

**PENGARUH KEMUDAHAN DAN PENGETAHUAN
TERHADAP MINAT PENGGUNAAN QRIS DENGAN RISIKO
KEAMANAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING
(Studi Pada Pelaku UMKM PUJAN Toha *Street Food*)**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar

Sarjana Akuntansi (S.Akun)

Jurusan Akuntansi Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Disusun Oleh:

NUR AMINAH

NIM: 2282130015

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON
1447 H/2026 M**

HALAMAN JUDUL

**PENGARUH KEMUDAHAN DAN PENGETAHUAN
TERHADAP MINAT PENGGUNAAN QRIS DENGAN RISIKO
KEAMANAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING
(Studi Pada Pelaku UMKM PUJAN Toha Street Food)**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar

Sarjana Akuntansi (S.Akun)

Jurusan Akuntansi Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

NUR AMINAH

NIM: 2282130015

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON
1447 H/2026 M

ABSTRAK

NUR AMINAH, NIM: 2282130015, “PENGARUH KEMUDAHAN DAN PENGETAHUAN TERHADAP MINAT PENGGUNAAN QRIS DENGAN RISIKO KEAMANAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING (Studi Pada Pelaku UMKM PUJAN Toha Street Food)”, 2026.

Perkembangan teknologi digital telah mendorong perubahan sistem pembayaran dari tunai menjadi non-tunai, salah satunya melalui penggunaan *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS). QRIS hadir sebagai inovasi pembayaran digital yang memberikan kemudahan, kecepatan, dan efisiensi dalam kegiatan transaksi, khususnya pada sektor Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM). Namun, dalam penerapannya masih terdapat berbagai faktor yang memengaruhi minat penggunaan QRIS, seperti kemudahan penggunaan, tingkat pengetahuan pengguna, serta risiko keamanan sistem. Sebagian pelaku UMKM masih memiliki kekhawatiran terhadap potensi penyalahgunaan data, transaksi tidak sah, dan keamanan sistem digital, sehingga memengaruhi keputusan dalam menggunakan QRIS secara berkelanjutan.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh kemudahan terhadap minat penggunaan QRIS, pengaruh pengetahuan terhadap minat penggunaan QRIS, pengaruh kemudahan dan pengetahuan terhadap risiko keamanan, pengaruh risiko keamanan terhadap minat penggunaan QRIS, serta menganalisis peran risiko keamanan sebagai variabel intervening dalam hubungan antara kemudahan dan pengetahuan terhadap minat penggunaan QRIS pada pelaku UMKM PUJAN Toha Street Food.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif dengan pendekatan deskriptif dan verifikatif. Populasi dalam penelitian ini adalah pelaku UMKM PUJAN Toha Street Food dengan jumlah sampel sebanyak 65 responden. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui kuesioner, observasi, dokumentasi, dan studi pustaka. Pengukuran data menggunakan skala Likert. Teknik analisis data dilakukan dengan bantuan program SPSS meliputi uji validitas, uji reliabilitas, uji asumsi klasik, uji regresi linear berganda, uji t, koefisien determinasi, dan uji Sobel untuk mengetahui pengaruh mediasi variabel intervening.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan QRIS. Sementara itu, pengetahuan berpengaruh signifikan namun dengan arah yang negatif terhadap minat penggunaan QRIS. Selain itu, kemudahan dan pengetahuan masing-masing berpengaruh positif dan signifikan terhadap risiko keamanan. Risiko keamanan juga terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan QRIS. Hasil uji mediasi menunjukkan bahwa risiko keamanan mampu memediasi pengaruh kemudahan terhadap minat penggunaan QRIS, serta mampu memediasi pengaruh pengetahuan terhadap minat penggunaan QRIS secara signifikan.

Kata Kunci: Kemudahan Penggunaan, Pengetahuan, Minat Penggunaan, Risiko Keamanan, *Quick Response Code*

ABSTRACT

NURAMINAH. NIM: 2282130015, “THE EFFECT OF CONVENIENCE AND KNOWLEDGE ON INTEREST IN USING QRIS WITH SECURITY RISK AS AN INTERVENING VARIABLE (Study on PUJAAN Toha Street Food MSME Actors)”, 2026.

