

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DIGITAL DAN RESIKO  
TRANSAKSI DIGITAL TERHADAP MINAT PELAKU UMKM DALAM  
BERTRANSAKSI MENGGUNAKAN QRIS  
(Studi Pada Pasar Perumnas Cirebon)**

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat  
Untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
Pada jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh :

**FIORI MAULANA FIRDAUS**

**NIM. 2008203086**

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON**

**1446/2024**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DIGITAL DAN RESIKO  
TRANSAKSI DIGITAL TERHADAP MINAT PELAKU UMKM DALAM  
BERTRANSAKSI MENGGUNAKAN QRIS  
(Studi Pada Pasar Perumnas Cirebon)**

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat  
Untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
Pada jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh :

**FIQRI MAULANA FIRDAUS**

**NIM. 2008203086**

**UINSSC**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER**  
**SYEKH NURJATI CIREBON**

**KEMENTRIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER**

**SYEKH NURJATI CIREBON**

**1446/2024**

## ABSTRAK

**Fiqri Maulana Firdaus. NIM 2008203086. “Pengaruh Literasi Keuangan Digital dan Resiko Transaksi Digital Terhadap Minat Pelaku UMKM dalam Bertransaksi Menggunakan Qris (Studi Pada Pasar Perumnas Cirebon)”.**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan digital dan risiko transaksi digital terhadap minat pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) dalam bertransaksi menggunakan QRIS (*Quick Response Code Indonesian Standard*). QRIS merupakan salah satu alat pembayaran digital yang semakin populer di Indonesia karena kemudahannya. Namun, adopsi teknologi ini masih menghadapi berbagai tantangan, seperti rendahnya literasi keuangan digital dan kekhawatiran terhadap risiko transaksi digital. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei terhadap pelaku UMKM di Pasar Perumnas Kota Cirebon. Data dianalisis menggunakan regresi linear berganda untuk mengetahui hubungan antara literasi keuangan digital, persepsi risiko transaksi digital, dan minat penggunaan QRIS.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan digital berpengaruh positif tidak signifikan terhadap minat UMKM dalam menggunakan QRIS. Semakin tinggi literasi keuangan digital, semakin besar minat pelaku UMKM untuk menggunakan QRIS. Di sisi lain, risiko transaksi digital memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan QRIS. Pelaku UMKM yang merasa risiko transaksi digital tinggi cenderung enggan menggunakan QRIS. Implikasi dari penelitian ini adalah pentingnya peningkatan literasi keuangan digital bagi pelaku UMKM serta perlunya pengelolaan risiko transaksi digital untuk meningkatkan adopsi QRIS sebagai alat pembayaran.

**Kata kunci:** Literasi keuangan digital, risiko transaksi digital, minat penggunaan, UMKM, QRIS.

**UINSSC**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER**  
**SYEKH NURJATI CIREBON**

## ABSTRACT

***Figri Maulana Firdaus. NIM 2008203086. “The Effect of Digital Financial Literacy and Digital Transaction Risks on the Interest of MSME Actors in Transacting Using Qris (Study at the Cirebon Perumnas Market)”.***

*This study aims to analyze the influence of digital financial literacy and digital transaction risk on the interest of Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) in transacting using QRIS (Quick Response Code Indonesian Standard). QRIS is one of the digital payment tools that is increasingly popular in Indonesia because of its convenience. However, the adoption of this technology still faces various challenges, such as low digital financial literacy and concerns about the risks of digital transactions. This study uses a quantitative approach with a survey method for MSME actors in the Perumnas Market, Cirebon City. The data was analyzed using multiple linear regression to determine the relationship between digital financial literacy, digital transaction risk perception, and interest in using QRIS.*

*The results of the study show that digital financial literacy has a positive and insignificant effect on MSMEs' interest in using QRIS. The higher the digital financial literacy, the greater the interest of MSME actors in using QRIS. On the other hand, the risk of digital transactions has a positive and significant influence on interest in using QRIS. MSME actors who feel that the risk of digital transactions is high tend to be reluctant to use QRIS. The implications of this study are the importance of increasing digital financial literacy for MSME actors and the need for digital transaction risk management to increase the adoption of QRIS as a means of payment.*

