# ANALISIS EFEKTIVITAS QRIS SEBAGAI ALAT PEMBAYARAN *NON*-TUNAI DALAM PERSPEKTIF PENGGUNA DI KOTA BANJARMASIN

**SKRIPSI**

**OLEH**

**SYIFA ALAYDA MUHAMMAD**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI**

**BANJARMASIN**

**2026 M / 1447 H**

# ANALISIS EFEKTIVITAS QRIS SEBAGAI ALAT PEMBAYARAN *NON*-TUNAI DALAM PERSPEKTIF PENGGUNA DI KOTA BANJARMASIN

**SKRIPSI**

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Dalam Ilmu Ekonomi Syariah

**Oleh:**

**SYIFA ALAYDA MUHAMMAD**

**220105020059**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

**2026 M / 1447 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

| | |
|---|---|
| Nama | : Syifa Alayda Muhammad |
| NIM | : 220105020059 |
| Tempat/Tanggal Lahir | : Banjarmasin, 14 Desember 2003 |
| Jurusuan | : 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 pengambilan alihan 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 sebagaian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 10 Juni 2026

Yang Membuat Pernyataan

Tanda Tangan




Syifa Alayda Muhammad

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
Jalan A. Yani Km. 4.5 Banjarmasin 70235 Telepon (0511) 678 3434,
e-mail: febimail@uin-antasari.ac.id, website: febi.uin-antasari.ac.id

# SURAT PENETAPAN BEBAS PLAGIASI

Nomor : B-284/Un.14/III.5/PS.S1/PP.00.9/06/2026

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 | : | Syifa Alayda Muhammad |
| NIM | : | 220105020059 |
| Program Studi | : | S1 Perbankan Syariah |
| Judul | : | Analisis Efektivitas QRIS Sebagai Alat Pembayaran Non-Tunai Dalam Perspektif Pengguna Di Kota Banjarmasin |

Dengan demikian, skripsi Saudara (i) dinyatakan :

**B E B A S  P L A G I A S I**
**Dengan Presentasi Plagiat 14 %**

Demikian penetapan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan dengan semestinya.

Banjarmasin, 18 Juni 2026
Ketua Prodi Perbankan Syariah

Fadli El Wafa,S.H.I.,M.S.I
NIP. 199005232018011002

## PERSETUJUAN

| | |
|---|---|
| Skripsi yang Berjudul | : Analisis Efektivitas Qris Sebagai Alat Pembayaran Non-tunaiTunai Dalam Perspektif Pengguna Di Kota Banjarmasin |
| Ditulis Oleh | : Syifa Alayda Muhammad |
| NIM | : 220105020059 |
| Fakultas | : Ekonomi dan Bisnis Islam |
| Program | : Strata Satu (S-1) |
| Program Studi | : Perbankan Syariah |
| Tahun Akademik | : 2025/2026 |
| Tempat/Tanggal Lahir | : Banjarmasin, 14 Desember 2003 |
| Alamat | : Mangka, Perum Alfa PKS RT/012 RW/004 Kec. Pamukan Barat, Kab. Kotabaru |

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.

Banjarmasin, 11 Juni 2026

Menyetujui,

| Dosen Pembimbing I | Dosen Pembimbing II |
|---|---|
| Dr.H.Nispan Rahmi, M.Ag | Difi Dahliana, M.E.I |
| NIP.196705011994031005 | NIP.198503292018012001 |

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

Faqih El Wafa, M.S.I
NIP.199005232018011002



iv

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Analisis Efektivitas QRIS Sebagai Alat Pembayaran *Non*-Tunai Dalam Perspektif Pengguna Di Kota Banjarmasin" ditulis oleh Syifa Alayda Muhammad, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 09 Juli 2026

Dinyatakan LULUS dengan predikat : A (83,6) Bobot (3,75)

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin

Dr. H. Zaki Mubarak, M,Si., M.Fin
NIP. 197710312002121002

**TIM PENGUJI**

| No | Nama | Tanda Tangan | |
|---|---|---|---|
| 1. | Dr. Mahmud Yusuf, M.Si. | 1. | |
| 2. | Dr. H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., M.S.I | | 2. |
| 3. | Difi Dahliana, S.E.I., M.E.I. | 3. | |
| 4. | Nazmi Soraya, M.Stat | | 4. |

# ABSTRAK

**Syifa Alayda Muhammad**. 2026. *Analisis Efektivitas Qris Sebagai Alat Pembayaran Non-tunai Tunai Dalam Perspektif Pengguna Di Kota Banjarmasin***.** Pembimbing: Dr.H.Nispan Rahmi, M.Ag dan Difi Dahliana, S.E.I., M.E.I pada Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Antasari Banjarmasin.

