

**PENERIMAAN DAN PREFERENSI *MERCHANT* PENYEDIA
PEMBAYARAN *QR CODE* MENGGUNAKAN *QRIS CODE* BANK
SYARIAH DENGAN *TECHNOLOGY ACCEPTANCE MODEL (TAM)***



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

Oleh:

**ASEP RIANDI
NIM. 16820065**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2020

**PENERIMAAN DAN PREFERENSI *MERCHANT* PENYEDIA
PEMBAYARAN QR *CODE* MENGGUNAKAN QRIS *CODE* BANK
SYARIAH DENGAN *TECHNOLOGY ACCEPTANCE MODEL (TAM)***



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

Oleh:

**ASEP RIANDI
NIM. 16820065**

Dosen Pembimbing

**ROSYID NUR ANGGARA PUTRA, S.Pd., M.Si.
NIP. 19880524 201503 1 010**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2020



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-599/Un.02/DEB/PP.00.9/09/2020

Tugas Akhir dengan judul : PENERIMAAN DAN PREFERENSI MERCHANT PENYEDIA PEMBAYARAN QR
CODE MENGGUNAKAN QRIS CODE BANK SYARIAH DENGAN TECHNOLOGY
ACCEPTANCE MODEL (TAM)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : ASEP RIANDI
Nomor Induk Mahasiswa : 16820065
Telah diujikan pada : Selasa, 18 Agustus 2020
Nilai ujian Tugas Akhir : A

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Rosyid Nur Anggara Putra, SPd., M.Si.
SIGNED

Valid ID: 5f41e532f3d09



Penguji I

Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si.
SIGNED

Valid ID: 5f5857e446ae0



Penguji II

Farid Hidayat, S.H., M.S.I.
SIGNED

Valid ID: 5f586da19fe94



Yogyakarta, 18 Agustus 2020
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 5f58821f7167b

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Asep Riandi

Lamp : 1

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di Yogyakarta

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah menimbang, meneliti, memberikan petunjuk, dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Asep Riandi

NIM : 16820065

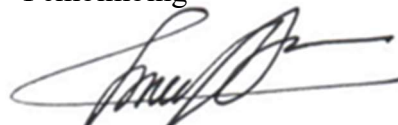
Judul Skripsi : **“Penerimaan dan Preferensi *Merchant* Penyedia Pembayaran QR Code Menggunakan QRIS Code Bank Syariah dengan *Technology Acceptance Model (TAM)*”**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami berharap agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqosyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh

Yogyakarta, 07 Juli 2020
Pembimbing



Rosvid Nur Anggara Putra, S.Pd., M.Si
NIP. 19880524 201503 1 010

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Asep Riandi

NIM : 16820065

Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**Penerimaan dan Preferensi *Merchant* Penyedia Pembayaran QR Code Menggunakan QRIS Code Bank Syariah dengan *Technology Acceptance Model* (TAM)**” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali, pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 07 Juli 2020

Penyusun



Asep Riandi
NIM. 16820065

**SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

Sebagai civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Asep Riandi
NIM : 16820065
Prodi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Penerimaan dan Preferensi *Merchant* Penyedia Pembayaran QR Code Menggunakan QRIS Code Bank Syariah dengan *Technology Acceptance Model* (TAM)”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/ pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yogyakarta, 07 Juli 2020
Yang menyatakan



Asep Riandi
NIM. 1680065

MOTTO

وُسْعَهَا إِلَّا نَفْسًا اللَّهُ يُكَلِّفُ لَا
اِكْتَسَبَتْ مَا وَعَلَيْهَا كَسَبَتْ مَا لَهَا

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kemampuannya.

*Ia mendapat pahala (dari kebajikan) yang diusahakannya dan ia mendapat siksa
(dari kejahatan) yang dikerjakannya” (QS. Al-Baqarah: 286).*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

حِرُوبٌ أَكْرُوبٌ تَرُوبٌ جُورٌ *Hirup Akur Tur Jujur*
دِيمَانَا مَانَا لُوبَا دُولُر *Dimana-mana Loba Dulur*
دِيمَانَا وَأَيْ سَارَسَا دِي لَمْبُور *Dimana Waé Sarasa Di Lembur*

HALAMAN PERSEMBAHAN

Karya ini saya persembahkan untuk:

Kedua Orang Tua dan Keluarga

Sahabat dan Teman-teman

Para Guru, Dosen dan Semua Pihak

Yang Telah Memberi Saya Ilmu

Bank Indonesia dan Lembaga Perbankan

Serta Semua Pihak yang Telah Membantu

Yang Tidak Bisa Saya Sebut Satu per Satu

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
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	Ha'	h	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	Đad	đ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa'	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Ža'	ž	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef

ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap

مَدَّة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عَدَّة	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. Ta'Marbuttah

Semua ta' marbuttah ditulis dengan h, baik berada pada kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang "al"). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حِكْمَة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
عِلَّة	Ditulis	<i>'illah</i>
كِرْمَة الْوَلِيَاء	Ditulis	<i>Karamah al auliya'</i>

