

**PENGARUH KEPERCAYAAN, KEMUDAHAN, DAN KENYAMANAN
TERHADAP PENGGUNAAN QRIS SEBAGAI MEDIA PEMBAYARAN**

(Studi Pada Pelaku UMKM di Kota Banjarmasin)

Skripsi

Oleh:

Rika Hery Rosita

210105020159



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

JURUSAN PERBANKAN SYARIAH

2024/2025

**PENGARUH KEPERCAYAAN, KEMUDAHAN, DAN KENYAMANAN
TERHADAP PENGGUNAAN QRIS SEBAGAI MEDIA PEMBAYARAN**

(Studi Pada Pelaku UMKM di Kota Banjarmasin)

Skripsi

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Untuk Memenuhi Sebagai Syarat

Guna Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi (S,E)

OLEH:

Rika Hery Rosita

210105020159

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

JURUSAN PERBANKAN SYARIAH

2024/2025

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rika Hery Rosita
NIM : 210105020159
Tempat/Tgl. Lahir : Tabalong, 08 Oktober 2000
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

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

Banjarmasin, 12 April 2025

Yang membuat pernyataan,



Rika Hery Rosita



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan A. Yani Km. 4.5 Telp. (0511) 6783434; 6777955 Banjarmasin 70235
e-mail: febi@uin-antasari.ac.id/febi.uinantasari@gmail.com website: www.febi.uin.antasari.ac.id

SURAT PENETAPAN BEBAS PLAGIASI
Nomor : B- 63 /Un.14/III.5/B17PS.S1/PP.00.9/03 /2025

Memperhatikan surat permohonan Saudara (i) dan hasil Rapat Tim Pemeriksa Plagiasi Tugas Akhir/ Skripsi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, maka kami dapat memberikan Surat Keterangan Bebas Plagiasi atas nama Saudara (i) :

Nama : Rika Hery Rosita
NIM : 210105020159
Jurusan : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh kepercayaan, kemudahan, dan Kenyamanan Terhadap Penggunaan QRIS Sebagai Media Pembayaran (Studi Pada Pelaku UMKM di Kota Banjarmasin)

Dengan demikian, skripsi Saudara (i) dinyatakan :

BEBAS PLAGIASI
Dengan Presentasi Plagiat 7 %

Demikian penetapan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan dengan semestinya.



Banjarmasin, 24 Maret 2025
Kepa Jurusan

Fatin El Wafa

PERSETUJUAN SKRIPSI

Skripsi yang berjudul : Pengaruh Kepercayaan, Kemudahan dan Kenyamanan Terhadap Penggunaan QRIS Sebagai Media Pembayaran (Studi Pada Pelaku UMKM di Kota Banjarmasin)

Ditulis oleh : Rika HeryRosita

NIM : 210105020159

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2024-2025

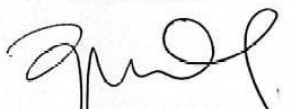
Tempat dan Tanggal Lahir : Tabalong, 08 Oktober 2000

Alamat : Jl. Bangkar Raya RT. 01

Setelah diteliti dan dilakukan seperlunya, kami dapat menyetujui untuk diperbolehkan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 8 April 2025

Pembimbing I

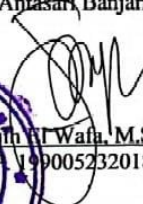

Dr. Zaki Mubarak, S.E., M.S.I
NIP. 197710312002121002

Pembimbing II


M. Rifqi Hidayat, M.Sy
NIP. 19910128201801100

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




Fauzi Wafa, M.S.I
NIP. 199005232018011002

PENGESAHAN

Skripsi ini berjudul “Pengaruh Kepercayaan, Kemudahan, dan Kenyamanan Terhadap Penggunaan QRIS Sebagai Media Pembayaran (Studi Pada Pelaku UMKM di Kota Banjarmasin)”, ditulis oleh Rika Hery Rosita NIM: 210105020159 telah ujian dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Pada:

Hari : Rabu
Tanggal : 14 Mei 2025
Dinyatakan LULUS dengan Predikat : A

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



TIM PENGUJI

NAMA	TANDA TANGAN
1. Dr. H. Zaki Mubarak, M.Si. (Ketua)	1.
2. Hj. Rohana faridah, S.E., M.M (Anggota)	2.
3. Muhammad Rizali, M.H. (Anggota)	3.
4. M. Yulian Ma'mun, Lc, M.M (Anggota)	4.