**Kata Kunci:** Efektivitas, QRIS, TAM, *Merchant, End User*

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh pesatnya perkembangan sistem pembayaran digital di Indonesia, khususnya penggunaan QRIS yang terus meningkat, namun efektivitasnya belum tergambar secara menyeluruh dari perspektif *merchant* dan *end user*. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis efektivitas penggunaan QRIS sebagai alat pembayaran *non*-tunai serta mengidentifikasi hambatan yang dihadapi *merchant* dan *end user* di Kota Banjarmasin.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif dengan jenis penelitian lapangan (*field research*). Pengumpulan data dilakukan melalui wawancara semi terstruktur kepada 20 informan terdiri dari 10 *merchant* dan 10 *end user* yang tersebar di lima kecamatan di Kota Banjarmasin. Sumber data yang digunakan adalah data primer dan data sekunder. Teknik analisis data mengacu pada model interaktif Miles, Huberman, dan Saldana (2014) yang meliputi pengumpulan data, reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan, dengan menggunakan kerangka *Technology Acceptance Model* (TAM) yang mencakup lima indikator *perceived usefulness, perceived ease of use, attitude toward using, behavioral intention to use,* dan *actual system use.*

Hasil penelitian menunjukkan bahwa QRIS dinilai efektif oleh kedua kelompok berdasarkan kelima indikator TAM. Namun ditemukan hambatan teknis berupa gangguan jaringan internet, aplikasi error, keterlambatan notifikasi pembayaran, dan *barcode* QRIS yang rusak, serta hambatan *non*-teknis berupa kekhawatiran *merchant* terhadap konfirmasi pembayaran. Dengan demikian, QRIS telah memberikan dampak positif terhadap efisiensi transaksi di Kota Banjarmasin.

## *ABSTRACT*

**Syifa Alayda Muhammad,** 2026. *Analysis of the Effectiveness of QRIS as a Non-Cash Payment Instrument from the User's Perspective in Banjarmasin City. Supervisors*: Dr.H.Nispan Rahmi, M.Ag dan Difi Dahliana, M.E.I. *at the islamic Banking Study Program, Faculty of Islamic Economics and Business,* UIN Antasari Banjarmasin.

*Keywords: QRIS, Effectiveness, TAM, Merchant, End User.*

*This study is motivated by the rapid development of digital payment systems in Indonesia, particularly the increasing use of QRIS whose effectiveness has not been comprehensively examined from the perspectives of both merchant and end user. This study aims to analyze the effectiveness of QRIS as a non-cash payment method and to identify the obstacles faced by merchants and end users in Banjarmasin City.*

*This research employs a descriptive qualitative approach with field research. Data were collected through semi-structured interviews with 20 informants consisting of 10 merchants and 10 end users spread across five sub-districts in Banjarmasin City. Data sources used were primary and secondary data. Data analysis refers to the interactive model of Miles, Huberman, and Saldana (2014) comprising data collection, data reduction, data display, and conclusion drawing, using the Technology Acceptance Model (TAM) framework covering five indicators namely perceived usefulness, perceived ease of use, attitude toward using, behavioral intention to use, and actual system use.*

*The results indicate that QRIS is considered effective by both groups based on all five TAM indicators. However, technical barriers were identified, including unstable internet networks, application errors, delayed payment notifications, and damaged QR barcodes, as well as non-technical barriers in the form of merchant concerns over unverified payment confirmations. Thus, QRIS has provided a positive impact on transaction efficiency in Banjarmasin City.*

## MOTTO

“Allah tidak mengatakan hidup ini mudah. Tetapi Allah berjanji, bahwa sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

(Q.S Al-Insyirah: 5-6)

*”It’s fine to fake it till you make it, till you Do, till it’s True”*

**(Taylor Swift)**

“Semua jatuh bangunmu hal yang biasa, angan dan pertanyaan waktu yang menjawabnya, berikan tenggat waktu bersedihlah secukupnya, rayakan perasaan mu sebagai manusia”

