

**PENGARUH *FINANCIAL ANXIETY*, PERSEPSI RESIKO,
DAN PENGALAMAN TRANSAKSI PADA KEPUTUSAN
KONSUMEN MENGGUNAKAN QRIS
DI KOTA CIREBON**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi(S,E)
Jurusan Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam



Disusun oleh:
LOLIKA SARI
NIM 2282120089

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

HALAMAN JUDUL

PENGARUH *FINANCIAL ANXIETY*, PERSEPSI RESIKO, DAN PENGALAMAN TRANSAKSI PADA KEPUTUSAN KONSUMEN MENGUNAKAN QRIS DI KOTA CIREBON

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Syariah (SE)
Pada Program Studi Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh :

LOLIKA SARI

NIM 2282120089

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KEMENTRIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)

SIBER SYEKH NURJATI CIREBON

1447 H / 2026 M

ABSTRAK

Lolika Sari, NIM. 2282120089. “Pengaruh *Financial anxiety*, Persepsi Risiko, dan Pengalaman Transaksi pada Keputusan Konsumen Menggunakan QRIS di Kota Cirebon.”

Skripsi ini membahas faktor-faktor yang memengaruhi keputusan konsumen dalam menggunakan QRIS sebagai metode pembayaran digital di Kota Cirebon. Meskipun QRIS telah menjadi standar nasional dalam mendorong transaksi non-tunai, penggunaannya di Kota Cirebon masih menghadapi berbagai hambatan, terutama terkait persepsi masyarakat terhadap keamanan, risiko, serta pengalaman penggunaan teknologi pembayaran digital. Kondisi ini menunjukkan bahwa faktor psikologis dan pengalaman bertransaksi memiliki peran penting dalam membentuk keputusan konsumen. Oleh karena itu, penelitian ini dilakukan untuk menganalisis pengaruh *financial anxiety*, persepsi risiko, dan pengalaman transaksi baik secara parsial maupun simultan terhadap keputusan konsumen menggunakan QRIS di Kota Cirebon.

Metode penelitian yang digunakan adalah metode kuantitatif dengan pendekatan deskriptif. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui penyebaran kuesioner kepada masyarakat Kota Cirebon yang telah mengetahui QRIS, baik pengguna aktif maupun yang belum menggunakannya. Data dianalisis menggunakan uji validitas, reliabilitas, uji asumsi klasik, serta analisis regresi linear berganda untuk mengetahui pengaruh masing-masing variabel terhadap keputusan konsumen. Pendekatan ini digunakan untuk menggambarkan hubungan antarvariabel secara sistematis dan faktual sesuai dengan kondisi di lapangan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa: (1) *financial anxiety* berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan konsumen menggunakan QRIS, yang mengindikasikan bahwa kecemasan finansial justru mendorong konsumen untuk memilih metode pembayaran yang dianggap lebih aman, terkontrol, dan transparan; (2) persepsi risiko tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan konsumen, sehingga tinggi atau rendahnya risiko yang dirasakan tidak menjadi faktor penentu dalam penggunaan QRIS; dan (3) pengalaman transaksi tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan konsumen, yang menunjukkan bahwa pengalaman sebelumnya belum menjadi faktor dominan dalam menentukan penggunaan QRIS. (4) Secara simultan, ketiga variabel tersebut berpengaruh signifikan terhadap keputusan konsumen. Temuan ini menegaskan bahwa keputusan penggunaan QRIS lebih dipengaruhi oleh faktor psikologis, khususnya *financial anxiety*, sementara persepsi risiko dan pengalaman transaksi tidak menjadi determinan utama secara parsial. Namun demikian, secara bersama-sama ketiga variabel tetap memiliki kontribusi dalam membentuk keputusan konsumen terhadap penggunaan QRIS sebagai metode pembayaran digital yang praktis dan efisien.

Kata Kunci: *Financial anxiety, Persepsi Risiko, Keputusan Konsumen.*

ABSTRACT

Lolika Sari, NIM. 2282120089. “The Influence of Financial anxiety, Perceived Risk, and Transaction Experience on Consumer Decisions to Use QRIS in Cirebon City.”

This thesis examines the factors that influence consumer decisions in using QRIS as a digital payment method in Cirebon City. Although QRIS has become a national standard for promoting non-cash transactions, its use in Cirebon City still faces several challenges, particularly related to public perceptions of security, risk, and user experience with digital payment systems. These conditions indicate that psychological factors and previous transaction experiences play an important role in shaping consumer decisions. Therefore, this study aims to analyze the influence of financial anxiety, perceived risk, and transaction experience, both partially and simultaneously, on consumer decisions to use QRIS in Cirebon City.

