

**PENGARUH PENGETAHUAN NASABAH DAN AKSESIBILITAS
TERHADAP PENGGUNAAN KARTU DEBIT GPN
(Studi Kasus Mahasiswa UIN Antasari Banjarmasin)**

SKRIPSI

**OLEH
MAULIDATUL ISLAMI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2023 M/1444**

**PENGARUH PENGETAHUAN NASABAH DAN AKSESIBILITAS
TERHADAP PENGGUNAAN KARTU DEBIT GPN
(Studi Kasus Mahasiswa UIN Antasari Banjarmasin)**

SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Untuk Memenuhi Sebagai Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
Dalam Ilmu Ekonomi**

Oleh:

Maulidatul Islami

190105020425

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2023 M/1444 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Maulidatul Islami
NIM : 190105020425
Tempat/Tgl. Lahir : Barito Kuala, 29 Oktober 2002
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari
Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 4 Juni 2023

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Maulidatul Islami

PERSETUJUAN

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Pengaruh Pengetahuan Nasabah dan Aksesibilitas Terhadap Penggunaan Kartu Debit GPN (Studi Kasus Mahasiswa UIN Antasari Banjarmasin)

Ditulis oleh : Maulidatul Islami

N I M : 190105020425

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2022-2023

Tempat dan tanggal lahir : Barito Kuala, 29 Oktober 2002

Alamat : Jl Irigasi RT 03 Desa Sungai Batang Ilir, Kec. Martapura Barat, Kab. Banjar

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Antasari Banjarmasin,



Banjarmasin, 16 Mei 2023
Pembimbing

Drs. Nispan Rahmi, M. Ag
NIP. 196705011994031005

PENGESAHAN

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Pengetahuan Nasabah dan Aksesibilitas Terhadap Penggunaan Kartu Debit GPN (Studi Kasus Mahasiswa UIN Antasari Banjarmasin)”, ditulis oleh Maulidatul Islami telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 5 Juli 2023

Dinyatakan **LULUS** dengan Predikat: A



Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin

Dr. H. Sukarni, M. Ag.
NIP. 196304171991021001

No	Nama	Tanda Tangan
1	Drs. H. Nispan Rahmi, M. Ag (Ketua)	
2	Fahrudin, S. AB, M.E. (Anggota)	
3	Lutpi Sahal, S. H.I, M. S.I (Anggota)	
4	Annisa Mahfuzah, M.H (Anggota)	

ABSTRAK

Maulidatul Islami. 2023. *Pengaruh Pengetahuan Nasabah dan Aksesibilitas Terhadap Penggunaan Kartu Debit GPN (Studi Kasus Mahasiswa UIN Antasari Banjarmasin)*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Drs. Nispan Rahmi, M. Ag.

Kata Kunci: Pengetahuan Nasabah, Aksesibilitas, Kartu Debit GPN

Penelitian ini dilatarbelakangi dengan banyaknya mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin yang masih minim pengetahuan mengenai fitur-fitur yang disediakan dalam produk kartu debit GPN, serta minimnya fasilitas dikawasan UIN Antasari Banjarmasin yang menyediakan akses atau media untuk pembayaran menggunakan kartu debit GPN. Oleh karena itu tujuan dari penelitian ini ialah untuk mengetahui bagaimana pengetahuan dan aksesibilitas mempengaruhi penggunaan kartu debit GPN dikalangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan dengan menggunakan pendekatan kuantitatif dan sumber data yang digunakan adalah data sekunder dan primer. Lokasi penelitian bertempat di Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin. Pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah kuesioner dengan metode *non-probability sampling* dengan jumlah sampel sebanyak 92 orang. Teknik analisis yang digunakan yaitu regresi linier berganda dengan menggunakan aplikasi SPSS. 26.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pengetahuan nasabah dan aksesibilitas berpengaruh secara simultan terhadap penggunaan kartu debit GPN yang dibuktikan dengan hasil F_{hitung} lebih besar daripada F_{tabel} ($70,453 > 3,10$). Variabel pengetahuan nasabah dan aksesibilitas juga berpengaruh secara parsial terhadap penggunaan kartu debit GPN dengan nilai pengetahuan nasabah terhadap penggunaan kartu debit GPN dengan yaitu t_{hitung} lebih besar daripada t_{tabel} ($4,250 > 1,987$), dan aksesibilitas terhadap penggunaan kartu debit GPN yaitu t_{hitung} lebih besar daripada t_{tabel} ($6,231 > 1,987$).