The development of digital technology has driven a shift in payment systems from cash to non-cash, one of which is through the use of the Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS). QRIS is a digital payment innovation that provides convenience, speed, and efficiency in transaction activities, especially in the Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) sector. However, in its implementation, various factors still influence interest in using QRIS, such as ease of use, user knowledge level, and system security risks. Some MSMEs still have concerns about the potential for data misuse, unauthorized transactions, and digital system security, thus influencing their decision to use QRIS continuously.

This study aims to analyze the effect of ease of use on interest in using QRIS, the effect of knowledge on interest in using QRIS, the effect of ease and knowledge on security risks, the effect of security risks on interest in using QRIS, and to analyze the role of security risks as an intervening variable in the relationship between ease and knowledge on interest in using QRIS among MSMEs PUJAAN Toha Street Food.

This study uses a quantitative research method with a descriptive and verification approach. The population in this study is the UMKM PUJAAN Toha Street Food with a sample of 65 respondents. Data collection techniques were carried out through questionnaires, observation, documentation, and literature studies. Data measurement used a Likert scale. Data analysis techniques were carried out with the help of the SPSS program including validity tests, reliability tests, classical assumption tests, multiple linear regression tests, t-tests, coefficients of determination, and Sobel tests to determine the mediating effect of intervening variables.

The results of the study showed that convenience had a positive and significant effect on interest in using QRIS. Meanwhile, knowledge had a significant but negative effect on interest in using QRIS. Furthermore, convenience and knowledge each had a positive and significant effect on security risk. Security risk was also shown to have a positive and significant effect on interest in using QRIS. The results of the mediation test showed that security risk was able to mediate the effect of convenience on interest in using QRIS, and was able to significantly mediate the effect of knowledge on interest in using QRIS.

Keywords: Ease of Use, Knowledge, Interest in Use, Security Risk, Quick Response Code

خلاصة

نور أمينة، NIM : 2282130015 "تأثير الراحة والمعرفة على الاهتمام باستخدام نظام QRIS مع اعتبار المخاطر الأمنية متغيراً وسيطاً) دراسة على فاعلي مشروع PUJAAN Toha Street Food (MSME، 2026."

أدى تطور التكنولوجيا الرقمية إلى تحول في أنظمة الدفع من النقد إلى الوسائل غير النقدية، ومنها استخدام ابتكاراً في مجال الدفع الرقمي يوفر QRIS يُعدّ (QRIS) معيار رمز الاستجابة السريعة الإندونيسي. الراحة والسرعة والكفاءة في المعاملات، لا سيما في قطاع المؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، مثل سهولة الاستخدام، QRIS ومع ذلك، لا تزال هناك عوامل عديدة تؤثر على الإقبال على استخدام ومستوى معرفة المستخدم، ومخاطر أمن النظام. ولا تزال بعض المؤسسات متناهية الصغر والصغيرة، والمتوسطة قلقة بشأن احتمالية إساءة استخدام البيانات، والمعاملات غير المصرح بها، وأمن النظام الرقمي QRIS. مما يؤثر على قرارها بالاستمرار في استخدام

تهدف هذه الدراسة إلى تحليل تأثير سهولة الاستخدام على الاهتمام باستخدام نظام معلومات الاستجابة السريعة وتأثير سهولة (QRIS) وتأثير المعرفة على الاهتمام باستخدام نظام معلومات الاستجابة السريعة (QRIS) الاستخدام والمعرفة على المخاطر الأمنية، وتأثير المخاطر الأمنية على الاهتمام باستخدام نظام معلومات وتطيل دور المخاطر الأمنية كمتغير وسيط في العلاقة بين سهولة الاستخدام (QRIS) الاستجابة السريعة بين الشركات الصغيرة والمتوسطة (QRIS) والمعرفة والاهتمام باستخدام نظام معلومات الاستجابة السريعة (بوجان توها ستريت فود).