The research method employed is a quantitative method with a descriptive approach. Data were collected through questionnaires distributed to residents of Cirebon City who were aware of QRIS, both active users and non-users. The data were analyzed using validity and reliability tests, classical assumption tests, and multiple linear regression to determine the influence of each variable on consumer decisions. This approach was used to systematically and factually describe the relationships among variables according to conditions observed in the field.

The results of the study indicate that: (1) financial anxiety has a positive and significant effect on consumer decisions to use QRIS, suggesting that financial anxiety actually encourages consumers to choose payment methods that are perceived as safer, more controllable, and transparent; (2) perceived risk does not have a significant effect on consumer decisions, indicating that the level of risk perceived is not a determining factor in the use of QRIS; and (3) transaction experience does not have a significant effect on consumer decisions, showing that prior experience is not a dominant factor in determining QRIS usage. (4) Simultaneously, these three variables have a significant effect on consumer decisions.

Keywords: Financial anxiety, Perceived Risk, Consumer Decision.

الملخص

لوليكا ساري، ن م. ٢٠١٩. "تأثير القلق المالي، وإدراك المخاطر، وخبرة المعاملات على قرار المستهلك في استخدام" في مدينة تشيربون (QRIS) نظام كود الاستجابة السريع الإندونيسي

في مدينة تشيربون QRIS تبحث هذه الدراسة في العوامل التي تؤثر على قرار المستهلك في استخدام نظام الدفع الرقمي أصبح معياراً وطنياً لتعزيز المعاملات غير النقدية، إلا أن استخدامه في مدينة تشيربون ما يزال QRIS وعلى الرغم من أن يواجه بعض التحديات، خصوصاً تلك المتعلقة بتصورات المجتمع حول الأمان، والمخاطر، وخبرة المستخدم في أنظمة الدفع الرقمية. وتشير هذه الظروف إلى أن العوامل النفسية وخبرة المعاملات السابقة تلعب دوراً مهماً في تشكيل قرارات المستهلك ولذلك تهدف هذه الدراسة إلى تحليل تأثير القلق المالي، وإدراك المخاطر، وخبرة المعاملات تأثيراً جزئياً و كلياً على قرار المستهلك في مدينة تشيربون QRIS في استخدام

استخدمت هذه الدراسة المنهج الكمي بالأسلوب الوصفي. وقد مجعت البيانات من خلال استبيانات موزعت على سكان مدينة سواء كانوا مستخدمين نشطين أو غير مستخدمين. ثم جرى تحليل البيانات QRIS تشيربون الذين لديهم معرفة بنظام باستخدام اختبارات الصدق والثبات، واختبارات الافتراضات الكلاسيكية، بالإضافة إلى تحليل الانحدار الخطي المتعدد لتحديد تأثير كل متغير على قرار المستهلك. واعتمد هذا الأسلوب لوصف العلاقات بين المتغيرات بطريقة منهجية وواقعية وفقاً للظروف الميدانية

له تأثير إيجابي ودالاً إحصائياً على قرارات (*Financial Anxiety*) أظهرت نتائج الدراسة ما يلي: (1) أن القلق المالي مما يشير إلى أن القلق المالي يدفع المستهلكين إلى اختيار وسائل دفع بمنظر إليها على QRIS المستهلكين في استخدام نظام أنها أكثر أماناً وقابلية للتحكم وشفافية؛ (2) أن إدراك المخاطر لا يؤثر تأثيراً دالاً إحصائياً على قرارات المستهلكين، مما يدل

؛ (3) أن خبرة المعاملات لا تؤثر تأثيراً دالاً إحصائياً QRIS على أن مستوى المخاطر المدركة لا يمدد عاملاً حاسماً في استخدام ،؛ (4) وبشكل متزامن QRIS على قرارات المستهلكين، مما يعطي أن الخبرة السابقة ليست عاملاً مهماً في تحديد استخدام يتأثر QRIS فإن المتغيرات الثلاثة تؤثر تأثيراً دالاً إحصائياً على قرارات المستهلكين. وتؤكد هذه النتائج أن قرار استخدام