MOTTO

“Indeed, Allah will not change the condition of a people until they change what is in themselves” (Q.S Ar-Rad:11)

“No matter how many dreams you’ve achieved, it doesn’t mean you can’t dream again”

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan kepada:

Pertama, diri saya sendiri yang telah berjuang dan bertahan hingga saat ini dapat menyelesaikan perkuliahan.

Kedua, orang tua tercinta yang senantiasa memberikan doa dan motivasi serta kasih sayang yang tak ternilai dalam hidup saya.

Ketiga, untuk teman-teman yang terus memberikan dukungan dan bantuan dari awal hingga akhir.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab kedalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonantunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	b	be
ت	ta'	t	te
ث	sa'	S	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	ha'	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	zal	z	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	Er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	Es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	sad	S	es (dengan titik di bawah)
ض	dad	D	de (dengan titik di bawah)
ط	ta'	t	te (dengan titik di bawah)
ظ	za'	Z	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fa'	f	ef
ق	qaf	q	qi

ك	kaf	k	ka
ل	lam	l	'el
م	mim	m	'em
ن	nun	n	'en
و	waw	w	we
ه	ha'	h	ha
ء	hamzah	`	apostrof
ي	ya'	y	ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَكَبِّر	Ditulis	<i>mutakabbir</i>
الْقُدُوس	Ditulis	<i>al-qudus</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جَامِعَةٌ	Ditulis	<i>jami'ah</i>
مَكْتَبَةٌ	Ditulis	<i>maktabah</i>

(Ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	ditulis	<i>al-maktabah al-jamilah</i>
-----------------	---------	-------------------------------

IV. Vokal pendek

َ	Fathah	Ditulis	A
ِ	Kasrah	Ditulis	I
ُ	Dammah	Ditulis	U

شكر	Fathah	ditulis	syakara
قرأ	Kasrah	ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	ditulis	yantiqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif	ditulis	<i>a</i>
	كاملة	ditulis	<i>kamilah</i>
2	fathah + yamati	ditulis	<i>a</i>
	صلى	ditulis	<i>salla</i>
3	kasrah + yamati	ditulis	<i>i</i>
	شديد	ditulis	<i>syadid</i>
4	dammah + wawumati	ditulis	<i>u</i>
	صدر	ditulis	<i>sudur</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + yamati	ditulis	<i>ai</i>
	رويد	ditulis	<i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawumati	ditulis	<i>au</i>
	و فرعون ذي الأوتاد	ditulis	<i>wafir'auna zi al-autad</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم أشد خلقا	ditulis	<i>a'antumasyaddukhalqan</i>
---------------	---------	------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	<i>al-Qur'an</i>
--------	---------	------------------

الكتاب	ditulis	<i>al-kitab</i>
--------	---------	-----------------

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan di *idgamkan*

الصبح	ditulis	<i>as-subhu</i>
الساهرة	ditulis	<i>as-sahirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	ditulis	<i>birru al-walidaini</i>
إذا الشمس	ditulis	<i>Izaasy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pengetahuan Nasabah dan Aksesibilitas Terhadap Penggunaan Kartu Debit GPN (Studi Kasus Mahasiswa UIN Antasari Banjarmasin)”** sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah berkenan menerima dan menyetujui judul skripsi ini.
2. Ketua jurusan Perbankan Syariah beserta staff jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan pelayanan terbaik hingga selesainya skripsi ini.
3. Bapak Drs. Nispan Rahmi, M. Ag. selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan arah dan bimbingan penyusunan karya tulis ini.
4. Rektor UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan izin untuk melaksanakan penelitian untuk memperoleh informasi dan data yang dibutuhkan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin dan Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Fakultas Daerah Kalimantan Selatan beserta semua karyawan yang banyak membantu penulis dalam melengkapi yang diperlukan.