تستخدم هذه الدراسة منهج البحث الكمي، مع اتباع نهج وصفي وتحقيقي. يتكون مجتمع الدراسة من 65 مستجيباً من رواد مطاعم "أومك بوجان توها" للأطعمة الشعبية. تم جمع البيانات من خلال الاستبيانات والملاحظة والتوثيق ودراسة الأدبيات. استخدم مقياس ليكرت لقياس البيانات. أُجري تحليل البيانات باستخدام وشمل ذلك اختبارات الصدق والثبات، واختبارات الافتراضات الكلاسيكية، واختبارات SPSS برنامج ومعاملات التحديد، واختبارات سوبل لتحديد تأثير المتغيرات، t الانحدار الخطي المتعدد، واختبارات الوسيطة.

أظهرت نتائج الدراسة أن سهولة الاستخدام كان لها تأثير إيجابي وملاموس على الاهتمام باستخدام نظام. في المقابل، كان للمعرفة تأثير سلبي وملاموس على هذا الاهتمام (QRIS) معلومات الاستجابة السريعة علاوة على ذلك، كان لكل من سهولة الاستخدام والمعرفة تأثير إيجابي وملاموس على المخاطر الأمنية. كما تبين أن للمخاطر الأمنية تأثيراً إيجابياً وملاموساً على الاهتمام باستخدام نظام معلومات الاستجابة السريعة وأظهرت نتائج اختبار الوساطة أن المخاطر الأمنية قادرة على التوسط في تأثير سهولة الاستخدام على الاهتمام باستخدام نظام معلومات الاستجابة السريعة، وقادرة أيضاً على التوسط بشكل ملحوظ في تأثير المعرفة على هذا الاهتمام

الكلمات المفتاحية: سهولة الاستخدام، المعرفة، الاهتمام باستخدام، المخاطر الأمنية، رمز الاستجابة السريعة

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul **"PENGARUH KEMUDAHAN DAN PENGETAHUAN TERHADAP MINAT PENGGUNAAN QRIS DENGAN RISIKO KEAMANAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING (Studi Pada Pelaku UMKM PUJAN Toha Street Food)"**, oleh Nur Aminah, NIM: 2282130015. Telah diajukan sidang munaqasyah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 28 April 2026.

Skripsi yang diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar sarjana Akuntansi Syariah (S. Akun) pada Jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqasyah

Ketua Sidang



H. Ridwan Widagdo, SE., M.Si

NIP. 197303042007101002

Sekretaris Sidang

Abdul Muizz Abdul W.K.A. M.Si

NIP. 198708272019031009

Penguji I

Dr. H. Didi Sukardi, MH

NIP. 196912262009121001

Penguji II

Usman, S. Sos. M. Si

NIP. 197804162011011003

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

**PENGARUH KEMUDAHAN DAN PENGETAHUAN TERHADAP MINAT
PENGUNAAN QRIS DENGAN RISIKO KEAMANAN SEBAGAI
VARIABEL INTERVENING (Studi Pada Pelaku UMKM PUJAN Toha
Street Food)**

Diajukan Sebagai salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun)
Pada Jurusan Akuntansi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

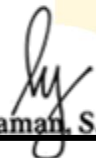
NUR AMINAH

NIM: 2282130015

Menyetujui:

Pembimbing I

Pembimbing II


Dr. Lavaman, S.E., M.Si

197210072011011002


Dr. Hj. Sri Rokhmawati, S.E., M.Si

197308061999032003

Mengetahui:
Ketua Jurusan Akuntansi Syariah


H. Ridwan Widagdo, SE. M.Si

NIP. 197303042007101002

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon
Di
Cirebon

Assalamu'alaikum, Wr. Wb

Setelah melakukan Bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan Skripsi saudara/a Nur Aminah, NIM: 2282130015 dengan judul "**PENGARUH KEMUDAHAN DAN PENGETAHUAN TERHADAP MINAT PENGGUNAAN QRIS DENGAN RISIKO KEAMANAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING (Studi Pada Pelaku UMKM PUJAN Toha Street Food)**". Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosahkan.