بشكل أكبر بالعوامل النفسية، لا سيما القلق المالي، في حين أن إدراك المخاطر وخبرة المعاملات لا يمددان من المحددات الرئيسية كوسيلة دفع QRIS بشكل جزئي. ومع ذلك، فإن هذه المتغيرات مجتمعة تسهم في تشكيل قرارات المستهلكين لاستخدام رقمية تتسم بالعملية والكفاءة

الكلمات البحث: القلق المالي، إدراك المخاطر، قرار المستهلك

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

**“PENGARUH *FINANCIAL ANXIETY*, PERSEPSI RESIKO, DAN
PENGALAMAN TRANSAKSI PADA KEPUTUSAN KONSUMEN
MENGUNAKAN QRIS DI KOTA CIREBON”**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Syariah (S. E)
Pada Jurusan Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh :

LOLIKA SARI

NIM. 2282120089

Pembimbing I



Refaldo Fanther, MBA.

NIP. 19910101 202012 1 021

Pembimbing II



Dr. Abdul Nasir, M.E.Sy.

NIP. 198904212020121006



Mengetahui :
Ketua Jurusan Ekonomi Syariah
Dr. H. Achmad Feroze Busthomi, Lc., M.Ag

NIP. 19731223 200701 1 022

NOTA DINAS

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

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i Lolika Sari, NIM. 2282120089 dengan judul **"Pengaruh *Financial anxiety*, Persepsi Risiko, dan Pengalaman Transaksi pada Keputusan Konsumen Menggunakan QRIS di Kota Cirebon"**. Kami berpendapatan bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Menyetujui :

Pembimbing I

Refaldo Fanther, MBA.

NIP. 19910101 202012 1 021

Pembimbing II

Dr. Abdul Nasir, M.E.Sy.

NIP. 198904212020121006

Mengetahui :

Ketua Jurusan Ekonomi Syariah



Dr. H. Achmad Busthomi, Lc., M.Ag

NIP. 19731223 200701 1 022

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengaruh *Financial anxiety*, Persepsi Risiko, dan Pengalaman Transaksi pada Keputusan Konsumen Menggunakan QRIS di Kota Cirebon, telah diajukan dalam sidang Munaqosah Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon (UINSSC) pada tanggal 19 Mei 2026

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon (UINSSC).

Sidang Munaqosyah

Ketua Sidang



Dr. H. Achmad Otono Busthomi, Lc., M.Ag.

NIP. 197312232007011022

Sekretaris Sidang

Dr. H. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si.

NIP. 197311252014111002

Penguji I

Dr. Layaman, S.E., M.Si.

NIP. 197210072011011002

Penguji II

Dr. H. Achmad Otono Busthomi, Lc., M.ag.

NIP. NIP. 197312232007011022

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Lolika Sari
NIM : 2282120089
Tempat, tanggal lahir : Cirebon, 20 Juli 2003
Alamat : Desa Kemlaka Gede Blok Sampang Utara RT 03 RW
02

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul **Pengaruh *Financial anxiety*, Persepsi Risiko, dan Pengalaman Transaksi pada Keputusan Konsumen Menggunakan QRIS di Kota Cirebon** ini beserta isinya adalah benar-benar karya peneliti sendiri. Seluruh ide, pendapatan, atau materi dari sumber lain yang dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai peraturan yang berlaku. Apabila kemudian hari di temukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 4 Mei 2026

Saya y/



10000
KETERAI
TEMPEL
99273ANX109005529

Lolika Sari

NIM. 2282120089

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis Bernama Lolika Sari, lahir di Cirebon pada tanggal 20 Juli 2003. Penulis merupakan anak pertama dari pasangan Bapak Samudi dan Ibu Misri. Penulis bertempat tinggal di Desa Kemlaka Gede Blok Sampang Utara RT 03 RW 02, Cirebon, Jawa Barat.

Jenjang Pendidikan formal yang pernah ditempuh oleh penulis adalah sebagai berikut :

1. SDN 3 kemlaka gede
2. SMPN 1 tengahtani
3. SMK al musyawirin

Penulis menempuh program Pendidikan Strata Satu (S-1) pada Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul penelitian **“Pengaruh *Financial anxiety*, Persepsi Risiko, dan Pengalaman Transaksi pada Keputusan Konsumen Menggunakan QRIS di Kota Cirebon”**. Dibawah bimbingan Bapak Refaldo Fanther, MBA dan Bapak Dr. Abdul Nasir, M.E.Sy.