D. Vokal pendek dan penerapannya

---َ ---	Fathah	Ditulis	A
---ِ ---	Kasrah	Ditulis	I
---ُ ---	Dammah	Ditulis	U
فعل	Fathah	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذكر	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يذهب	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif	Ditulis	<i>A</i>
جاهلٍ	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. Fathah + ya' mati	Ditulis	<i>A</i>
تانسى	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. Kasrah + ya' mati	Ditulis	<i>I</i>
كريم	Ditulis	<i>Karim</i>
4. Dhammah + wawu mati	Ditulis	<i>U</i>
فروض	Ditulis	<i>Furud</i>

F. Vokal Rangkap

1. Fathah + ya' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. Fathah + wawu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قول	Ditulis	<i>Qaul</i>

G. Vokal pendek yang Berurutan dalam Satu Kata yang Dipisahkan dengan Apostrof

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>A'antum</i>
أَعَدَّتْ	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لِإِنَّ شَرَكْرَتُمْ	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *qamariyyah* maka ditulis menggunakan huruf awal “al”

الْقُرْآن	Ditulis	<i>Al-Quran</i>
الْقِيَّاس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* maka ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السَّمَاءِ	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الْأَشْهُسِ	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

I. Penulisan Kata-Kata Dalam Penulisan Kalimat

ذَوِي الْفُرُوضِ	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah rabbil'amin, segala puji beserta syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, atas segala nikmat, hidayah dan karunia-Nya sehingga pada akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi atau tugas akhir dengan sebaik-baiknya. Shalawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah membimbing kita dari peradaban yang penuh kegelapan kepada peradaban yang penuh dengan ilmu pengetahuan dan senantiasa kita nantikan syafa'atnya di *yaumul qiyamah* nanti.

Dalam penyusunannya, skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan serta bimbingan dari berbagai pihak. Untuk itu dengan segala kerendahan hati pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini khususnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, M.A., Ph.D. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
3. Bapak Joko Setyono, S.E., M.Si. selaku ketua Program Studi Perbankan Syariah
4. Bapak Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si. selaku Dosen Penasihat Akademik

5. Bapak Rosyid Nur Anggara Putra, S.Pd., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah membimbing, memotivasi serta memberi banyak masukan dari awal proses hingga akhir proses penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan yang sangat luas selama menempuh pendidikan.
7. Seluruh Pegawai Staf Tata Usaha Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Kedua orang tua tercinta Bapak Rohili dan Ibu Junariyah, yang sangat penulis cintai dan sayangi, terimakasih telah menjadi orang tua yang sabar, orang tua yang senantiasa ikhlas mendidik, memberikan nasihat, dukungan, doa, motivasi serta kasih sayang tanpa pamrih kepada penulis.
9. Segenap keluarga besar yang penulis cintai yang selalu memberikan image positif sehingga berbuah menjadi memotivasi bagi penulis sendiri
10. Sahabat-sahabat seperjuangan sekampung halaman yang sudah menjadi teman merantau melewati hutan, gunung, perkebunan, lumpur, guyuran hujan tak pernah menjadi halangan untuk menggapai mimpi dan memperbaiki nasib
11. Pemilik dan pengelola perkebunan teh, kelapa sawit dan pohon karet yang keindahannya selalu memandu syahdu dan rindu setiap kali penulis membuka dan menutup pintu gudang ilmu.
12. Sahabat-sahabat ASM (Dani, Galang, Zuhdi, Tyaz, Afi, Ais, Heni, Dewry, Miftah, Vita)

13. Sahabat-sahabat Jogjaers (Ilham, Alfa, Renaldy, Ihsan, Salman, Ira, Nsa, Euni, Mail, The Ayu, Yafi, Ceu Mun, Dhea)
14. Teman-teman GenBI Bank Indonesia Yogyakarta yang senantiasa memabntu dalam menggali dan membagi informasi terkait bahan penelitian ini
15. Teman-teman KKN Tematik Minyak Atsiri (Aji, Adi, Khodam, Ainun, Hanif, Maad, Rakha, Mas Lal, Zaenal, Dani, Dita, Tyaz, Atik, Susan, Majda, Elya, Ais, Dian, Ziqqa, Ziah, Sinta, Mbak Sari, Nanda)
16. Teman-teman L-KMPI, HIMA Persis dan PW Persis DIY
17. Teman-teman Angklung Sanggar Seni Kujang (SANSENKU) & IKPM JABAR
18. Seluruh teman-teman Perbankan Syariah angkatan 2016, khususnya PS-B yang telah bersama-sama menempuh pendidikan.
19. Seluruh pihak yang terlibat secara langsung maupun tidak langsung yang tidak bisa disebutkan satu per satu.