ABSTRAK

Rika Hery Rosita. 2025. *Pengaruh Kepercayaan, Kenyamanan, dan Kemudahan Terhadap Penggunaan QRIS Sebagai Media Pembayaran (Studi Pada Pelaku UMKM di Kota Banjarmasin)*. Skripsi, Program Studi S1 Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing I: Dr. Zaki Mubarak, S.E.,M.S.I . Pembimbing II: Muhammad Rifqi Hidayat, M,Sy

Kata Kunci : Kepercayaan, Kemudahan, Kenyamanan, QRIS

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh kepercayaan, kemudahan dan kenyamanan terhadap penggunaan QRIS sebagai metode pembayaran. jenis penelitian ini adalah pelaku UMKM di Kota Banjarmasin. Jumlah responden pada penelitian ini adalah 100 responden.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian lapangan (Field Research) dimana data dikumpulkan langsung dari pengguna QRIS, khususnya UMKM di Kota Banjarmasin. Teknik pengolahan datanya yang digunakan adalah uji validitas, uji reliabilitas, uji asumsi klasik, uji hipotesis, uji analisis regresi dengan bantuan Aplikasi Pengola Statistik..

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kepercayaan, kemudahan dan kenyamanan secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan QRIS. Kemudian penelitian secara simultan menunjukkan bahwa kepercayaan, kemudahan dan kenyamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan QRIS pada pelaku UMKM di Kota Banjarmasin. Penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi peneliti selanjutnya.

ABSTRACT

Rika Hery Rosita. 2025. *The Influence of Trust, Comfort, and Convenience on the Use of QRIS as a Payment Medium (Study on MSME Actors in Banjarmasin City)*. Thesis, Bachelor of Islamic Banking Study Program, Faculty of Islamic Economics and Business. Supervisor I: Dr. Zaki Mubarak, S.E., M.S.I. Supervisor II: Muhammad Rifqi Hidayat, M.Sy

Keywords: Trust, Convenience, Comfort, QRIS

This research aims to determine the influence of trust, convenience, and comfort on the use of QRIS as a payment method. The type of research is conducted among MSME actors in the city of Banjarmasin. The number of respondents in this study is 100 respondents.

The method used in this research is field research where data is collected directly from QRIS users, specifically MSMEs in the city of Banjarmasin. The data processing techniques used are validity tests, reliability tests, classical assumption tests, hypothesis tests, and regression analysis tests with the help of statistics management application..

The results of this study indicate that trust, ease, and comfort partially have a positive and significant effect on the use of QRIS. Then the research simultaneously shows that trust, ease, and comfort have a positive and significant effect on the use of QRIS among MSME actors in the city of Banjarmasin. This research is expected to serve as a reference for future researchers.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kita panjatkan kehadirat Allah SWT karena dengan rahmat, karunia, serta taufik dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Kepercayaan, Kemudahan, dan Kenyamanan Terhadap Penggunaan QRIS sebagai Media Pembayaran (Studi Pada Pelaku UMKM di Kota Banjarmasin)”**. Semoga skripsi ini dapat dipahami bagi siapapun yang membacanya, sekiranya penelitian yang telah disusun ini dapat berguna bagi penulis sendiri maupun orang yang membacanya. Sebelumnya penulis memohon maaf apabila ada terdapat kesalahan kata yang kurang berkenan dan penulis memohon kritik dan saran yang membangun demi perbaikan.

Penulis sangat berharap penelitian ini berguna dalam rangka menambah wawasan serta pengetahuan kita. Penulis juga menyadari sepenuhnya bahwa dalam penulisan skripsi ini terdapat kekurangan dan jauh dari apa yang penulis harapkan. Penulis berusaha semaksimal mungkin agar penyusunan skripsi ini berhasil dengan sebaik-baiknya sehingga dapat diterima. Untuk itu penulis berharap adanya kritik, saran dan usulan demi perbaikan di masa yang akan datang mengingat tidak ada sesuatu yang sempurna tanpa saran yang membangun. Maka dari itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Faqih El Wafa, SHI., MSI., dan Yusuf Asyhari, Se., ME., selaku ketua dan sekretaris program studi S1 Pebankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

3. Dr. Zaki Mubarak, SE.,M.S.I., dan M.Rifqi Hidayat, M,Sy., selaku penasehat Akademik dan Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan Skripsi.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Bapak dan Ibu Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
6. Kedua orang tua saya, terimakasih atas do'a semangat dan dukungan yang tidak pernah ada habisnya.

Semoga Allah SWT., membalas segala bentuk kebaikan kepada pihak-pihak yang terkait. Semoga karya penulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam. *Aamiin Yaa rabbal alamiin.*

Banjarmasin, 24 Maret 2025

Penulis

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
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	Dzal	D	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zal	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	Tha	TH	te (dengan titik di bawah)

ظ	Zha	ZH	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
ه	Ha	H	Ha
و	Waw	W	We
ء	Hamza h	..’..	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُعَقِّدِينَ	Ditulis	<i>muta’aqqidin</i>
عِدَّة	Ditulis	‘iddah

C. Ta’ marbutah

Apabila dimatikan ditulis h.

هَبَّة	Ditulis	<i>Hibbah</i>
--------	---------	---------------

جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>
------	---------	---------------

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya, kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya).

Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرمة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al auliya’</i>
---------------	---------	---------------------------

Apabila ta’ marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dhammah ditulis t.