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur kepada Allah Swt. dan ketulusan hati yang paling dalam, karya ini kupersembahkan untuk:

1. Terkhusus kepada Almarhum Bapak Samudi, sosok yang paling kurindukan dan tetap hidup dalam setiap ingatan serta langkahku. Terima kasih atas segala pengorbanan, kasih sayang, dan tanggung jawab yang Bapak berikan untuk menghadirkan kehidupan yang layak bagi anak-anakmu. Terima kasih telah menjadi alasan terbesar bagiku untuk terus berjuang meraih gelar sarjana, sebagaimana yang Bapak impikan. Meski berat menjalani kerasnya hidup tanpa pendampingan sosok Bapak, rindu ini sering kali membuatku terjatuh—namun juga menjadi kekuatan untuk kembali bangkit. Semoga Bapak bangga dengan usaha dan perjuangan yang selama ini aku lakukan.
2. Kepada Ibu tercinta, Misri, yang dengan luar biasa menggantikan peran Bapak. Terima kasih atas waktu, tenaga, dan pengorbanan yang tak terhitung. Terima kasih atas doa yang tak pernah putus, cinta yang tak pernah hilang, dan dukungan yang selalu menguatkan hingga akhirnya aku mampu menyelesaikan studi ini. Ibu adalah rumah terindah tempat segala lelah kembali menemukan tenang.
3. Kepada kakak-kakakku tersayang, Gita Khumaeroh dan Hanif, terima kasih atas semangat, doa, dan dukungan yang tak pernah berhenti mengalir. Kehadiran kalian menjadi penyemangat dalam setiap proses yang kulalui.
4. Kepada adik-adikku tercinta, Adji Santoso dan Bagas Alfajar, terima kasih atas doa dan dukungan tulus yang selalu kalian berikan. Semoga kita semua dapat tumbuh menjadi versi terbaik dari diri kita masing-masing dan mencapai cita-cita yang kita impikan.
5. Kepada sahabat-sahabat terbaikku, terima kasih atas kebersamaan, dukungan, canda tawa, serta semangat yang selalu hadir dalam setiap perjalanan panjang ini. Kehadiran kalian adalah salah satu kekuatan terbesar dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
6. Untuk diriku sendiri, Lolika Sari. Terima kasih karena sudah mampu bertahan sejauh ini. Terima kasih karena tidak menyerah meskipun banyak rasa lelah, kecewa, takut, dan tekanan selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih karena tetap berusaha kuat menjalani kehidupan, menyelesaikan tanggung

jawab, dan terus bangkit dalam setiap keadaan. Skripsi ini menjadi bukti bahwa semua perjuangan, doa, dan air mata yang telah dilalui tidak sia-sia. Semoga diri ini selalu diberi kekuatan, kebahagiaan, serta kemudahan dalam meraih impian dan masa depan yang lebih baik.

Semoga segala kebaikan yang diberikan oleh setiap sosok yang kusebutkan menjadi amal shalih dan semoga Allah Swt. senantiasa melimpahkan rahmat serta karunia-Nya kepada kita semua dalam meraih segala impian yang kita kejar

”.



UINSSC

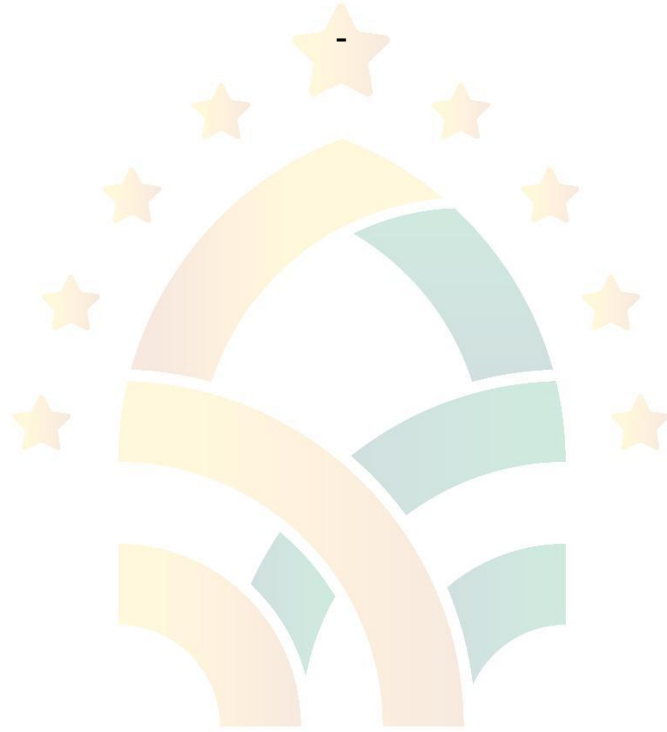
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

MOTTO

“Barangsiapa yang menempuh jalan untuk mencari ilmu, maka Allah akan mudahkan baginya jalan menuju surga.”