Akhirnya, dengan segala kerendahan hati penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari sempurna, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua. *Amin ya rabbal 'alamin.*

Yogyakarta, 07 Juli 2020



Asep Riandi
NIM: 16820065

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iv
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vi
MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	ix
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL.....	xx
DAFTAR GAMBAR	xxi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxii
ABSTRAK.....	xxiii
<i>ABSTRACT</i>	xxiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	12
C. Tujuan Penelitian.....	12
D. Manfaat Penelitian.....	13
E. Sistematika Penulisan.....	14
BAB II KERANGKA TEORI.....	16
A. Landasan Teori	16
1. Sistem Pembayaran (<i>Payment System</i>).....	16
2. QR Code Payment	18
3. <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM)	23
4. Persepsi Manfaat (<i>Perceived Usefulness</i>)	26
5. Persepsi Kemudahan (<i>Perceived Ease of Use</i>).....	27
6. Persepsi Risiko (<i>Perceived Risk</i>).....	28

7. Kepercayaan (<i>Trust</i>)	29
8. Preferensi (<i>Preference</i>).....	32
9. Preferensi Menurut Islam	36
10. Minat Menggunakan (<i>Intention to Use</i>)	40
B. Telaah Pustaka.....	42
C. Kerangka Berpikir	45
D. Pengembangan Hipotesis.....	47
1. <i>Perceived Usefulness</i> (PU) berpengaruh terhadap <i>Preference</i> (P).....	47
2. <i>Perceived Ease of Use</i> (PEU) berpengaruh terhadap <i>Preference</i> (P)....	48
3. <i>Perceived of Risk</i> (PR) berpengaruh terhadap <i>Preference</i> (P)	49
4. <i>Trust</i> (T) berpengaruh terhadap <i>Preference</i> (P)	50
5. <i>Preference</i> (P) berpengaruh terhadap <i>Intention to Use</i> (ITU).....	51
BAB III METODE PENELITIAN.....	53
A. Metode dan Jenis Penelitian	53
B. Sumber Data	54
1. Data Primer.....	54
2. Data Sekunder	54
3. Wawancara	55
C. Populasi dan Sampel.....	55
1. Populasi	55
2. Sampel.....	55
D. Teknik Pengambilan Sampel	57
E. Teknik Pengumpulan Data	57
F. Pengukuran Variabel Penelitian	58
G. Teknik Analisis Data	61
1. Interpretasi Model	63
a. Uji Model	63
1) Analisa <i>Outer Model</i>	63
a) Uji Validitas.....	64
b) Uji Reliabilitas	64
2) Analisa <i>Inner Model</i>	64

BAB IV PEMBAHASAN.....	66
A. Deskripsi Objek Penelitian	66
B. Karakteristik Responden.....	69
1. Berdasarkan Jenis Kelamin	70
2. Berdasarkan Usia.....	70
3. Berdasarkan Jenjang Pendidikan.....	71
4. Berdasarkan Pendapatan Usaha.....	72
5. Berdasarkan Lama Menggunakan.....	72
C. Hasil Penelitian.....	73
1. Outer Model	73
a. Model Struktural	73
b. Uji Validitas	74
1) <i>Convergent Validity</i>	74
2) <i>Discriminant Validity</i>	75
3) <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	76
c. Uji Reliabilitas.....	78
1) <i>Composite Reliability</i>	78
2) <i>Cronbach Alpha</i>	79
2. Inner Model	80
a. Model Struktural	80
b. Uji <i>Path Coefficient</i>	80
c. Uji Kebaikan Model (<i>Goodness of Fit</i>).....	82
d. Uji Hipotesis dan Pembahasan.....	83
1. Pengaruh <i>Perceived Usefulness</i> terhadap <i>Preference</i>	84
2. Pengaruh <i>Perceived Ease of Use</i> terhadap <i>Preference</i>	86
3. Pengaruh <i>Perceived of Risk</i> terhadap <i>Preference</i>	88
4. Pengaruh <i>Trust</i> terhadap <i>Preference</i>	91
5. Pengaruh <i>Preference</i> terhadap <i>Intention to Use</i>	93
BAB V PENUTUP.....	95
A. Kesimpulan.....	95
B. Keterbatasan Penelitian	96

C. Saran	97
DAFTAR PUSTAKA	99
LAMPIRAN	i
<i>CURRICULUM VITAE</i>	xvi



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1: Perkembangan alat pembayaran	3
Tabel 1.2: Jumlah uang elektronik beredar	4
Tabel 1.3: Data transaksi uang elektronik.....	5
Tabel 1.4: Data Penyelenggara Jasa Sistem Pembayaran (PJSP)	6
Tabel 2.1: Telaah Pustaka	42
Tabel 3.1: Indikator variabel penelitian	59
Tabel 4.1: Data responden berdasarkan jenis usaha.....	67
Tabel 4.2: Data Tabel Karakteristik Responden	69
Tabel 4.3: Nilai <i>Outer Loading</i>	74
Tabel 4.4: Nilai <i>Discriminant Validity</i>	76
Tabel 4.5: <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	77
Tabel 4.6: <i>Composite Reliability</i>	78
Tabel 4.7: <i>Cronbach Alpha</i>	79
Tabel 4.8: Nilai <i>R-Square</i>	82
Tabel 4.9: <i>T-Statistic</i> dan <i>P-Values</i>	84

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1: <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i>	24
Gambar 2.2: <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i>	25
Gambar 2.3: <i>Hierarchy of Affect Model</i>	33
Gambar 2.4: Kerangka Teori Penelitian.....	47
Gambar 4.1: Grafik Data responden pengguna QR Code berdasarkan jenis lembaga penerbit	67
Gambar 4.2: Grafik Data responden pengguna QR Code berdasarkan jumlah jasa QR Code yang digunakan	68
Gambar 4.3: <i>Outer Model Structural</i>	73
Gambar 4.4: <i>Inner Model Structural</i>	80