Wassalamu'alaikum, Wr. Wb.

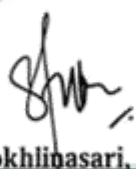
Menyetujui:

Pembimbing I

Pembimbing II


Dr. Lavaman, S.E., M.Si

197210072011011002


Dr. Hi. Sri Rokhlinasari, S.E., M.Si

197308061999032003

Mengetahui:



Dr. Widada, SE, M.Si

NIP. 197303042007101002

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Nur Aminah
NIM : 2282130015
Tempat Tanggal Lahir : Cirebon, 05 Mei 2003
Alamat : Jalan Kiwarsiki Dusun 02, RT/RW 001/005, Desa
Kedung dalem, Kecamatan Gegesik, Kabupaten
Cirebon

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi saya dengan judul **“Pengaruh Kemudahan dan Pengetahuan Terhadap Minat Penggunaan Dengan Risiko Keamanan Sebagai Variabel Intervening (Studi pada Pelaku UMKM PUJAN Toha Street Food)”** 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.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 23 Maret 2026

Saya yang menyatakan



Nur Aminah

NIM.2282130015

MOTTO

“Cukuplah Allah menjadi penolong kami, dan Allah adalah sebaik-baiknya pelindung, sebaik-baik pemimpin, dan sebaik-baik penolong”

(Q.S Ali-‘Imran, 173)



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

KATA PERSEMBAHAN

Puji dan syukur kepada Allah SWT atas segala nikmat kesehatan, kekuatan, dan inspirasi sehingga skripsi ini dapat diselesaikan. Skripsi ini saya persembahkan sebagai bukti semangat usaha serta cinta dan kasih sayang kepada orang-orang yang sangat berharga dalam hidup saya. Maka penulis persembahkan untuk orang-orang terkasih dan tersayang, yaitu:

1. Kepada orang tua saya yang hebat yang menjadi Ibu sekaligus Ayah untuk saya. Ibu sebagai surga dan dunia saya. Terimakasih yang teramat besar sudah mendampingi saya hingga selesai kuliah dan bisa berada di titik ini. Terimakasih atas perjuangan dan pengorbanan tulus dalam mengusahakan perjalanan dan pencapaian hidup saya selama ini, dan terimakasih juga sudah melantikan begitu banyak doa-doa baik untuk saya dalam menyelesaikan perkuliahan ini hingga selesai. Bu, hiduplah lebih lama lagi.
2. Kepada cinta pertama saya, Almarhum Ayah tercinta, yang telah lebih dahulu berpulang. Meski beliau tidak lagi hadir, doa, kasih sayang, dan segala pengorbanannya akan selalu hidup dalam setiap langkah saya. Terimakasih atas cinta yang tak pernah terputus, semoga Allah SWT menempatkanmu di tempat terbaik di sisi-Nya.
3. Kepada kakak ku terima kasih untuk setiap dukungan, semangat, dan motivasi dan doa-doa yang telah diberikan kepada saya.
4. Kepada Bapak Dr. Layaman, S.E., M.Si, selaku Dosen Pembimbing I atas waku dan tenaga serta kesabaran dalam memberikan ilmu, bimbingan, nasihat, arahan, saran serta masukan kepada saya dalam proses penelitian dan penyusunan skripsi ini.
5. Kepada Ibu Dr. Hj. Sri Rokhlinasari, S.E., M.Si, selaku Dosen Pembimbing II atas waku dan tenaga serta kesabaran dalam memberikan ilmu, bimbingan, nasihat, arahan, saran serta masukan kepada saya dalam proses penelitian dan penyusunan skripsi ini.