**(Baskara Putra-Hindia)**

“Selesaikan Apa Yang Sudah Kamu Mulai”

## PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur ke hadirat Allah SWT atas segala nikmat, rahmat, dan karunia-Nya yang tidak pernah terhitung jumlahnya, karya sederhana ini penulis persembahkan sebagai wujud terima kasih dan penghormatan kepada orang-orang yang telah hadir serta memberikan makna dalam setiap langkah kehidupan penulis. Tidak ada perjalanan yang dapat ditempuh seorang diri, di balik setiap proses, selalu ada doa yang dipanjatkan tanpa diminta, dukungan yang diberikan tanpa syarat, serta kasih sayang yang tidak pernah berkurang meskipun waktu terus berjalan. Karya ini hadir bukan hanya karena usaha yang lakukan, tetapi juga karena kehadiran orang-orang luar biasa yang selalu membersamai setiap perjuangan, memberikan kekuatan ketika penulis merasa lemah, serta menumbuhkan keyakinan ketika penulis mulai meragukan diri sendiri.

Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, karya ini penulis persembahkan kepada mereka yang telah menjadi sumber semangat, inspirasi, dan alasan untuk terus melangkah hingga berada di titik ini, *Bismillahirrahmanirrahim* skripsi ini penulis persembahkan untuk:

1. Kepada pemilik mutlak seluruh zat dan semesta alam, yang menguasai, mengatur, dan berkuasa atas segala sesuatu. Allah SWT, Sang Maha Pemilik Arah. Terima kasih telah menjadi satu-satunya rumah tempatku pulang saat dunia terasa begitu kabur dan bising. Terima kasih telah menjaga waras di setiap langkah, bahkan di saat penulis hampir lupa alasan untuk hidup. Nadin Amizah benar adanya "*Nyawaku nyala karna dengan-Mu"*

2. Teristimewa, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada kedua orang tua tercinta, cinta pertama penulis, Ayahanda tercinta, Bapak Muhammad dan perempuan cantik, pintu surga penulis Mama Halidah, dua sosok yang paling berjasa dalam kehidupan penulis. Meskipun Ayah dan Mama tidak berkesempatan menempuh pendidikan hingga bangku perkuliahan, keduanya selalu mengupayakan agar anak tunggalnya ini dapat menempuh pendidikan setinggi-tingginya. Dengan segala keterbatasan yang ada, Ayah dan Mama selalu menjadi sumber kekuatan, penguat langkah, dan tempat kembali bagi penulis dalam setiap proses yang dijalani. Sebagai anak satu-satunya, penulis sangat bersyukur dan bangga dapat menyelesaikan pendidikan sarjana sebagai lulusan pertama di keluarga. Setiap cucuran keringat, kerja keras yang tak pernah lelah, dan tanggung jawab Ayah dalam menafkahi keluarga menjadi jalan bagi penulis untuk mengenyam pendidikan hingga tahap ini, sekaligus menjadi teladan tentang arti keteguhan dan tanggung jawab. Mama senantiasa menghadirkan amin di setiap doa, motivasi, nasehat dan kasih sayang tak terhingga yang setia terus mengiringi setiap langkah dan ikhtiar penulis, dengan kesabaran dan pengorbanan yang tak pernah terhitung. Terima kasih selalu mengusahakan apa yang dinginkan penulis, seluruh dukungan, perhatian, serta keikhlasan Ayah dan Mama yang menjadi sumber kekuatan, inspirasi, serta pelita yang senantiasa menerangi perjalanan penulis dalam menyelesaikan pendidikan sarjana ini. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan kesehatan, keberkahan, umur yang panjang, serta membalas

seluruh kebaikan, pengorbanan, dan keikhlasan Ayah dan Mama dengan pahala yang berlipat ganda.