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Kuesioner Penelitian.....	ii
Lampiran 2: Data Responden.....	vi
Lampiran 3: Data Kuesioner	vii
Lampiran 4: Hasil Pengujian PLS <i>Algorithm (Outer Model)</i>	xii
Lampiran 5: Hasil Pengujian <i>Bootstrapping (Inner Model)</i>	xii
Lampiran 6: Nilai <i>Outer Loading</i>	xiii
Lampiran 7: Nilai <i>Discriminant Validity</i>	xiv
Lampiran 8: <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	xiv
Lampiran 9: <i>Composite Reliability</i>	xiv
Lampiran 10: <i>Cronbach Alpha</i>	xv
Lampiran 11: Nilai <i>R-Square</i>	xv
Lampiran 12: <i>T-Statistic dan P-Values</i>	xv

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRAK

Perkembangan teknologi informasi sekarang telah menyebar ke sektor perbankan, bahkan telah menyesuaikan dengan gaya hidup masyarakat yang cenderung lebih menginginkan semuanya cepat, instan dan efisien hal tersebut dapat dilihat dari jumlah transaksi non tunai yang terus meningkat sejak *e-money* dan *m-banking* mulai diminati oleh masyarakat. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui hubungan antara persepsi manfaat, persepsi kemudahan, persepsi risiko dan kepercayaan terhadap preferensi dan minat *merchant* pembayaran QR Code menggunakan QRIS Code bank syariah di Yogyakarta. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan jenis penelitian kausal. Populasi dalam penelitian ini adalah keseluruhan *merchant* pengguna alat pembayaran QR Code di Yogyakarta. Pengambilan sampel dilakukan secara *purposive sampling*, jumlah sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebanyak 100 *merchant*. Teknik analisis data yang digunakan adalah *Structural Equation Modeling* dan *Partial Least Square* (SEM-PLS) dengan bantuan aplikasi pengolahan data menggunakan *Smart-PLS 3.0*. Hasil penelitian ini menunjukkan persepsi manfaat berpengaruh positif dan signifikan terhadap preferensi. Persepsi kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap preferensi. Sedangkan persepsi risiko dan kepercayaan tidak berpengaruh terhadap preferensi. Adapun preferensi berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat *merchant* pembayaran QR Code menggunakan QRIS Code bank syariah.

Kata Kunci: *Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS), TAM, SEM-PLS, Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, Perceived of Risk, Trust, Preference, Intention of Use, e-Payment, e-Money.*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

The development of information technology has spread to the banking sector, even have adapted to the lifestyle of people who tend to prefer everything fast, instant and efficient. It can be seen from the number of cashless transactions that continue to increase since e-money and m-banking began to attract by the public. The purpose of this research is to determine the relationship between perceived usefulness, perceived ease of use, perceived of risk and trust in the preference and intention of merchants using the QRIS Code of Islamic banks in Yogyakarta. This research is a quantitative study with a type of causal research. The population in this research are merchants that used QR Code payment instruments in Yogyakarta. Sampling was done by purposive sampling, the number of samples used in this research were 100 merchants. The data analysis technique used is Structural Equation Model and Partial Least Square (SEM-PLS) with the help of data processing applications using Smart-PLS 3.0. The results of this research indicate the perceived usefulness has a positive and significant effect on preference. Perceived ease of use has a positive and significant effect on preference. While perceived of risk and trust do not effect on preferences. The last effect is preference has positive and significant effect on intention of merchants using QRIS Code of Islamic banks.

Keywords: *Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS), TAM, SEM-PLS, Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, Perceived of Risk, Trust, Preference, Intention of Use, e-Payment, e-Money.*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Sistem pembayaran sudah menjadi bagian penting terhadap maju mundurnya ekonomi suatu negara, karena pada dasarnya efektivitas dan lancarnya perekonomian dalam suatu negara sangat dipengaruhi oleh kelancaran dari mekanisme sistem pembayaran yang digunakannya (Bank Indonesia, 2006). Sistem pembayaran berkembang dengan sangat pesat seiring dengan perkembangan teknologi. Di sisi lain, perkembangan teknologi juga telah mendorong perkembangan alat pembayaran menjadi semakin mudah, aman dan efisien pada saat menggunakannya. Hal tersebut selaras dengan gaya hidup masyarakat saat ini, yang cenderung menginginkan semuanya instan dan efisien, gaya hidup tersebut sebetulnya bisa muncul karena tuntutan zaman dan pekerjaan yang membuat mereka harus dapat melakukan hal-hal lain, tapi masih dapat melakukan pekerjaan utama mereka secara bersamaan (Langelo, 2013).

Berkembangnya sistem pembayaran juga dipengaruhi oleh peningkatan pengguna telepon seluler dikalangan masyarakat, tercatat langganan telepon seluler di awal tahun 2019 sekitar 355 juta mencapai 133% dari total populasi penduduk Indonesia dan 60% diantaranya merupakan pengguna telepon pintar (*smartphone*). Kemudian didukung oleh pengguna internet yang mencapai 56% sekitar 150 juta pengguna dari total penduduk Indonesia yang mencapai 268,2 juta jiwa (Hootsuite, 2019).

Meski sebagian besar masyarakat tidak memiliki rekening di bank, tapi cukup membuka peluang dalam pengembangan *mobile payment (m-payment)*, karena transaksi juga bisa dilakukan hanya dengan menggunakan telepon pintar (*smartphone*). Sehingga penyelenggara *m-payment* oleh operator telepon seluler akan membantu mempercepat program *financial inclusion* di Indonesia (Untoro *et al.*, 2013).