(HR. Muslim)

“Kesuksesan besar dimulai dari keberanian untuk mencoba.”



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PENGANTAR

Masyaallah alhamdulillah, dengan segala ucapan rasa Syukur kepada Allah SWT. Akhirnya penyusunan tugas akhir perkuliahan (Skripsi) ini dapat diselesaikan dengan sesuai harapan.

Shalawat serta salam senantiasa selalu tercurahkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW, beserta para keluarganya, sahabatnya, serta kepada seluruh umat beliau penjuru dunia yang sampai saat ini masih setia dalam menjalankan sunnah dan ajaran beliau sampai akhir zaman.

Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan serta dukungan dari berbagai banyak pihak, untuk itu dengan segala hormat dan kerendahan hati penulis sampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag Selaku Rektor UIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
3. Bapak Dr. Layaman, S.E., M.Si Selaku Wakil Dekan 1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
4. Bapak Dr. H. Achmad Otong Busthomi, Lc.,M.Ag Selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah.
5. Bapak H. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si Selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Syariah.
6. Penulis ucapkan juga kepada Bapak Refaldo Fanther, MBA selaku pembimbing I dan Bapak Dr. Abdul Nasir, M.E.Sy.selaku pembimbing II yang sudah sabar membimbing, mengarahkan, dan selalu memberikan masukan dan dukungan kepada penulis.
7. Seluruh dosen dan staff fakultas yang selama ini memberikan ilmu dan membantu aktivitas keperluan akademik penulis.
8. Staf akademik dan tenaga kependidikan yang telah membantu dalam proses administrasi dan pelayanan akademik.

9. Kedua orang tua tercinta dan keluarga besar yang menjadi sumber kekuatan, cinta, dan doa yang tidak pernah putus;
10. Sahabat dan rekan seperjuangan, atas kebersamaan, dukungan moral, dan semangat dalam melewati setiap tantangan akademik;
11. Serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, namun keberadaannya sangat berarti dalam proses penyusunan skripsi ini.

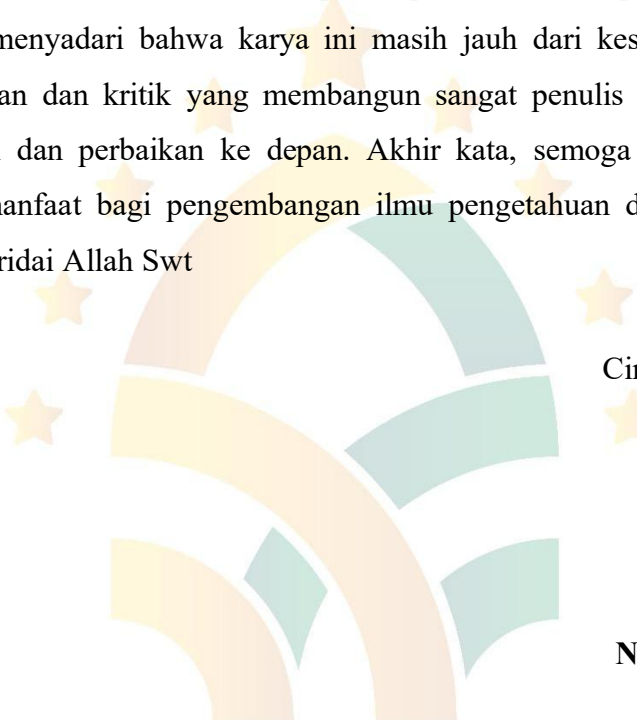
Penulis menyadari bahwa karya ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, saran dan kritik yang membangun sangat penulis harapkan sebagai bahan evaluasi dan perbaikan ke depan. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan dan menjadi amal jariyah yang diridai Allah Swt

Cirebon, 4 Mei 2026



Lolika Sari

NIM : 2282120089



UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

KEPUTUSAN BERSAMA MENTERI AGAMA DAN MENTERI PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN REPUBLIK INDONESIA

Nomor: 158 Tahun 1987

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

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 :

