

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KEPUTUSAN QRIS SEBAGAI
PEMBAYARAN NON TUNAI DAN PENGETAHUAN TEKNOLOGI
TERHADAP INKLUSI KEUANGAN PADA KONSUMEN FOOD COURT DI
KOTA BANJARMASIN**

SKRIPSI

OLEH

NUR RIZKIANI ULFAH



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2024 M/1445 H

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KEPUTUSAN QRIS SEBAGAI
PEMBAYARAN NON TUNAI DAN PENGETAHUAN TEKNOLOGI
TERHADAP INKLUSI KEUANGAN PADA KONSUMEN FOOD COURT DI
KOTA BANJARMASIN**

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

untuk Memenuhi Sebagian Syarat

Guna Mencapai Gelar Sarjana

dalam Ilmu Ekonomi

Oleh :

Nur Rizkiani Ulfah

200105020108

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

JURUSAN PERBANKAN SYARIAH

BANJARMASIN

2024 M/1445 H

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nur Rizkiani Ulfah
NIM : 200105020108
Tempat/Tgl. Lahir : Tanah Laut, 27 Oktober 2001
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasar
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, 21 Mei 2024

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan




Nur Rizkiani Ulfah

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Pengaruh Literasi Keuangan, Keputusan Qris sebagai Pembayaran Non Tunai, dan Pengetahuan Teknologi terhadap Inklusi Keuangan pada Konsumen Food Court di Kota Banjarmasin

Ditulis oleh : Nur Rizkiani Ulfah

N I M : 200105020108

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2023/2024

Tempat dan tanggal lahir : Tanah Laut, 27 Oktober 2001

Alamat : Jl. Penghulu, RT/RW 001

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

Banjarmasin, 21 Mei 2024

Mengetahui,

Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Antsari Banjarmasin,



Annisa Sayyid, S.H.I., M.S.I
NIP. 198305262011012007

Pembimbing,

Muhammad Riqi Hidayat, SHI, M.Sy
NIP. 199101282018011001

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, Keputusan QRIS sebagai pembayaran non tunai, dan Pengetahuan Teknologi terhadap Inklusi Keuangan pada Konsumen *Food Court* di Kota Banjarmasin”, ditulis oleh Nur Rizkiani Ulfah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 20 Juni 2024

Dinyatakan LULUS dengan predikat: B+ (78,2)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Antasari Banjarmasin,



Dr. H. Sunardi, M.Ag.

6304171991021001

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. Mahmud Yusuf, M.Si. (Ketua)	1.
2. Dr. Radiansyah, S.Ag., M.Pd.I. (Anggota)	2.
3. M. Rifqi Hidayat, S.H.I., M.Sy. (Anggota)	3.
4. Elida Mahriani, S.E.I. M.M. (Anggota)	4.

ABSTRAK

Nur Rizkiani Ulfah. 2024. *Pengaruh Literasi Keuangan, Keputusan QRIS sebagai Pembayaran Non tunai dan Pengetahuan Teknologi terhadap Inklusi Keuangan pada Konsumen Food Court di Kota Banjarmasin.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing : Muhammad Rifqi Hidayat, SHI, M.Sy

Kata Kunci : Literasi Keuangan, Keputusan QRIS, Pengetahuan Teknologi, Inklusi Keuangan, Konsumen *Food Court*, Kota Banjarmasin.

Penelitian ini diteliti karena melihat banyaknya *food court* yang bermunculan di masyarakat Banjarmasin menunjukkan masih banyak yang belum menyadari bahwa *food court* merupakan salah satu sarana peningkatan inklusi keuangan. Rendahnya pengetahuan masyarakat tentang literasi keuangan, serta kurangnya pengetahuan masyarakat dalam memilih keputusan QRIS sebagai pembayaran non tunai untuk meningkatkan inklusi keuangan, dan kurangnya pengetahuan teknologi yang ada.

Tujuan Penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, keputusan QRIS, dan pengetahuan teknologi terhadap inklusi keuangan pada konsumen *food court* di Kota Banjarmasin secara parsial dan simultan. Serta metode penelitian ini menggunakan metode kuantitatif.

Hasil penelitian dari hasil uji F menunjukkan variabel literasi keuangan (X1), keputusan QRIS (X2), dan pengetahuan teknologi (X3) berpengaruh secara simultan (bersama-sama) terhadap inklusi keuangan dengan nilai F hitung $37,534 > F$ tabel ($37,534 > 2,70$) dan nilai signifikan $0,000 < 0,05$. Hasil uji T menunjukkan bahwa literasi keuangan (X1) secara parsial berpengaruh signifikan terhadap inklusi keuangan dengan nilai T hitung $2,050 > T$ tabel yaitu ($2,050 > 1,984$) dengan sig $0,043 < 0,05$. Keputusan QRIS (X2) secara parsial berpengaruh signifikan terhadap inklusi keuangan dengan nilai T hitung $5,199 > T$ tabel yaitu ($5,199 > 1,984$) dengan sig $0,000 < 0,05$. Pengetahuan teknologi (X3) secara parsial berpengaruh signifikan terhadap inklusi keuangan dengan nilai T hitung $2,293 > T$ tabel yaitu ($2,293 > 1,984$) dengan sig $0,024 < 0,05$.