Kemajuan sistem pembayaran yang ada pada saat ini merupakan hasil metamorfosis dari sistem pembayaran yang sudah ada sebelumnya. Kalau kita memperhatikan era ke belakang yakni pertama kali alat pembayaran itu dikenal dan digunakan, pada saat itu masyarakat masih melakukan barter. Kemudian, mulai dikenal pembayaran yang memiliki nilai sehingga masyarakat mulai mengenal uang. Hingga sampai sekarang uang masih digunakan sebagai alat pembayaran utama yang digunakan oleh masyarakat. Alat pembayaran terus berkembang seiring perkembangan zaman dari alat pembayaran tunai (*cash based*) sampai alat pembayaran nontunai (*cashless*), dari mulai pembayaran berbasis kertas (*paper based*) misalnya cek dan bilyet giro, sampai dikenal alat pembayaran *paperless* seperti transfer dana elektronik dan *card based* atau Alat Pembayaran Memakai Kartu (APMK) yaitu Kartu Prabayar, Kartu ATM, Kartu Debit dan Kartu Kredit (Bank Indonesia, 2018).

Bertransaksi dengan uang tunai memang lebih mudah, karena penggunaan uang tunai memang cukup praktis jika digunakan untuk transaksi dalam jumlah kecil, namun perkembangan ekonomi dan teknologi

membuat penggunaan uang tunai dirasa kurang efisien, karena akan sulit membawa uang tunai dalam jumlah banyak serta mentransaksikannya dalam jumlah besar (OJK, 2018). Selain itu sebagian orang beranggapan bahwa membawa uang tunai dirasa tidak aman lagi karena maraknya penipuan, pemalsuan, perampokan dan pencurian sehingga orang semakin khawatir membawa dan menyimpan uang tunai dalam jumlah yang besar.

Berdasarkan beberapa kendala tersebut kemudian memunculkan inovasi untuk menciptakan alat pembayaran non tunai yang lebih efisien dan praktis. Bentuk alat pembayaran non tunaipun beragam, dari mulai yang *paper based*, *card based* hingga *electronic based* atau uang elektronik. Menurut Pohan (2011) perkembangan sistem pembayaran non tunai diawali dengan instrument pembayaran yang bersifat *paper based* seperti cek, bilyet giro, warkat dan lainnya. Kemudian kemunculan teknologi telah mengembangkan sistem pembayaran ke instrument pembayaran berbasis kartu (*card based*). Bahkan sekarang instrument pembayaran berbasis kartu telah menghadirkan berbagai macam dan jenis kartu. Mulai dari kartu kredit, kartu debit, kartu ATM bahkan muncul berbagai jenis uang elektronik. Berikut merupakan tabel perkembangan alat pembayaran berdasarkan kategorinya menurut Pohan (2011):

Tabel 1.1 Perkembangan alat pembayaran

Credit Transfer			Debit Transfer
<i>Paper Based</i>	<i>Card Based</i>	<i>Electronic Based</i>	<i>Paper Based</i>
Dulu ada nota kredit (sebelum)	- Kartu ATM - Kartu ATM dan Debet	- Transfer kredit via RTGS dan SKNBI	- Cek - Bilyet Giro - Nota Debit

diterapkan SKNBI)	- Kartu Kredit - Kartu Prabayar (<i>e-money</i>)	- Server based (<i>e-money</i>)	- Lainnya
-------------------	--	--------------------------------------	-----------

Sumber: Pohan (2011)

Perkembangan sistem pembayaran juga didorong dengan kehadiran uang elektronik (*e-money*) yang terus mengalami pertumbuhan dari tahun ke tahun. Menurut Pohan (2011) bahkan saat ini uang elektronik sudah banyak mengalami perubahan, pada awalnya uang elektronik hanya diterbitkan dalam bentuk *chip* (*chip based*) yang tertanam pada kartu dan media lainnya, namun sekarang uang elektronik sudah diterbitkan dalam suatu media yang ketika digunakan untuk bertransaksi harus terkoneksi terlebih dahulu dengan *server* penerbit (*server based*). Pertumbuhan uang elektronik memang cukup diminati oleh masyarakat terutama generasi milenial sehingga pertumbuhannya dinilai begitu pesat, pertumbuhan tersebut bisa dilihat pada tabel di bawah ini:

Tabel 1.2 Jumlah uang elektronik beredar

Data Jumlah Uang Elektronik Beredar Tahun 2016 - 2019				
Periode	2016	2017	2018	2019
Jumlah Instrument (Juta)	51.204.580	90.003.848	167.205.578	292.299.320

Sumber: Laporan Tahunan Bank Indonesia (2020)

Tingginya minat masyarakat dalam menggunakan uang elektronik (*e-money*) bisa dilihat juga dari jumlah transaksi menggunakan uang elektronik setiap tahunnya. Hal tersebut memungkinkan hadirnya uang

elektronik sudah diterima dengan baik oleh masyarakat. Berikut merupakan data peningkatan jumlah transaksi uang elektronik dari tahun ke tahun:

Tabel 1.3 Data transaksi uang elektronik

Data Transaksi Uang Elektronik Tahun 2016 - 2019				
Periode	2016	2017	2018	2019
Volume (Transaksi)	683.133.352	943.319.933	2.922.698.905	5.226.699.919
Nominal (Juta)	7.063.689	12.375.469	47.198.616	145.165.468

Sumber: Laporan Tahunan Bank Indonesia (2020)

Pembayaran non tunai (*cashless*) kini semakin berkembang lagi dengan hadirnya pembayaran digital (*digital payment*) menggunakan QR Code. QR Code pertama kali dibuat pada tahun 1994 oleh perusahaan asal Jepang yaitu Denso-Wave dimana merupakan sebuah kode matriks (kode dua dimensi) yang asal katanya sendiri berasal dari kata *Quick Response*. Cara kerja QR Code ini menggunakan kamera digital yang dengan mudah dan secara cepat mampu membaca data atau kode yang terkandung di dalam kode QR tersebut. Hadirnya sistem pembayaran menggunakan QR Code diharapkan mampu menjadikan kegiatan transaksi bisa lebih cepat, efisien, dan tentunya non tunai (*cashless*). Bertransaksi dengan menggunakan QR Code cukup mudah yaitu hanya dengan menggunakan *smartphone* yang terhubung dengan jaringan internet, hal ini dirasa lebih sederhana jika dibandingkan sistem pembayaran menggunakan kartu yang biasanya memerlukan beberapa kartu tambahan. Sumber dana yang digunakan pada saat transaksi menggunakan QR Code berasal dari

simpanan atau instrument pembayaran lainnya berupa kartu debit, kartu kredit, atau uang elektronik dengan media penyimpanan berbasis server (*server based*) (OJK, 2018).

Perkembangan sistem pembayaran menggunakan QR Code salah satunya dipengaruhi oleh pertumbuhan Penyelenggara Jasa Sistem Pembayaran (PJSP) baik bank ataupun non bank. Pada sisi lain, pertumbuhan Penyelenggara Jasa Sistem Pembayaran (PJSP) selain bank terus mendorong para pelaku UMKM untuk menggunakan jasa layanan pembayaran menggunakan QR Code, namun karena semakin banyaknya PJSP selain bank tersebut membuat sistem pembayaran menggunakan QR Code semakin tidak efisien dan kurang terkontrol sehingga pelaku UMKM harus menyediakan QR Code lebih dari satu untuk melayani pelanggan yang masing-masing mempunyai preferensinya sendiri dalam menggunakan jasa pembayaran. Berikut merupakan daftar Penyelenggara Jasa Sistem Pembayaran (PJSP) bank dan non bank (Bank Indonesia, 2020):

Tabel 1.4 Data Penyelenggara Jasa Sistem Pembayaran (PJSP)

Penyelenggara Jasa Sistem Pembayaran (PJSP)	
Bank	Non Bank
<ol style="list-style-type: none"> 1. BRI 2. BCA 3. BNI 4. Bank CIMB Niaga 5. Bank Mandiri 6. Bank Danamon 7. Bank Mega 8. Bank Permata 9. Bank Nobu 10. Bank Sinarmas 11. Bank Maybank 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Ovo 2. Go-Pay 3. Dana 4. LinkAja 5. ShopeePay 6. Paytren 7. Ottocash 8. BluePay 9. Telkom

12. Bank DKI	
13. Bank BPD Bali	
14. Bank Syariah Mandiri	

Sumber: Data diolah dari Bank Indonesia (2020)

Untuk mengantisipasi hal tersebut Bank Indonesia meluncurkan QRIS (*Quick Response Code Indonesian Standard*) pada tanggal 17 Agustus 2019. Peluncuran ini dihadiri langsung oleh Gubernur Bank Indonesia Perry Warjiyo yang dilakukan di lapangan upacara kompleks Bank Indonesia. Kemudian, Bank Indonesia mulai mewajibkan menggunakan sistem pembayaran QRIS (*Quick Response Code Indonesian Standard*) sejak tanggal 1 Januari 2020, maka sejak tanggal tersebut seluruh penyedia layanan sistem pembayaran harus sudah mengoperasikan QRIS diseluruh Indonesia (Bank Indonesia, 2019).

Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) merupakan standar pembayaran menggunakan QR Code yang telah ditetapkan oleh Bank Indonesia kemudian digunakan untuk memfasilitasi sistem pembayaran di Indonesia. QRIS ini juga merupakan standar QR Code untuk pembayaran melalui aplikasi uang elektronik *server based*, dompet elektronik (*e-wallet*), atau *mobile banking*. Penerapan QRIS sendiri merupakan salah satu perwujudan Visi Sistem Pembayaran Indonesia (SPI) 2025. Dengan adanya QRIS, transaksi pembayaran diharapkan bisa lebih efisien, mudah dan murah. Sehingga inklusi keuangan di Indonesia menjadi lebih cepat, UMKM lebih maju serta mampu mendorong pertumbuhan ekonomi negara (Bank Indonesia, 2019).