Tabel 0.1 Tabel Transliterasi Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je

ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	d	De
ذ	Ẓal	ẓ	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 Tabel Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	<i>Fathah</i>	a	A
ِ	<i>Kasrah</i>	i	I
ُ	<i>Dammah</i>	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
يُ...ْ	<i>Fathah</i> dan <i>ya</i>	ai	a dan u
وَّ...ْ	<i>Fathah</i> dan <i>wau</i>	au	a dan u

Contoh:

كَتَبَ : *kataba*

فَعَلَ : *fa`ala*

سَمِلَ : *suila*

كَيْفَ : *kaifa*

حَوْلَ : *ḥaula*

3. 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
أ...ْ	<i>Fathah</i> dan <i>alif</i> atau <i>ya</i>	ā	a dan garis di atas
إ...ْ	<i>Kasrah</i> dan <i>ya</i>	ī	i dan garis di atas
و...ْ	<i>Dammah</i> dan <i>wau</i>	ū	u dan garis di atas

Contoh:

قَالَ : *qāla*

رَمَى : *ramā*

قِيلَ : *qīla*

يَقُولُ : *yaqūlu*

4. *Ta' Marbutah*

Transliterasi untuk *ta' marbutah* ada dua, yaitu:

a. *Ta' marbutah* hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah “*t*”.

b. *Ta' marbutah* mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah “*h*”.

c. 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 : *Rauḍat al-Atfāl*

الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ : *Al-Madīnah Al-Munawwarah*

طَلْحَة : *Talhah*

كَرَامَة : *Karāmah*

فَاطِمَة : *Fāṭimah*

5. *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:

مُدَرِّس : *mudarris*

مُفَسِّر : *mufasssir*

مُحَمَّد : *Muhammad*

مُسَلِّم : *musallam*

اَلشَّمْسَم : *asy-Syams*

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu *Al*, 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*

اَلْقَلَم : *al-qalamu*

الْجَلِيلُ : *al-jalālu*

الرَّحْمَنُ : *ar-Raḥmān*

الشَّمْسُ : *asy-Syams*

C. 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:

تَاخُذُ : *ta'khuḏu*

سَيَا' : *syai'un*

أَنْ•وَعْم : *an-nau'u*

إِنَّ : *inna*

D. 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:

وَإِنَّ اللَّهَ فَهْمُ الْخَيْرِ الرَّزَقِينَ : *Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/*
Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn

بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَمُرسَاهَا : *Bismillāhi majrehā wa mursāhā*

E. 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:

اللَّهُمَّ اغْفِرْ لَنَا : *Allaāhu gafūrun rahīm*
لَا إِلَهَ إِلَّا اللَّهُ : *Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an*

F. 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

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR ISI

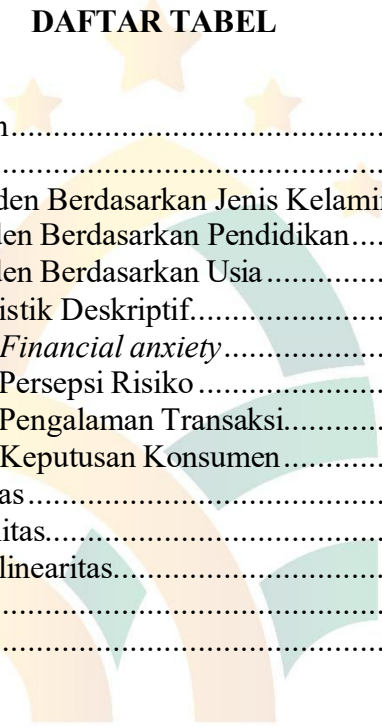
HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
الملخص	iv
PERSETUJUAN PEMBIMBING	Error! Bookmark not defined.
NOTA DINAS	Error! Bookmark not defined.
LEMBAR PENGESAHAN	Error! Bookmark not defined.
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	ix
KATA PERSEMBAHAN	x
MOTTO	xii
KATA PENGANTAR	xiii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	xv
DAFTAR ISI	xxiii
DAFTAR TABEL	xxv
DAFTAR GAMBAR	xxvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah.....	7
1. Identifikasi Masalah	7
2. Batasan Masalah	7
C. Rumusan Masalah	8
D. Manfaat dan Tujuan.....	8
1. Tujuan penelitian.....	8
2. Manfaat Penelitian	9
BAB II LANDASAN TEORI	12
E. Teori <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM).....	12
F. Teori Perilaku Konsumen (<i>Theory of Planned Behavior</i>).....	13
1. <i>Financial anxiety</i>	15
2. Persepsi Resiko	19
3. Pengalaman transaksi	21
4. Keputusan konsumen	25
G. Penelitian Terdahulu	27
H. Kerangka Berpikir.....	36
I. Pengembangan Hipotesis	37
1. Pengaruh <i>Financial anxiety</i> Terhadap Keputusan Menggunakan QRIS	37
2. Pengaruh Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Menggunakan QRIS	38
3. Pengaruh Pengalaman Transaksi Terhadap Keputusan Menggunakan QRIS.....	39
4. Pengaruh <i>Financial anxiety</i> , Persepsi Risiko, dan Pengalaman Transaksi Terhadap Keputusan Menggunakan QRIS	40
BAB III METODE PENELITIAN	42