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakātul-fītri</i>
------------	---------	----------------------

D. Vokal pendek

◌ِ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
◌َ	fathah	Ditulis	<i>A</i>
◌ُ	ḍammah	Ditulis	<i>U</i>

E. Vokal panjang

1	Fathah + alif جاهلية	Ditulis	<i>Ā Jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya’ mati يسعى	Ditulis	<i>Ā yas’ā</i>
3	Kasrah + ya’ mati كريم	Ditulis	<i>Ī Karīm</i>
4	Dhammah + wawu mati فروض	Ditulis	<i>Ū Furūd</i>

F. Vokal rangkap

1	Fathah + ya' mati بينكم	Ditulis	<i>ai</i> <i>Bainaku</i> <i>m</i>
2	Fathah + wawu mati قول	Ditulis	<i>au</i> <i>Qaulu</i> <i>n</i>

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

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in</i> <i>syakartu</i> <i>m</i>

H. Kata sandang alif + lam

- a) Apabila diikuti huruf qamariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

- b) Apabila diikuti huruf syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al” nya.

السماء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>zawī al- furūd atau zawil furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as- Sunnah atau ahlussunnah</i>

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	iii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN.....	ix
KATA PENGANTAR.....	xi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESI.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xviii
DAFTAR TABEL	xx
DAFTAR GAMBAR.....	xxi
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	12
C. Tujuan Masalah.....	13
D. Signifikansi Penelitian	13
BAB II	15
KEPERCAYAAN, KEMUDAHAN, KENYAMANAN DAN QRIS	15
A. Kajian Teori	15
B. Kajian Penelitian Terdahulu.....	63
C. Kerangka Berpikir.....	66
D. Hipotesis.....	66
BAB III.....	69
METODOLOGI PENELITIAN	69
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	69
B. Lokasi Penelitian.....	70
C. Populasi dan Sampel	70
D. Teknik Pengambilan Sampel.....	72
E. Data dan Sumber Data	74
F. Variabel dan Indikator.....	77
G. Teknik Pengumpulan Data.....	78
H. Teknik Analisis Data.....	82
I. Tahapan Penelitian	94
BAB IV	96
HASIL DAN PEMBAHASAN	96
A. Gambaran Umum.....	96
B. Karakteristik Responden	99
C. Hasil Uji Kualitas Data	104
D. Hasil Uji Hipotesis	117
E. Pembahasan.....	123
BAB V.....	130

PENUTUP.....	130
A. Kesimpulan	130
B. Saran.....	130
DAFTAR PUSTAKA.....	132
LAMPIRAN-LAMPIRAN	136

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1.....	54
Tabel 3.1.....	76
Tabel 4.1.....	99
Tabel 4.2.....	100
Tabel 4.3.....	102
Tabel 4.4.....	103
Tabel 4.5.....	105
Tabel 4.6.....	108
Tabel 4.7	110
Tabel 4.8.....	112
Tabel 4.9.....	113
Tabel 4.10.....	115
Tabel 4.11.....	118
Tabel 4.12.....	121
Tabel 4.13.....	122

.

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Jumlah Uang Elektronik Beredar.....	4
Gambar 2.1 Technology Acceptance Model (TAM).....	17
Gambar 2.2 Kerangka Berpikir.....	63

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	137
Lampiran 2. Data Penelitian.....	140
Lampiran 3. Dabulasi Data Kuesioner Variabel Kepercayaan (X1).....	144
Lampiran 4. Dabulasi Data Kuesioner Variabel Kemudahan (X2).....	147
Lampiran 5. Dabulasi Data Kuesioner Variabel Kenyamanan (X3).....	151
Lampiran 6. Dabulasi Data Kuesioner Variabel Penggunaan QRIS (Y).....	155
Lampiran 7. Hasil Uji Validitas Variabel Kepercayaan.(X1).....	159
Lampiran 8. Hasil Uji Validitas Variabel Kemudahan (X2).....	160
Lampiran 9. Hasil Uji Validitas Variabel Kenyamanan(X3).....	161
Lampiran 10. Hasil Uji Validitas Variabel. Penggunaan QRIS (X1).....	162
Lampiran 11. Hasil Uji Reliabilitas Variabel Kepercayaan (X1).....	163
Lampiran12. Hasil Uji Reliabilitas Variabel Kemudahan (X2).....	164
Lampiran 13. Hasil Uji Reliabilitas Variabel Kenyamanan (X3).....	164
Lampiran 14. Hasil Uji Reliabilitas Variabel Penggunaan QRIS (Y).....	165
Lampiran 15. Hasil Uji Normalitas.....	165
Lmpiran 16. Hasil Uji Multikolinieritas.....	166
Lampiran 17. Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	165
Lmpiran 18. Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	166
Lampiran 19. Hasil Uji T.....	166
Lampiran 20. Hasil Uji F.....	166
Lampiran 21. Hasil Uji DeterminasiR2.....	167
Lampiran 22. Dokumentasi.....	167