6. Kepada sahabat-sahabat seperjuangan saya, terimakasih sudah setia menemani saya dari awal perkuliahan hingga saat ini. Kalian semua adalah manusia-manusia hebat yang pernah saya temui disepanjang perjalanan hidup saya. Semoga setelah ini kebahagiaan akan terus menghampiri kalian semua dan semoga setelah ini kalian akan menggapai semua cita-cita dengan kemudahan dan keberkahan dari Allah SWT.
7. Kepada sahabatku yang telah kebersamai saya sedari kecil. Terima kasih atas dukungan, semangat, motivasi serta bantuan yang diberikan kepada saya. Semangat mengejar cita-cita kita bersama.
8. Terakhir, terima kasih kepada wanita manis, sederhana, kuat dan mandiri yaitu disisi saya sendiri, Nur Aminah. Terimakasih atas perjalanan panjang yang telah dilalui, banyak air mata yang sudah dihapus pakai tangan sendiri, banyak lelah dan keluh kesah yang dipendam sendiri, banyak hal yang sudah dijalani, dihadapi, dan diselesaikan sendiri. Saya bangga padamu, teruslah melangkah dengan niat baik karena perjalanan ini belum selesai.



DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama lengkap penulis adalah NUR AMINAH. Penulis lahir di Cirebon pada tanggal 05 Mei 2003. Penulis adalah putri dari Almarhum Bapak Tasina dan Ibu Asli, beralamat di Jalan Kiwarsiki, Desa. Kedung Dalem, Kec. Gegesik, Kab. Cirebon.

Jenjang Pendidikan ditempuh:

1. TK Arrahman, pada tahun 2009 - 2010
2. SD NEGERI 1 Kedung Dalem, pada tahun 2010 - 2016
3. SMP NEGERI 1 Gegesik, pada tahun 2016 - 2019
4. SMA PUI Gegesik, pada tahun 2019 – 2022

Penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Akuntansi Syariah dan Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul skripsi **“PENGARUH KEMUDAHAN DAN PENGETAHUAN TERHADAP MINAT PENGGUNAAN QRIS DENGAN RISIKO KEAMANAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING (Studi Pada Pelaku UMKM PUJAAN Toha Street Food)”**, dibawah bimbingan Bapak Dr. Layaman, S.E.,M.Si. dan Ibu Dr. Hj. Sri Rokhlinasari, S.E., M.Si.

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

PEDOMAN TRANSLITERASI KEPUTUSAN BERSAMA
MENTERI AGAMA DAN MENTERI PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
REPUBLIK INDONESIA

Nomor: 158 Tahun 1997

Nomor: 0543b/U/1987

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 Tunggal

Fenomena konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi sebagai 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:

Tabel 0.1
Transliterasi Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Ṣa'	ṣ	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	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	`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

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

Tabel 0.2

Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	A	A
ِ	Kasrah	I	I
ُ	Dammah	U	U

2. Vokal Rangkap

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

Tabel 0.3

Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَا...	Fathah dan ya	Ai	a dan u
وَا...	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ *Kataba*
- فَعَلَ *Fa`Ala*
- سَأَلَ *Suila*
- كَيْفَ *Kaifa*
- حَوْلَ *Haula*

C. Maddah

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

Tabel 0.4

Transliterasi *Maddah*

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ...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".

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-Madīnah Al-Munawwarah/ Al-Madīnatul Munawwarah*
- طَلْحَةُ *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 “I” 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 Rabbil `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