3. Penulis ucapkan terima kasih kepada seseorang yang memiliki NIM 220105020039 walaupun namanya tidak tertulis dalam karya ini, akan tetapi jejaknya hidup di sepanjang prosesnya, yang telah dihadirkan sebagai teman bertumbuh dalam perjalanan hidup penulis. Yang hadir bukan untuk menggantikan perjuangan yang harus penulis lalui, tetapi untuk membuat penulis percaya bahwa penulis mampu melewatinya. Terima kasih telah menjadi rumah bagi segala lelah yang tidak selalu mampu penulis ceritakan kepada dunia. Terima kasih telah membersamai proses yang panjang ini dengan kesabaran, pengertian, dan ketulusan yang sering kali tidak dapat penulis balas dengan kata-kata. Ketika perjalanan terasa berat dan tak mudah, kehadiran seseorang tersebut menjadi salah satu alasan mengapa penulis mampu bertahan lebih lama hingga sejauh ini daripada penulis kira. Ada banyak hal yang tidak terekam dan tercatat dalam setiap detiknya dalam tulisan ini, percakapan-percakapan sederhana yang menguatkan, perhatian-perhatian kecil yang menenangkan, serta dukungan yang diberikan tanpa pernah meminta dihargai atau diingat. Mungkin dunia tidak tahu seberapa besar peran seseorang tersebut dalam perjalanan ini, tetapi penulis mengetahui bahwa beberapa langkah yang berhasil penulis tempuh hari ini tidak lepas dari ketulusan yang pernah hadir dan membersamai prosesnya. Untuk segala waktu, doa, kesabaran, dan kebaikan yang pernah diberikan, terima kasih. Semoga semesta selalu mempertemukan seseorang tersebut

dengan hal-hal baik yang layak diterima, sebagaimana kebaikan yang pernah diberikan tanpa syarat dan tanpa pamrih.

4. Kepada seluruh keluarga tercinta, yang senantiasa memberikan doa, dukungan, dan semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan perjalanan akademik ini.
5. Terima kasih kepada teman-teman yang telah menemani perjalan hidup penulis, yang selalu mendukung, memberi doa, dan tidak luput untuk selalu memberi dukungan satu sama lain, selalu meyakinkan bahwa semua bisa terjalani dengan baik, selalu mendengar ocehan dan semua cerita penulis, terima kasih sudah memberi warna, tawa, dan candaan di kehidupan penulis, terima kasih sudah menjadi pelengkap kehidupan penulis. Di balik selesainya karya ini, terdapat banyak cerita yang mungkin tidak akan pernah tertulis dalam lembaran mana pun. Kalian hadir bukan hanya sebagai teman, tetapi sebagai orang-orang yang membantu penulis percaya bahwa setiap kesulitan dapat dilalui bersama. Menjadi pendengar saat hati sedang penuh, menjadi penguat saat semangat mulai runtuh, dan menjadi bagian dari kenangan yang akan selalu penulis simpan dengan penuh rasa syukur. Jika suatu hari perjalanan hidup membawa kita ke arah yang berbeda, semoga segala tawa, perjuangan, dan kebersamaan yang pernah kita bagi tetap menjadi cerita indah yang tidak pernah kehilangan maknanya. Terima kasih karena telah menjadi bagian dari perjalanan yang tidak akan pernah penulis lupakan.

6. Terakhir, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada diri sendiri, Syifa Alayda Muhammad, terima kasih sudah bertahan sejauh ini, terima kasih selalu ingin bangkit di setiap jatuhnya, terimakasih karena tetap bertahan pada hari-hari ketika tidak ada yang benar-benar memahami apa yang sedang dirasakan. Terima kasih karena tetap kuat pada saat dunia menuntut banyak hal, sementara hati sedang berusaha keras untuk tetap baik-baik saja. Tidak mudah sampai pada titik ini. Ada banyak hal yang harus dikorbankan, banyak rencana yang tidak berjalan sesuai harapan, banyak tangis yang harus disembunyikan di balik senyuman, dan banyak malam yang dihabiskan bersama rasa cemas serta kelelahan. Namun, diri ini memilih untuk tidak menyerah. Jika hari ini karya ini akhirnya selesai, itu bukan karena perjalanan yang dilalui mudah, melainkan karena diri ini memiliki keberanian untuk tetap melangkah meskipun berkali-kali merasa lelah. Tetap percaya meskipun sering kali dihampiri keraguan. Tetap bangkit meskipun pernah jatuh pada titik terendah. Untuk setiap luka yang berhasil disembuhkan, untuk setiap air mata yang berhasil dilalui, untuk setiap doa yang terus dipanjatkan, dan untuk setiap langkah yang tidak pernah berhenti meskipun terasa berat, terima kasih. Semoga diri ini tidak pernah lupa bahwa perjalanan ini adalah bukti bahwa kekuatan terbesar sering kali lahir dari hati yang tetap memilih bertahan ketika tidak ada pilihan selain terus melangkah.
7. Serta pihak yang telah terlibat, memberikan doa serta dukungan dalam proses penyusunan skripsi ini yang tidak dapat di sebutkan satu per satu.