A. Jenis Penelitian.....	42
B. Tempat dan Waktu Penelitian:	42
1. Tempat	42
2. Waktu Penelitian	43
C. Populasi Dan Sampel.....	43
1. Populasi.....	43
2. Sampel	44
D. Variabel dan Indikator Penelitian.....	45
1. Variabel Penelitian	45
2. Indikator Penelitian	46
E. Teknik Pengumpulan Data	49
1. Dokumentasi.....	49
2. Kuesioner	49
F. Sumber Data	49
1. Data Primer.....	49
2. Data Sekunder.....	50
G. Teknik Analisis Data	50
1. Analisis Statistik Deskriptif	50
2. Uji Instrumen Data	50
3. Uji Asumsi Klasik	51
4. Analisis Regresi Linear Berganda	52
H. Uji Hipotesis	53
1. Uji t (Uji Parsial).....	53
2. Uji F (Uji Simultan)	54
3. Uji Koefisien Determinasi (Uji Adjusted R ²).....	55
BAB IV	56
HASIL DAN PEMBAHASAN	56
I. Hasil Penelitian	56
1. Gambaran Umum Responden	56
2. Analisis Statistik Deskriptif	58
3. Uji Instrumen Penelitian	66
4. Uji Asumsi Klasik.....	68
5. Analisis Regresi Linear Berganda	71
6. Pengujian Hipotesis.....	73
7. Koefisien Determinasi	74
J. Pembahasan	75
1. Pengaruh <i>Financial anxiety</i> terhadap Keputusan Konsumen.....	77
2. Pengaruh Persepsi Risiko terhadap Keputusan Konsumen.....	79
3. Pengaruh Pengalaman Transaksi terhadap Keputusan Konsumen.....	81
4. Pengaruh <i>Financial anxiety</i> , Persepsi Risiko, dan Pengalaman Transaksi Secara Simultan	83
K. Keterbatasan Penelitian.....	84
BAB V.....	87
PENUTUP	87
L. Kesimpulan.....	87
M. Implikasi.....	88

N. Saran	90
O. Sistematika penulisan.....	91
DAFTAR PUSTAKA	93
LAMPIRAN – LAMPIRAN	99
LAMPIRAN 3 HASIL <i>OUTPUT</i> UJI INSTRUMEN DATA	118
A. Uji Validitas	118
LAMPIRAN 4 HASIL <i>OUTPUT</i> UJI ASUMSI KLASIK	123

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Indikator Penelitian.....	46
Tabel 3. 2 Skala skor	49
Tabel 4. 1 Distribusi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	56
Tabel 4. 2 Distribusi Responden Berdasarkan Pendidikan.....	57
Tabel 4. 3 Distribusi Responden Berdasarkan Usia.....	57
Tabel 4. 4 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	58
Tabel 4. 5 Hasil Uji Validitas <i>Financial anxiety</i>	66
Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas Persepsi Risiko	66
Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas Pengalaman Transaksi.....	67
Tabel 4. 8 Hasil Uji Validitas Keputusan Konsumen.....	67
Tabel 4. 9 Hasil Uji Reliabilitas	68
Tabel 4. 10 Hasil Uji Normalitas.....	69
Tabel 4. 11 Hasil Uji Multikolinearitas.....	70
Tabel 4. 12 Uji t (Parsial).....	73
Tabel 4. 13 Uji F (Simultan).....	74



UINSSC

 UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER

 SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Data pertumbuhan transaksi QRIS	3
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	37



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**