**Keywords:** *Digital financial literacy, digital transaction risk, user interest, MSMEs, QRIS.*

**UINSSC**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER**  
**SYEKH NURJATI CIREBON**

## المخلص

تأثير الثقافة المالية الرقمية ومخاطر " NIM 2008203086. فكري مولانا فردوس  
دراسة ( Qris المعاملات الرقمية على اهتمام الشركات الصغيرة والمتوسطة في المعاملات باستخدام  
" (للسوق الإسكان الوطني في سيريبون

يهدف هذا البحث إلى تحليل تأثير المعرفة المالية الرقمية ومخاطر المعاملات الرقمية على مصلحة  
المعيار الإندونيسي لرمز الاستجابة) QRIS الشركات الصغيرة والمتوسطة في إجراء المعاملات باستخدام  
هي أداة دفع رقمية تحظى بشعبية متزايدة في إندونيسيا بسبب ملاءمتها. ومع ذلك، لا QRIS (السريعة  
يزال اعتماد هذه التكنولوجيا يواجه تحديات مختلفة، مثل انخفاض المعرفة المالية الرقمية والمخاوف بشأن  
مخاطر المعاملات الرقمية. يستخدم هذا البحث منهجًا كميًا مع طريقة مسح الجهات الفاعلة في مجال  
المشروعات الصغيرة والمتوسطة في سوق مدينة سيريبون ببيرومناس. وقد تم تحليل البيانات باستخدام  
الانحدار الخطي المتعدد لتحديد العلاقة بين المعرفة المالية الرقمية، والمخاطر المتصورة للمعاملات  
QRIS الرقمية، والاهتمام باستخدام

تظهر نتائج البحث أن الثقافة المالية الرقمية لها تأثير إيجابي ضئيل على اهتمام المشروعات متناهية الصغر  
والصغيرة والمتوسطة باستخدام نظام تقييم الجودة وتحسين الجودة. كلما ارتفع مستوى المعرفة المالية  
الرقمية، زاد اهتمام الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم باستخدام نظام تقييم الجودة وتحسين الجودة. ومن  
ناحية أخرى، فإن مخاطر المعاملات الرقمية لها تأثير إيجابي وكبير على الاهتمام باستخدام نظام تحسين  
الجودة وتحسين الجودة. يميل اللاعبون في الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الذين يشعرون  
بأن مخاطر المعاملات الرقمية مرتفعة إلى التردد في استخدام نظام تقييم الجودة وتحسين الجودة. وتتمثل  
الأثار المترتبة على هذا البحث في أهمية زيادة المعرفة المالية الرقمية للشركات الصغيرة والمتوسطة  
والحاجة إلى إدارة مخاطر المعاملات الرقمية لزيادة اعتماد نظام تحسين الجودة كوسيلة للدفع

الكلمات المفتاحية: الثقافة المالية الرقمية، مخاطر المعاملات الرقمية، الاهتمام بالاستخدام، المشروعات  
متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، نظام تقييم الجودة

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**SKRIPSI**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DIGITAL DAN RESIKO  
TRANSAKSI DIGITAL TERHADAP MINAT PELAKU UMKM DALAM  
MENGUNAKAN QRIS (STUDI PADA PASAR PERUMNAS CIREBON)**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Pada Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh :


**FIQRI MAULANA FIRDAUS**


**NIM. 2008203086**

Pembimbing:

Pembimbing I

Pembimbing II

  
**Abdul Muizz AWKA, M.Si**  
**NIP. 198708272019031009**

  
**Dr. Abdul Nasir, ME.Sy**  
**NIP. 198904212020121006**

Mengetahui :

Ketua Jurusan Perbankan  
Syariah,

  
  
**Dr. Wartoyo, M.Si**  
**NIP. 19830702201101 1 008**

## NOTA DINAS

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
di

Cirebon


Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara **Fiqri Maulana Firdaus**, NIM : **2008203086** dengan judul **"PENGARUH LITERASI KEUANGAN DIGITAL DAN RESIKO TRANSAKSI DIGITAL TERHADAP MINAT PELAKU UMKM DALAM MENGGUNAKAN QRIS (STUDI PADA PASAR PERUMNAS CIREBON)"**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Agama Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.


Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Menyetujui:

Pembimbing I

  
**Abdul Muizz AWKA, M.Si**  
NIP. 198708272019031009

Pembimbing II

  
**Dr. Abdul Nasir, ME.Sy**  
NIP. 198904212020121006

Mengetahui:  
Ketua Jurusan Perbankan  
Syariah.

  
  
**Dr. Wartoyo, M.Si**  
NIP. 19830702201101 1 008

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “PENGARUH LITERASI KEUANGAN DIGITAL DAN RESIKO TRANSAKSI DIGITAL TERHADAP MINAT PELAKU UMKM DALAM MENGGUNAKAN QRIS (STUDI PADA PASAR PERUMNAS CIREBON)”. oleh Fiqri Maulana Firdaus, NIM: 2008203086, telah diajukan dalam sidang Universitas Agama Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 11 November 2024.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

## SIDANG MUNAQASYAH

Cirebon, 11 November 2024



**Dr. Wartoyo, M.Si**  
NIP. 19830702201101 1 008

Penguji I

**Dr. Layaman S.E., M.Si**  
NIP. 197210072011011002

Sekretaris Sidang

**Hi. Nining Wahyuningsih, MM**  
NIP. 19730930 200710 2 001

Penguji II

**Haulah Nakhwatunnisa, M.Si**  
NIP. 19840208201903200



## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tanda tangan dibawah ini:

Nama : Fiqri Maulana Firdaus  
NIM : 2008203086  
Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 22 Mei 2002  
Alamat : Dukusemar, Kecapi, Harjamukti, Kota Cirebon

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul berjudul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN DIGITAL DAN RESIKO TRANSAKSI DIGITAL TERHADAP MINAT PELAKU UMKM DALAM MENGGUNAKAN QRIS (STUDI PADA PASAR PERUMNAS CIREBON)”**. ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Agama Islam Negri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan serta ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan yang berlaku di Institut Universitas Agama Islam Negri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dalam keadaan sadar dan kondisi sehat serta tanpa ada paksaan dari siapapun.

Cirebon, 10 Oktober 2024

Penyusun,

  
  
**Fiqri Maulana Firdaus**  
**NIM.2008203086**

## KATA PERSEMBAHAN

### *Bismillahirrahmanirrahim....*

Bapak dan Ibuku tercinta sebagai tanda bakti, hormat, dan rasa terima kasih yang tiada terhingga kupersembahkan karya kecil ini kepada Bapak Kusno dan Ibu Cicih yang telah memberikan kasih sayang, segala dukungan, dan cinta kasih tiada terhingga yang tiada mungkin dapat kubalas hanya dengan selembar kertas yang bertuliskan kata cinta dalam kata persembahan.

Semoga ini menjadi langkah awal untuk membuat Bapak dan Ibu bahagia karena aku sadar selama ini belum bisa berbuat lebih. Untuk Bapak dan Ibu yang selalu membuatku termotivasi dan selalu mendoakanku, selalu menasehatiku menjadi lebih baik. Terima kasih pak, bu.. atas semua yang telah engkau berikan semoga diberi kesehatan dan panjang umur agar dapat menemani langkah kecilku selalu.

Dan untuk Bapak Dosen pembimbing yang baik hati.. Izinkanlah aku mengantarkan ucapan terima kasih, untukmu sebagai dosen pembimbing yang telah bersedia mengantarkanku untuk mengantungi gelar sarjana. Semoga kebahagiaanku juga merupakan kebahagiaanmu sebagai dosen yang teramat baik.

**UINSSC**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER**  
**SYEKH NURJATI CIREBON**

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Fiqri Maulana Firdaus merupakan penulis Skripsi ini. Penulis lahir dari orang tua yang bernama Bapak Kusno dan Ibu Cicih Penulis dilahirkan di Cirebon, 22 Mei 2002 dengan kehidupan sederhana dan bahagia.