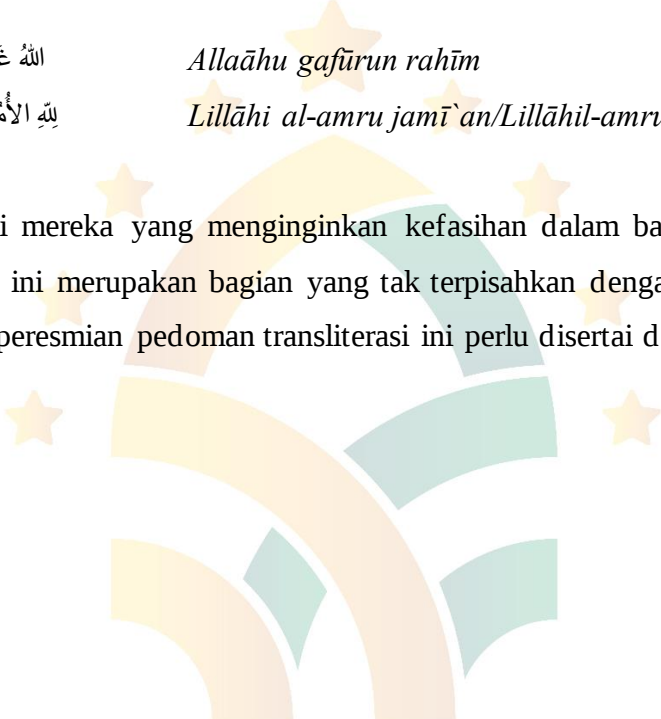
Allaāhu gafūrun rahīm

- إِلَهَ الْأُمُورِ 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.



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PENGANTAR

Puji syukur Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Skripsi ini berjudul **“PENGARUHKEMUDAHAN DAN PENGETAHUAN TERHADAP MINAT PENGGUNAAN QRIS DENGAN RISIKO KEAMANAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING (Studi Pada Pelaku UMKM PUJAN Toha Street Food)”**.

Sholawat dan salam semoga senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW karena berkat perjuangan beliau kita dapat merasakan manfaat akan adanya ilmu pengetahuan yang berlandaskan iman dan islam dalam kehidupan. Kepada Orang tua tercinta, Almarhum Bapak Tasina dan Ibu Asli, yang senantiasa memberikan dukungan moral, semangat, dan doa yang tiada henti. Pengorbanan, kasih sayang, dan dorongan mereka telah menjadi sumber inspirasi dan motivasi terbesar dalam hidup penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Penulisan skripsi ini ditunjukkan untuk memenuhi syarat dalam meraih gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S1) di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon. Proses penelitian dan penyusunan skripsi ini dapat terlaksanakan dengan baik berkat dukungan dan kerjasama dari banyak pihak. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang terlibat:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., selaku Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak H. Ridwan Widagdo, S.E., M.Si., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Syariah.
4. Bapak Abdul Muizz Abdul Wadud Kasyful Anwar, M.Si., selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Syariah.

5. Seluruh Dosen Jurusan Akuntansi Syariah, terima kasih atas ilmu yang telah diberikan kepada penulis.
6. Bapak Dr. Layaman, S.E., M.Si., selaku pembimbing I yang telah memberikan bimbingan dan arahan sehingga penulis skripsi ini semakin baik.
7. Ibu Dr. Hj. Sri Rokhlinasari, S.E., M.Si., selaku pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan arahan sehingga penulis skripsi ini semakin baik.
8. Kakak-kakakku tercinta yang telah memberikan doa, motivasi, dukungan dan kasih sayang yang akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
9. Seluruh responden pelaku UMKM Pujaan Toha Street Food yang telah berkenan meluangkan waktunya untuk mengisi kuesioner, sehingga penelitian ini dapat terlaksanakan dengan baik.
10. Seluruh teman-teman Jurusan Akuntansi syariah angkatan 2022
11. Teman-teman seperjuangan terbaik yang selalu mendukung dan memberi semangat kepada penulis.
12. Kepada semua pihak yang tidak bisa penyusun sebutkan satu persatu, saya ucapkan terima kasih dan semoga amal baiknya mendapatkan balasan pahala dari Allah SWT. Aamiin.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari pembaca untuk perbaikan di masa mendatang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca. Penulis mohon maaf yang sebesar-besarnya atas kesalahan penulisan atau hal-hal yang lain.