## 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 1998 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

### I. Konsonan Tunggal

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin | Keterangan |
|---|---|---|---|
| ا | Alif | Tidak dilambangkan | Tidak dilambangkan |
| ب | Ba' | B | Be |
| ت | Ta' | T | Te |
| ث | Sa' | Ṡ | es (dengan titik di atas) |
| ج | Jim | J | Je |
| ح | Ḥa | Ḥ | ha (dengan titik di bawah) |
| خ | Kha | Kh | ka dan ha |
| د | Dal | D | De |
| ذ | Żа | Ż | zet (dengan titik diatas) |
| ر | Ra | R | Er |
| ز | Zai | Z | Zet |
| س | Sin | S | Es |
| ش | Syin | Sy | es dan ye |
| ص | Ṣad | Ṣ | es (dengan titik di bawah) |
| ض | Ḍad | Ḍ | de (dengan titik di bawah) |
| ط | Ṭa | Ṭ | te (dengan titik di bawah) |
| ظ | Ẓa | Ẓ | zet (dengan titik di bawah) |
| ع | ʿAin | ʿ | koma terbalik di atas |
| غ | Gain | G | Ge |
| ف | Fa | F | Ef |
| ق | Qaf | Q | Qi |
| ك | Kaf | K | Ka |
| ل | Lam | L | ʿel |
| م | Mim | M | ʿem |
| ن | Nun | N | ʿen |
| و | Waw | W | We |

| | | | |
|---|---|---|---|
| ء | Ha' | H | Ha |
| ء | Hamzah | ' | Apostrof |
| ى | Ya' | Y | Ye |

**II. Konsonan rangkap karena *syaddah* ditulis rangkap**

| | | |
|---|---|---|
| متكبّر | Ditulis | *mutakabbir* |
| القدوس | Ditulis | *Al-qudūs* |

**III. Ta'*marbutah* di akhir kata**

**a) Bila dimatikan ditulis *h***

| | | |
|---|---|---|
| جامعة | Ditulis | *Jāmi'ah* |
| مكتبة | Ditulis | *maktabah* |

(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).

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

| | | |
|---|---|---|
| المكتبة الجميلة | Ditulis | *Al-maktabah al-jamilah* |

**IV. Vokal Pendek**

| | | | |
|---|---|---|---|
| ـَ | Fathah | Ditulis | *A* |
| ـِ | Kasrah | Ditulis | *I* |
| ـُ | Dammah | Ditulis | *u* |
| شكر | Fathah | Ditulis | Syakara |
| قرأ | Kasrah | Ditulis | Quri'a |
| ينطق | Dammah | Ditulis | Yantiqu |

## V. Vokal Panjang

| | | | |
|---|---|---|---|
| 1. | Fathah + alif<br>كاملة | Ditulis | ā<br>kāmilah |
| 2. | Fathah + yaʾmati<br>صلى | Ditulis | ā<br>ṣallā |
| 3. | Kasrah + yaʾmati<br>شديد | Ditulis | ī<br>syadīd |
| 4. | Dammah + wawu mati<br>صدور | Ditulis | ū<br>ṣudūr |

## VI. Vokal Rangkap

| | | | |
|---|---|---|---|
| 1. | Fathah + yaʾmati<br>رويد | Ditulis | ai<br>ruwaidun |
| 2. | Fathah + wawu mati<br>و فر عون ذياالأوتاد | Ditulis | au<br>wa fir'auna żi al-autād |

## VII. Vokal Pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan Apostrof

| | | |
|---|---|---|
| أأنتم أشد خلقا | Ditulis | *a'antum asyaddu khalqan* |

## VIII. Kata Sandang Alif + Lam

### a) Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

| | | |
|---|---|---|
| القران | Ditulis | al-Qur'ān |
| الكتاب | Ditulis | al-kitāb |

### b) Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan di idgamkan

| | | |
|---|---|---|
| الصبح | Ditulis | aṣ- ṣubḥu |
| لساهرة | Ditulis | as-Sāhirah |

## IX. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

| | | |
|---|---|---|
| **بر الوالدين** | Ditulis | *Birru al-wālidaini* |
| **اذا الشمس** | Ditulis | *Iża asy-syamsu* |