Jenjang pendidikan yang pernah ditempuh penulis adalah sebagai berikut:

1. TK
2. SD NEGERI DUKUH SEMAR 2
3. SMP NEGERI 6 CIREBON
4. SMA NEGERI 7 CIREBON

Penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Program Studi Perbankan Syariah (PS) dan mengambil judul Skripsi berjudul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN DIGITAL DAN RESIKO TRANSAKSI DIGITAL TERHADAP MINAT PELAKU UMKM DALAM MENGGUNAKAN QRIS (STUDI PADA PASAR PERUMNAS CIREBON)”**.

dibawah bimbingan:

1. Abdul Muizz AWKA, M.Si
2. Dr. Abdul Nasir, ME.Sy

**UINSSC**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER**  
**SYEKH NURJATI CIREBON**

## MOTTO

*“Yakinkan dengan Iman, Usahakan dengan Ilmu, Sampaikan dengan Amal.”*

*“Setiap jejak yang kita tinggalkan, sekecil apapun, adalah pijakan menuju penyempurnaan. Perubahan bukanlah hal yang perlu di takuti, melainkan sebuah perjalanan yang memperdalam jiwa, dimana kekuatan sejati berakar dan tumbuh. Diam akan tergerus atau bergerak akan tumbuh”*

*“Hidup yang tidak dipertaruhkan tidak akan pernah dimenangkan, dan untuk memulai hal yang baru mencoba sesuatu yang kain yang memang terkadang kita harus mempertaruhkan apa yang kita punya”*

*-Najwa Shihab-*



**UINSSC**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER**  
**SYEKH NURJATI CIREBON**

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penyusun panjatkan kehadirat Allah Swt. yang telah melimpahkan rahmat dan inayah-Nya sehingga laporan penelitian skripsi yang berjudul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN DIGITAL DAN RESIKO TRANSAKSI DIGITAL TERHADAP MINAT PELAKU UMKM DALAM MENGGUNAKAN QRIS (STUDI PADA PASAR PERUMNAS CIREBON)”** ini dapat diselesaikan. Laporan hasil penelitian skripsi ini disusun untuk memenuhi sebagian persyaratan untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Perbankan Syariah (S-1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI).

Suatu kebanggaan bagi penulis karena dapat menyelesaikan penelitian sehingga dapat menyusun skripsi ini tepat pada waktunya. Dengan segala kerendahan hati, penulis menyadari 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 penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, selaku Rektor Universitas Agama Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Prof. Dr. H. Didi Sukardi, M.H selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Agama Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. Wartoyo, M.Si selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
4. Ibu Nining Wahyuningsih, S.E, MM selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.
5. Bapak Abdul Muizz AWKA, M.Si dan Bapak Dr. Abdul Nasir, ME.Sy Selaku pembimbing Skripsi yang telah banyak memberikan petunjuk, pengarahan, saran dan bimbingannya kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.
6. Segenap Dosen Jurusan Perbankan Syariah, terima kasih atas ilmu yang telah diberikan kepada penulis.

7. Kedua orang tua penulis Bapak, Ibu serta Kakak- kakak tercinta yang telah memberikan do'a, motivasi, spirit dan kasih sayang yang akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
8. Dospem Eksternal Bapak apt. Muhammad Hamim Hidayatullah, S.Farm dan Bapak Akbar Maulana S.pd.
9. Teman-teman seperjuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah, khususnya keluarga besar Perbankan Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon angkatan 2020 yang selama 4 tahun bersama menjalani studi.

Kepada semua pihak yang tidak bisa penyusun sebutkan satu persatu, dihaturkan banyak terima kasih dan semoga amal baiknya diterima dan mendapatkan balasan pahala dari Allah Swt. Aamiin.