Cirebon, 23 Maret 2026
Saya yang menyatakan



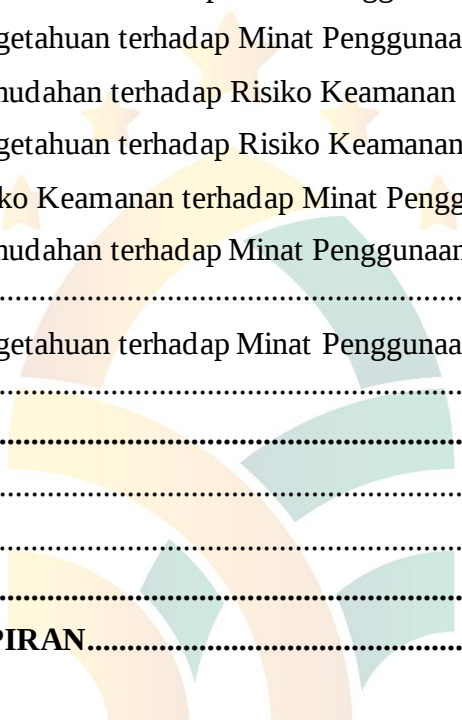
Nur Aminah
NIM.2282130015

DAFTAR ISI

ABSTRAK.....	i
ABSTRACT	ii
خلاصة.....	iii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iv
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	v
NOTA DINAS.....	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	vii
MOTTO.....	viii
KATA PERSEMBAHAN	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	xi
PEDOMAN TRANSLITERASI KEPUTUSAN BERSAMA.....	xii
KATA PENGANTAR.....	xix
DAFTAR ISI.....	xxi
DAFTAR GAMBAR.....	xxiv
DAFTAR TABEL.....	xxv
DAFTAR LAMPIRAN	xxvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi Masalah	9
C. Batasan Masalah.....	10
D. Rumusan Masalah	10
E. Tujuan dan Manfaat Penelitian	11
1. Tujuan Penelitian	11
2. Manfaat Penelitian.....	11
F. Sistematika Penulisan.....	12
BAB II LANDASAN TEORI.....	13
A. Kajian Teori.....	13
1. Teori Techonology Acceptance Model (TAM).....	13
2. Teori Kemudahan	13
3. Teori Pengetahuan	15
4. Teori Minat	16

5. Teori Risiko Keamanan	18
6. <i>Quick Response Code Indonesia Standard (QRIS)</i>	20
7. Teori Usaha Mikro Kecil dan Menengah	23
8. Landasan Teologis	24
B. Penelitian Terdahulu	25
C. Kerangka Konseptual	31
D. Pengembangan Hipotesis	32
1. Pengaruh Kemudahan Terhadap Minat Penggunaan QRIS	32
2. Pengaruh Pengetahuan Terhadap Minat Penggunaan QRIS	32
3. Pengaruh Kemudahan terhadap Risiko Keamanan	33
4. Pengaruh Pengetahuan terhadap Risiko Keamanan	33
5. Pengaruh Risiko Keamanan terhadap Minat Penggunaan.....	34
6. Pengaruh Kemudahan Terhadap Minat Penggunaan QRIS melalui Risiko Keamanan sebagai Variabel Intervening	34
7. Pengaruh Pengetahuan Terhadap Minat Penggunaan QRIS melalui Risiko Keamanan sebagai Variabel Intervening	35
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	36
A. Jenis penelitian	36
B. Populasi dan Sampel	36
C. Sumber Data.....	37
D. Variabel Penelitian	39
E. Operasional Variabel	40
F. Metode Analisis Data	42
1. Analisis Instrumen Penelitian	42
2. Analisis Deskriptif	43
3. Analisis Regresi Linear Berganda	45
G. Pengujian Hipotesis.....	46
1. Uji Parsial (t)	46
2. Uji Simultan (F).....	46
3. Uji Determinasi (R ²)	46
4. Uji Efek Mediasi (Uji Sobel).....	47
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	49
A. Hasil Penelitian	49