6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin atas Bimbingan dan asuhan akademik selama proses perkuliahan penulis hingga sekarang.
7. Semua pihak yang terlibat dan bersedia dalam membantu penulis mengumpulkan data dan informasi yang diperlukan, serta seluruh pihak yang membrikan dukungan dan motivasi yang sangat berharga baik secara langsung maupun tidak langsung.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Amin.

Banjarmasin, 04 Juni 2023
Penulis,

Maulidatul Islami
190105020425

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN	iii
PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB.....	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	7
E. Definisi Operasional.....	8
F. Kerangka Pemikiran	9
G. Hipotesis Penelitian	10
H. Penelitian Terdahulu	11
I. Sistematika Penelitian	15
BAB II PENGETAHUAN, AKSESIBILITAS, SISTEM PEMBAYARAN, KARTU DEBIT DAN GERBANG PEMBAYARAN NASIONAL (GPN)	17
A. Pengetahuan	17
B. Aksesibilitas	21
C. Sistem Pembayaran	22
1. Pengertian Sistem Pembayaran	22
2. Jenis Sistem Pembayaran	23
3. Elemen Sistem Pembayaran	25
4. Prinsip-Prinsip Sistem Pembayaran	26
D. Kartu Debit	27
1. Pengertian Kartu Debit	27
2. Prosedur Pembuatan Kartu Debit	29
3. Kelebihan dan Kekurangan Kartu Debit.....	30
4. Akad-Akad dalam Kartu Debit	31
E. Gerbang Pembayaran Nasional (GPN)	36
1. Pengertian dan Ruang Lingkup GPN	36
2. Landasan Hukum Gerbang Pembayaran Nasional (GPN).....	37
3. Pihak dalam Gerbang Pembayaran Nasional (GPN)	39
BAB III METODE PENELITIAN	41
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	41

B. Lokasi Penelitian	41
C. Subjek dan Objek Penelitian	41
D. Populasi dan Sampel	42
E. Data dan Sumber Data	43
F. Metode Pengumpulan Data	43
G. Teknik Analisis Data	46
BAB IV PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA	52
A. Penyajian Data	52
1. Karakteristik Responden	52
2. Teknik Pengambilan Sampel.....	55
3. Hasil Penyebaran Kuesioner	56
B. Analisis Data	56
1. Uji Kualitas Data.....	56
a. Uji Validitas Data.....	56
b. Uji Reliabilitas	58
2. Uji Asumsi Klasik	59
a. Uji Normalitas	59
b. Uji Multikolonieritas.....	60
c. Uji Heteroskedastisitas.....	61
3. Uji Regresi Linear Berganda.....	61
4. Uji Hipotesis	63
a. Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	63
b. Uji Signifikan Simultan (Uji F)	64
c. Uji Parsial (Uji t).....	65
C. Hasil Penelitian	67
BAB V PENUTUP.....	70
A. Simpulan	70
B. Saran.....	71
DAFTAR PUSTAKA.....	72
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah APMK Di Indonesia Yang Beredar Tahun 2018-2021	2
Tabel 1.2 Penelitian Terdahulu	11
Tabel 3.1 Bobot Kategori Skala Likert	44
Tabel 3.2 Operasional Variabel.....	44
Tabel 4.1 Jumlah Mahasiswa FEBI UIN Antasari Banjarmasin 2019-2022	52
Tabel 4.2 Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin	53
Tabel 4.3 Karakteristik Berdasarkan Program Studi	53
Tabel 4.4 Karakteristik Berdasarkan Tahun Angkatan	54
Tabel 4.5 Data Penyebaran Kuesioner	56
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas	57
Tabel 4.7 Hasil Uji Reliabilitas	58
Tabel 4.8 Hasil Uji Normalitas	59
Tabel 4.9 Hasil Uji Multikolonieritas	60
Tabel 4.10 Hasil Uji Heteroskedastisitas	61
Tabel 4.11 Hasil Uji Linear Berganda	62
Tabel 4.12 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	63
Tabel 4.13 Hasil Uji Simultan (Uji F)	65
Tabel 4.14 Hasil Uji Parsial (Uji T)	68

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Pemikiran	10
Gambar 2.1 Contoh Kartu Debit	29