Untuk memperoleh izin menggunakan sistem pembayaran berbasis QRIS *Code*, berdasarkan PADG Nomor 21/18/PADG/2019 tentang Implementasi Standar Nasional *Quick Response Code* untuk Pembayaran, bahwa *merchant* diharuskan memiliki kerja sama terlebih dahulu dengan Penyelenggara Jasa Sistem Pembayaran (PJSP), kemudian pihak PJSP akan mengajukannya ke Bank Indonesia untuk memperoleh persetujuan. Peran Bank Indonesia di sini adalah untuk mengatur mengenai penyelenggaraan pemrosesan transaksi pembayaran. Kemudian Penyelenggara Jasa Sistem Pembayaran (PJSP) wajib memastikan pelaksanaan penerapan QRIS *Code* oleh *merchant*.

Banyak pilihan bagi *merchant* dalam memilih lembaga penyelenggara sistem pembayaran menggunakan QRIS *Code* termasuk bank syariah. Kini Bank Syariah Mandiri juga tidak mau ketinggalan, bahkan sudah aktif mensosialisasikan implementasi QRIS *Code* ini, dengan ini membuktikan bahwa bank syariah juga mampu melebarkan bisnisnya di bidang teknologi. Di sisi lain juga ikut mendorong program Bank Indonesia dalam Gerakan Nasional Non Tunai (GNNT). Bahkan Bank Syariah Mandiri ini merupakan bank syariah pertama dan satu-satunya yang menjadi Penyelenggara Jasa Sistem Pembayaran (PJSP) QRIS *Code* (Syariah Mandiri, 2020).

Namun, keputusan *merchant* dalam memilih wadah, tempat, lembaga maupun penyedia sistem pembayaran menggunakan QRIS *Code* adalah hak prerogatif dari masing-masing *merchant* itu sendiri. Di sisi lain

merchant mengharapkan penyedia sistem pembayaran yang mampu membantu usahanya sehingga kegiatan usaha bisa lebih mudah, cepat, aman dan lebih menguntungkan. Banyaknya lembaga penyelenggara jasa sistem pembayaran menggunakan QRIS Code membuat *merchant* dihadapkan dengan berbagai pilihan. Menurut Yudhistira P. & Hascaryani (2014) setiap hari manusia pastilah selalu membuat berbagai pilihan, teori pilihan (*theory of choice*) dalam ilmu ekonomi dimulai dari menjelaskan preferensi (pilihan) seseorang. Teori pilihan di sini merupakan hubungan timbal balik antara preferensi (pilihan) dan berbagai kendala yang menyebabkan seseorang menentukan pilihan-pilihannya. Yang menjadi inti dari penelitian ini adalah bagaimana *merchant* membentuk preferensi mereka dalam memilih penyedia sistem pembayaran menggunakan QRIS Code bank syariah.

Karena yang menjadi objek preferensi *merchant* dalam penelitian ini adalah bank syariah, sementara preferensi diartikan sebagai perasaan suka atau tidak suka dari seseorang dalam memilih suatu produk baik barang ataupun jasa (Robert S. & Rubinfeld, 2012). Sehingga penelitian ini diharapkan mampu mengukur sejauh mana preferensi dan minat *merchant* menggunakan QRIS Code dari bank syariah dibandingkan dengan penerbit lainnya seperti bank konvensional, Ovo, GoPay, Dana dan PJSP lainnya. Peneliti mengarahkan *merchant* untuk memilih bank syariah, karena kedudukan, fasilitas dan layanan yang diberikan sama sehingga layanan

tidak lagi menjadi alasan bagi para *merchant* dalam memilih PJSP QRIS *Code* bank syariah.

Banyaknya manfaat yang didapatkan apabila *merchant* menggunakan sistem pembayaran QRIS *Code* ini, seperti transaksi bisa dilakukan dengan cepat dan akurat, tidak perlu khawatir dengan uang kembalian, penipuan uang palsu, uang lusuh karena uang yang digunakan sudah elektronik (*e-money*) sehingga langsung masuk ke rekening milik *merchant* secara *real-time*. Manfaat lain yang diperoleh *merchant* adalah meningkatnya kepraktisan karena hanya memerlukan satu QR *Code* saja yaitu dengan standar QRIS sudah bisa menerima pembayaran dari berbagai macam sumber dana (*e-wallet*) atau instrument pembayaran yang berbeda lainnya (PADG Nomor 21/18/PADG/2019 tentang Implementasi Standar Nasional *Quick Response Code* untuk Pembayaran). Sekalipun, pada kenyataannya fasilitas dan layanan ini belum sepenuhnya digunakan oleh para *merchant* dan pedagang di Indonesia. Mereka masih banyak yang lebih menyukai melakukan transaksi secara tradisional dengan menggunakan uang tunai (*cash*). Masih banyak di antara mereka yang beranggapan bahwa transaksi dengan menggunakan sistem pembayaran QR *Code* tersebut masih terdapat risiko yang cukup tinggi.