1. Gambaran Umum Objek Penelitian	49
2. Deskripsi Karakteristik Responden	51
3. Distribusi Tanggapan Responden	53
4. Hasil Uji Analisis Data	57
B. Pembahasan	72
1. Pengaruh Kemudahan terhadap Minat Penggunaan	72
2. Pengaruh Pengetahuan terhadap Minat Penggunaan	73
3. Pengaruh Kemudahan terhadap Risiko Keamanan	74
4. Pengaruh Pengetahuan terhadap Risiko Keamanan	75
5. Pengaruh Risiko Keamanan terhadap Minat Penggunaan	75
6. Pengaruh Kemudahan terhadap Minat Penggunaan melalui Risiko Keamanan	76
7. Pengaruh Pengetahuan terhadap Minat Penggunaan melalui Risiko Keamanan	77
BAB V PENUTUP	79
A. Kesimpulan	79
B. Saran	81
DAFTAR PUSTAKA	83
LAMPIRAN – LAMPIRAN	89



UINSSC

 UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER

 SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Tingkat Transaksi Penggunaan QRIS Merchant	3
Gambar 1.2 Jumlah UMKMd Kota Cirebon per Bidang (2022 – 2024)	5
Gambar 2.1 Bentuk dan Struktur QRIS	22
Gambar 2.2 Kerangka pemikiran	31
Gambar 4.1 Struktur Organisasi PUJAAAN Toha Street Food.....	50
Gambar 4.2 Hasil Sobel Pengaruh Kemudahan terhadap Minat Penggunaan melalui Risiko Keamanan	70
Gambar 4.3 Hasil Sobel Pengaruh Pengetahuan terhadap Minat Penggunaan melalui Risiko Keamanan	71



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	25
Tabel 3.1	Alternatif Jawaban dengan Skala Likert	39
Tabel 3.2	Operasional Variabel.....	41
Tabel 4.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	51
Tabel 4.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	52
Tabel 4.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Menggunakan QRIS	52
Tabel 4.4	Distribusi Responden Variabel Kemudahan (X1).....	53
Tabel 4.5	Distribusi Responden Variabel Pengetahuan (X2)	54
Tabel 4.6	Distribusi Responden Variabel Minat Penggunaan (Y).....	55
Tabel 4.7	Distribusi Responden Variabel Risiko Keamanan (Z).....	57
Tabel 4.8	Hasil Uji Validitas.....	58
Tabel 4.9	Hasil Uji Reabilitas	59
Tabel 4.10	Hasil Uji Normalitas Persamaan Pertama	60
Tabel 4.11	Hasil Uji Normalitas Persamaan Kedua.....	61
Tabel 4.12	Hasil Uji Multikolinearitas Persamaan Pertama	62
Tabel 4.13	Hasil Uji Multikolinearitas Persamaan Kedua.....	62
Tabel 4.14	Hasil Uji Heteroskedastisitas Persamaan Pertama	63
Tabel 4.15	Hasil Uji Heteroskedastisitas Persamaan Kedua.....	63
Tabel 4.16	Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda Persamaan Pertama	64
Tabel 4.17	Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda Persamaan Kedua	64
Tabel 4.18	Hasil Uji Koefisien Regresi Parsial (Uji t) Persamaan Pertama	65
Tabel 4.19	Hasil Uji Koefisien Regresi Parsial (Uji t) Persamaan Kedua.....	66
Tabel 4.20	Hasil Uji Secara Simultan (Uji f) Persamaan Pertama.....	67
Tabel 4.21	Hasil Uji Secara Simultan (Uji f) Persamaan Kedua	68
Tabel 4.22	Hasil Uji Koefisien Determinasi Persamaan Pertama.....	68
Tabel 4.23	Hasil Uji Koefisien Determinasi Persamaan Kedua	69

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian	89
Lampiran 2 Rekap Jawaban Kuesioner	92
Lampiran 3 Data Responden	99
Lampiran 4 Hasil Uji Instrumen Data Penelitian	102
Lampiran 5 Hasil Uji Asumsi Klasik	106
Lampiran 6 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	109
Lampiran 7 Hasil Uji Hipotesis	109
Lampiran 8 Hasil Uji Sobel (Efek Mediasi)	112
Lampiran 9 Surat Keterangan Pengantar Penelitian	113
Lampiran 10 Surat Keterangan Pembimbing	114
Lampiran 11 Hasil Turnitin	115
Lampiran 12 Surat Bimbingan Penelitian	116
Lampiran 13 Dokumentasi	117