MOTTO

“Allah tidak akan membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

(Q.S Al-Baqarah : 286)

“Orang lain ga akan bisa paham *struggle* dan masa sulit nya kita yang mereka ingin tahu hanya bagian *success stories*. Berjuanglah untuk diri sendiri walaupun gak ada tepuk tangan. Kelak diri kita dimasa depan akan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini.”

“Jika kamu berbuat baik kepada orang lain (berarti) kamu berbuat baik pada dirimu sendiri”

(Q.S Al-Isra : 7)

PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbil 'alamin sujud syukur kepada Allah SWT, yang telah memberikan segala rahmat dan nikmat-NYA baik itu umur, kesehatan, kekuatan rezeki dan Sholawat serta salam yang selalu tumpahruhan kepada baginda Rasulullah SAW. Atas karunia serta kemudahan yang telah diberikan maka saya bisa menyelesaikan skripsi ini. Sungguh sebuah perjuangan yang cukup panjang yang telah saya lalui untuk mendapatkan gelar sarjana ini. Maka rasa syukur dan bahagia yang saya rasakan saat ini akan saya persembahkan kepada orang-orang yang saya sayangi serta sangat berarti di hidup saya, yang selalu memberikan semangat dan dukungan tanpa henti :

1. Panutan saya, Alm. H. Muhiddien yang sering saya sebut abah. Beliau seseorang yang selalu saya rindukan setiap harinya yang memberikan saya semangat. Dan alhamdulillah akhirnya saya sudah berada ditahap ini yaitu menyelesaikan skripsi. Walaupun beliau memang tidak sempat menemani saya sampai akhir. Terimakasih untuk semua yang telah diberikan, kasih sayang, perhatian, dan cinta yang di berikan tanpa henti.
2. Ibunda saya, pintu surga saya, Hj. Dahlia yang sering saya sebut mama, yang sangat amat berperan penting dalam penyelesaian skripsi ini. Beliau merupakan perempuan hebat dan tangguh yang telah membesarkan, mendidik serta berjuang sendiri untuk membantu saya dalam menyelesaikan perkuliahan ini yang tanpa lelah untuk terus berusaha membiayai anak-anak nya untuk bersekolah dengan baik. Terimakasih untuk semua cinta, kasih sayang, dukungan dan perjuangan tanpa hentinya yang di berikan kepada saya.

3. Adik tercinta saya, Azka Maulana Fadhil yang selalu mendukung serta menjadi penyemangat saya dalam penyelesaian skripsi ini, karena pendidikan yang saya raih akan menjadi penyemangatnya meraih pendidikan yang lebih tinggi lagi dari pada saya.
4. Teman-teman saya, yang tidak bisa di sebutkan satu persatu terimakasih telah banyak membantu memberikan pemikiran demi kelancaran dan keberhasilan penyusunan skripsi, terimakasih atas dukungan dan kerjasamanya.
5. Dan terakhir tak lupa saya ucapkan berkali-kali untuk diri saya sendiri yaitu Nur Rizkiani Ulfah, terimakasih sudah kuat, terimakasih telah berusaha berjuang dan terimakasih sudah bisa di ajak kompromi dalam keadaan yang tidak menyenangkan dengan begitu baik walaupun banyak tekanan sehingga merasa tidak mampu dan kurang, tetapi tetap bisa melewati proses yang berat tanpa menyerah sesulit apapun keadaannya.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam 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. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	ša'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ħa'	ħ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	žal	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍaḍ	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ž'a'	ž	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

مَتَكَبِّر	Ditulis	<i>mutakabbir</i>
الْقُدُوس	Ditulis	<i>al-quḍūs</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جَامِعَة	Ditulis	<i>jāmi'ah</i>
مَكْتَبَة	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-jamīlah</i>
-----------------	---------	-------------------------------

IV. Vokal pendek

◌َ	Fathah	ditulis	a
----	--------	---------	---

<u> </u> ◌ِ	Kasrah	ditulis	I
<u> </u> ◌ُ	Dammah	ditulis	U
شكر	Fathah	ditulis	syakara
قرأ	Kasrah	ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	ditulis	yanṭiqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	Ditulis Ditulis	\bar{a} <i>kāmilah</i>
2	fathah + ya mati صلى	Ditulis Ditulis	\bar{a} <i>ṣallā</i>
3	kasrah + ya mati شديد	Ditulis Ditulis	\bar{i} <i>syadīd</i>
4	dammah + wawu mati صدر	Ditulis Ditulis	\bar{u} <i>ṣudūr</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	Ditulis Ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati وفرعون ذي الأوتاد	Ditulis Ditulis	au <i>wa fir'auna zi al-autād</i>