Cirebon, 10 Oktober 2024

Penyusun,



**Fiqri Maulana Firdaus**  
**NIM.2008203086**

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK .....</b>	<b>iii</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>iv</b>
<b>المخلص.....</b>	<b>v</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>NOTA DINAS.....</b>	<b>vii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>	<b>viii</b>
<b>PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PERSEMBAHAN .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>xi</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>xii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xviii</b>
<b>PEDOMAN LITERASI.....</b>	<b>xix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang.....	1
B. Perumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian.....	9
E. Sistematika Penulisan.....	10

<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>11</b>
A.    Landasan Teori .....	11
B.    Penelitian Terdahulu .....	16
C.    Kerangka Pemikiran .....	23
D.    Hipotesis .....	25
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>27</b>
A.    Pendekatan dan Jenis Penelitian .....	27
B.    Objek Penelitian dan Waktu Penelitian .....	27
C.    Populasi dan Sampel Penelitian .....	28
D.    Sumber Data Dan Teknik Pengumpulan Data .....	29
E.    Operasional Variabel .....	31
F.    Teknik Analisis Data .....	32
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>40</b>
A.    Profil Pasar Perumnas .....	40
B.    Karakteristik Responden .....	40
C.    Analisis Deskriptif Data Penelitian .....	43
D.    Uji Instrumen Penelitian .....	48
E.    Pembahasan Hasil Penelitian .....	58
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>63</b>
A.    Kesimpulan .....	63
B.    Saran .....	64
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>65</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>68</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu .....	16
Tabel 3. 1 Operasional Variabel.....	31
Tabel 3. 2 Skala Likert .....	34
Tabel 4.1 Karakteristik Responden berdasarkan Jenis Kelamin.....	41
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	41
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha.....	42
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha.....	43
Tabel 4. 5 Rekapitulasi Penilaian Literasi Keuangan Digital ( $X_1$ ) .....	44
Tabel 4.6 Rekapitulasi Penilaian Risiko Transaksi Digital ( $X_2$ ).....	45
Tabel 4.7 Rekapitulasi Penilaian Minat Menggunakan QRIS (Y).....	47
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan Digital ( $X_1$ ) .....	48
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Risiko Transaksi Digital ( $X_2$ ).....	48
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas Minat Menggunakan QRIS (Y).....	49
Tabel 4.11 Hasil Uji Reabilitas .....	50
Tabel 4.12 Hasil Uji Normalitas .....	50
Tabel 4.13 Hasil Uji Multikolinieritas .....	51
Tabel 4.14 Hasil Uji Glejser .....	53
Tabel 4.15 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	54
Tabel 4.16 Hasil Uji t Literasi Keuangan Digital ( $X_1$ ).....	55
Tabel 4.17 Hasil Uji t Variabel Risiko Keuangan Digital ( $X_2$ ).....	56
Tabel 4.18 Hasil Uji F.....	57
Tabel 4.19 Hasil Uji F.....	58

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	25
Gambar 4. 1 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	52



**UINSSC**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON**

## PEDOMAN LITERASI

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih-hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

### A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	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	Ḥa	ḥ	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	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)

ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

## B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

### 1. Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَ	Fathah	A	A
ـِ	Kasrah	I	I
ـُ	Dammah	U	U

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

### 2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـِـَ...ي	Fathah dan ya	Ai	a dan u

و...	Fathah dan wau	Au	a dan u
------	----------------	----	---------

Contoh:

- كَتَبَ kataba
- فَعَلَ fa`ala
- سئِلَ suila
- كَيْفَ kaifa
- حَوْلَ haula

### C. Maddah

*Maddah* atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا...ى...	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
ى...	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
و...	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ qāla
- رَمَى ramā
- قِيلَ qīla
- يَقُولُ yaqūlu

### D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup  
Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".
2. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

3. Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ raudah al-atfāl/raudahtul atfāl
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-madīnahal-munawwarah/al-madīnatul munawwarah
- طَلْحَةَ talhah

#### E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَّلَ nazzala
- الْبِرُّ al-birr

#### F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah

ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf "l" diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah

ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ ar-rajulu
- الْقَلَمُ al-qalamu
- الشَّمْسُ asy-syamsu
- الْجَلَالُ al-jalālu

### G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ ta'khuẓu
- شَيْءٌ syai'un
- النَّوْءُ an-nau'u
- إِنَّ inna

### H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ      Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/  
Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn
- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا      Bismillāhi majrehā wa mursāhā

## I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn/ Alhamdu lillāhi rabbi l`ālamīn
- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ Allaāhu gafūrun rahīm
- لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an

## J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.