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِيْمِ

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **"Analisis Efektivitas Qris Sebagai Alat Pembayaran *Non*-tunai Dalam Perspektif Pengguna Di Kota Banjarmasin".** Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memenuhi tugas akhir dan memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan serta dukungan berbagai pihak, baik berupa bimbingan, arahan serta dukungan baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan penuh rasa hormat, penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak H. Zaki Mubarak, M.Si, M.Fin Ph.D Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
2. Bapak Faqih El Wafa, M.S.I selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah.
3. Bapak Dr.H.Nispan Rahmi, M.Ag dan Ibu Difi Dahliana, S.E.I., M.E.I, selaku Dosen Pembimbing yang bukan hanya membimbing secara akademik, tetapi juga menjadi pengarah, penyemangat, dan motivator yang luar biasa. Terima kasih yang sebesar-besarnya atas waktu, kesabaran, dan perhatian yang Bapak dan Ibu berikan selama proses penulisan skripsi ini. Tanpa bimbingan dan dukungan Bapak dan Ibu yang tulus, mungkin skripsi

ini belum bisa selesai. Setiap nasihat dan motivasi dari Bapak dan Ibu selalu menjadi penyemangat saat penulis merasa lelah. Terima kasih telah mempermudah setiap proses, selalu membuka pintu konsultasi dengan lapang, dan memahami setiap kesulitan yang penulis hadapi. Bapak dan Ibu bukan hanya membimbing dengan ilmu, tetapi juga dengan hati. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan kesehatan, keberkahan, serta balasan terbaik untuk setiap kebaikan yang Bapak dan Ibu berikan.

4. Seluruh pihak yang telah membantu, baik secara langsung maupun tidak langsung yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat kekurangan dan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi perbaikan dan penyempurnaan penelitian ini. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat dan menambah wawasan bagi penulis, institusi, maupun para pembaca.

Banjarmasin, 10 Juni 2026

Penulis



**Syifa Alayda Muhammad**

## DAFTAR ISI

**SKRIPSI** ..... **i**

**PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN** ..... **ii**

**PENETAPAN BEBAS PLAGIASI** ..... **iii**

**PERSETUJUAN** ..... **iv**

**PENGESAHAN** ..... **v**

**ABSTRAK** ..... **vi**

***ABSTRACT*** ..... **vii**

**MOTTO** ..... **viii**

**PERSEMBAHAN** ..... **ix**

**PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA** ..... **xiv**

**KATA PENGANTAR** ..... **xviii**

**DAFTAR ISI** ..... **xx**

**DAFTAR TABEL** ..... **xxii**

**DAFTAR GAMBAR** ..... **xxiii**

**BAB I PENDAHULUAN** ..... **1**

A. Latar Belakang Masalah ..... 1

B. Rumusan Masalah ..... 6

C. Tujuan Penelitian ..... 6

D. Signifikansi Penelitian ..... 7

E. Definisi Operasional ..... 9

F. Sistematika Penulisan ..... 14

**BAB II EFEKTIVITAS SISTEM PEMBAYARAN *NON*-TUNAI, QRIS, DAN *TECHNOLOGY ACCEPTANCE MODEL* (TAM)** ..... **18**

A. Kajian Teori ..... 18

B. Kajian Penelitian Terdahulu ..... 35

C. Kerangka Pikir ..... 40
**BAB III METODE PENELITIAN ..... 43**
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian ..... 43
B. Lokasi Penelitian ..... 44
C. Subjek dan Objek Penelitian ..... 45
D. Data dan Sumber Data ..... 46
E. Teknik Pengumpulan Data ..... 47
F. Teknik Analisis Data ..... 48
G. Tahapan Penelitian ..... 49
**BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN ..... 54**
A. Hasil ..... 54
B. Pembahasan ..... 76
**BAB V PENUTUP ..... 87**
A. Simpulan ..... 87
B. Saran ..... 89
**DAFTAR PUSTAKA ..... 91**
**LAMPIRAN-LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

**Tabel 4. 1** Profil Informan *Merchant* ..... 59

**Tabel 4. 2** Profil Informan *End User* ..... 60

## DAFTAR GAMBAR

**Gambar 2. 1** Sistem Pembayaran ..... 19
**Gambar 2. 2** Contoh QRIS ..... 24
**Gambar 2. 3** TAM ..... 34
**Gambar 2. 4** Diagram kerangka Berpikir Penelitian ..... 41