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

أنتم أشد خلقا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
---------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kitāb</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصبح	Ditulis	<i>aṣ-ṣubḥu</i>
الساهرة	Ditulis	<i>as-sāhirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iḏa asy-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 Literasi Keuangan, Keputusan QRIS sebagai Pembayaran Non tunai dan Pengetahuan Teknologi terhadap Inklusi Keuangan pada konsumen *food court* di Kota 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. Bapak Dr. H. Sukarni, M. Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Ibu Annisa Sayyid, M.Si dan Bapak Yusuf Assyahri, S.E., M.E. selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Bapak M. Rifqi Hidayat, S.H.I., M.Sy selaku dosen pembimbing, terima kasih bapak atas bimbingan, kritik dan saran, dan selalu meluangkan

waktunya disela kesibukan. Menjadi salah satu anak bimbingan bapak merupakan nikmat yang sampai saat ini di syukuri. Terima kasih bapak, semoga jerih payahmu terbayarkan dan selalu dilimpahkan kesehatan.

4. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah membekali ilmu yang bermanfaat dari awal perkuliahan.

5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

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, Aaminn.

Banjarmasin, 21 Mei 2024

Penulis,

Nur Rizkiani Ulfah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PENGESAHAN	Error! Bookmark not defined.
ABSTRAK	iv
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	ix
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar belakang masalah	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian	10
D. Kegunaan Penelitian	11
E. Definisi Operasional	11
F. Penelitian Terdahulu	13
G. Kerangka Pemikiran	17
H. Hipotesis Penelitian	17
I. Sistematika Penulisan	19
BAB II PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KEPUTUSAN QRIS , DAN PENGETAHUAN TEKNOLOGI TERHADAP INKLUSI KEUANGAN	21

A. Pengaruh Literasi Keuangan.....	21
1. Definisi Pengaruh	21
2. Definisi Literasi Keuangan	22
3. Prinsip Dasar Literasi Keuangan	23
4. Tujuan Literasi Keuangan.....	24
5. Indikator Literasi Keuangan	24
B. Keputusan QRIS	26
1. Definisi <i>Quick Response Code Indonesia Standart (QRIS)</i>	26
2. Jenis Mekanisme Transaksi Menggunakan QRIS	28
3. Indikator Keputusan QRIS.....	29
4. Manfaat QRIS sebagai pembayaran non tunai	30
C. Pengetahuan Teknologi	31
1. Definisi Teknologi	31
2. Tujuan Teknologi.....	33
3. Indikator Teknologi	33
D. Inklusi Keuangan.....	34
1. Definisi Inklusi Keuangan	34
2. Tujuan Inklusi Keuangan.....	36
3. Indikator Inklusi Keuangan.....	36
BAB III METODE PENELITIAN.....	38
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	38
B. Lokasi Penelitian	38
C. Subjek dan Objek Penelitian.....	39
D. Populasi dan Sampel.....	39

E. Data dan Sumber Data.....	42
F. Teknik Pengumpulan Data	42
G. Pengukuran Intrumen Penelitian	43
H. Teknik Analisis Data	45
I. Analisis regresi berganda.....	48
J. Uji Hipotesis	50
K. Tahapan Penelitian	53
BAB IV	55
LAPORAN HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	55
A. Penyajian Data.....	55
B. Hasil Penelitian.....	67
C. Analisis Data	80
BAB V	84
PENUTUP	84
A. Simpulan.....	84
B. Saran	85
DAFTAR PUSTAKA	86
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	92
BIOGRAFI PENULIS.....	134

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Skor untuk Jawaban Pertanyaan.....	44
Tabel 3. 2 Instrumen Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	56
Tabel 4. 2 Responden Berdasarkan Tempat Penelitian	56
Tabel 4. 3 Rekapitulasi Jawaban Responden Terhadap Variabel Literasi Keuangan	58
Tabel 4. 4 Rekapitulasi Jawaban Terhadap Variabel Keputusan QRIS	60
Tabel 4. 5 Rekapitulasi Jawaban Responden Terhadap Variabel Pengetahuan Teknologi.....	62
Tabel 4. 6 Rekapitulasi Jawaban Responden Terhadap Variabel Inklusi Keuangan	64
Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas	67
Tabel 4. 8 Hasil Uji Reliabilitas	69
Tabel 4. 9 Hasil Kolmogorov-Smirnov	71
Tabel 4. 10 Uji Multikolinieritas	72
Tabel 4. 11 Uji Heteroskedastisitas	73
Tabel 4. 12 Hasil Regresi Linear Berganda.....	74
Tabel 4. 13 Hasil Uji T	77
Tabel 4. 14 Hasil Uji F	79
Tabel 4. 15 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	79

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Kerangka Pemikiran	17
<u>Gambar 4. 1 Hasil Uji SPSS, 2024</u>	70