaku PayLater*, diakses pada 30 Oktober 2023, Jam 13.32 WIB

mampu menarik keinginan pengguna untuk menggunakan layanan *PayLater*.

Layanan *PayLater* memberikan kemudahan dalam proses transaksi pembeliannya, yaitu dengan adanya limit pinjaman dana yang diberikan pihak *Shopee* dan *Akulaku* membantu pengguna membeli barang yang dibutuhkan meskipun dana tidak mencukupi. Bagi pengguna *PayLater*, mereka menggarisbawahi bahwa layanan ini sangat membantu saat kondisi keuangan kurang baik. Pengguna dapat membeli barang dengan pembayaran dicicil, memberikan fleksibilitas finansial. Tidak hanya itu, pengguna *SPayLater* sering mendapat berbagai promo khusus yang tidak tersedia bagi metode pembayaran lain. Hal inilah yang dapat meningkatkan daya beli pengguna. Namun berbeda dengan penggunaan *Akulaku PayLater*, pengguna sangat jarang mendapatkan promo. Promo akan diberikan pada produk tertentu dan dengan total harga tertentu.

Kemudian keuntungan layanan *PayLater* bagi Penjual, yaitu penjual dapat memperoleh harga lebih tinggi dibandingkan dengan metode pembayaran lainnya Hal ini disebabkan oleh tambahan biaya (bunga dan denda) yang dikenakan dalam transaksi *PayLater*. Tidak hanya itu, pembayaran kepada penjual dilakukan langsung oleh penyedia layanan *PayLater*, mengurangi risiko keterlambatan pembayaran. Selanjutnya keuntungan bagi pihak *Shopee*, ialah adanya tambahan biaya (bunga) pada tagihan setiap bulannya serta adanya denda dari total harga tagihan jika pengguna telat membayar tagihan cicilan.

Biaya tambahan (bunga dan denda) pada layanan *PayLater* memiliki transparansi informasi, ada kekurangan dalam informasi rinci terkait biaya tambahan pada tahap awal transaksi, pengguna harus mencari informasi tambahan sendiri. Sehingga beberapa pengguna mengeluhkan kurangnya informasi rinci mengenai bunga dan denda pada tahap awal transaksi. Namun ternyata, pihak *Shopee* maupun *Akulaku* sudah memberikan penjelasan secara detail pada dokumen artikel *Shopee* dan *Akulaku*. Meski begitu, mereka masih menerima biaya tambahan tersebut sebagai bagian dari sistem kredit.