Beberapa pernyataan tersebut menjadi dasar acuan dibuatnya penelitian ini. Penelitian ini juga mengacu pada penelitian terdahulu yang memaparkan beberapa faktor yang memengaruhi penerimaan penggunaan suatu teknologi, faktor tersebut adalah *perceived usefulness* oleh (Davis,

1989); (Pavlou, 2003); (Priyono, 2017); (Krisdiana, 2018), *perceived ease of use* oleh (Davis, 1989); (Pavlou, 2003); (Priyono, 2017); (Krisdiana, 2018), *perceived of risk* oleh (Pavlou, 2003); (Priyono, 2017) dan *trust* oleh (Pavlou, 2003); (Priyono, 2017); (Krisdiana, 2018). Penelitian ini juga mengintegrasikan penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh (Davis, 1989) dan dikembangkan oleh (Pavlou, 2003) terkait *Technologi Acceptance Model* (TAM) yang kemudian memengaruhi *preference* (Krisdiana, 2018) dan *intention* (Pavlou, 2003); (Priyono, 2017). Dimana persepsi manfaat dan persepsi kemudahan tersebut mampu memengaruhi preferensi dan minat *merchant* dalam menggunakan sistem pembayaran QRIS Code bank syariah. Adapun risiko biasanya menjadi faktor pertimbangan seseorang dalam menggunakan suatu layanan pembayaran, hal ini bisa menjadi sangat penting karena ketika risiko pada saat menggunakan sistem pembayaran tersebut tinggi maka akan memengaruhi preferensi dan minat *merchant* dalam menggunakan sistem pembayaran QRIS Code bank syariah.

Melalui hasil penelitian ini, diharapkan seluruh bank syariah dapat segera mengambil keputusan mengenai pengembangan layanan sistem pembayaran menggunakan QRIS Code yang mampu membantu para *merchant* dalam menjalankan usahanya. Sehingga bank syariah bisa memajukan sistem pembayaran digital dan mampu bersaing baik dengan lembaga bank secara keseluruhan seperti bank konvensional ataupun dengan lembaga - lembaga PJSP selain bank.

B. Rumusan Masalah

Dari latar belakang yang telah diuraikan di atas maka rumusan masalah dalam penelitian ini dapat dirangkum sebagaimana berikut:

1. Apakah *perceived usefulness* (PU) berpengaruh terhadap preferensi (P) *merchant* menggunakan QRIS Code bank syariah?
2. Apakah *perceived ease of use* (PEU) berpengaruh terhadap preferensi (P) *merchant* menggunakan QRIS Code bank syariah?
3. Apakah *perceived of risk* (PR) berpengaruh terhadap preferensi (P) *merchant* menggunakan QRIS Code bank syariah?
4. Apakah *trust* (T) berpengaruh terhadap preferensi (P) *merchant* menggunakan QRIS Code bank syariah?
5. Apakah preferensi (P) berpengaruh terhadap minat / *intention of use* (IU) *merchant* menggunakan QRIS Code bank syariah?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang sudah di sebutkan di atas, maka dapat dirangkum mengenai tujuan yang hendak dicapai dalam penelitian ini yaitu sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui apakah *perceived usefulness* (PU) berpengaruh terhadap preferensi (P) *merchant* menggunakan QRIS Code bank syariah.
2. Untuk mengetahui apakah *perceived ease of use* (PEU) berpengaruh terhadap preferensi (P) *merchant* menggunakan QRIS Code bank syariah.

3. Untuk mengetahui apakah *perceived of risk* (PR) berpengaruh terhadap preferensi (P) *merchant* menggunakan QRIS Code bank syariah.
4. Untuk mengetahui apakah *trust* (T) berpengaruh terhadap preferensi (P) *merchant* menggunakan QRIS Code bank syariah.
5. Untuk mengetahui apakah preferensi (P) berpengaruh terhadap minat / *intention of use* (IU) *merchant* menggunakan QRIS Code bank syariah.

D. Manfaat Penelitian

1. Peneliti

Hasil penelitian ini diharapkan mampu memberikan wawasan kepada penulis terkait pengaruh penerimaan pembayaran QR Code terhadap preferensi dan minat *merchant* menggunakan QRIS Code bank syariah. Di sisi lain penulis juga berharap bisa terus mengembangkan pola berpikir secara ilmiah dan kritis.

2. Universitas

Dengan adanya penelitian ini, diharapkan dapat menjadi bahan pembahasan di kelas. Serta diharapkan mampu menjadi pembanding antara teori yang di dapatkan dari perkuliahan dengan aplikasi di lapangan sehingga dapat menambah kajian ilmu.

3. Instansi

Hasil penelitian ini juga dapat digunakan sebagai sumbangan informasi bagi lembaga keuangan syariah terutama bank syariah terkait potensi *merchant* sebagai pengguna pembayaran QRIS Code, dan diharapkan mampu memberikan informasi tambahan bagi masyarakat

terutama para nasabah ataupun *merchant* yang menjalin hubungan bisnis dengan bank syariah.

4. Peneliti Selanjutnya

Diharapkan hasil penelitian ini dapat berguna dan bisa digunakan sebagai bahan rujukan bagi para peneliti selanjutnya yang akan melakukan penelitian mengenai teknologi perbankan khususnya perbankan syariah.

5. Hasil penelitian ini diharapkan bisa berguna bagi Perpustakaan UIN Sunan Kalijaga sehingga dapat menambah sumber referensi terutama bagi para mahasiswa yang tengah melakukan penelitian.

E. Sistematika Penulisan

BAB I : Pendahuluan

Pada Bab I ini merupakan Pendahuluan yang di dalamnya memuat latar belakang penelitian, rumusan masalah, tujuan dari penelitian, manfaat penelitian serta sistematika penelitian.

BAB II : Kajian Pustaka

Pada Bab II ini merupakan Kajian Pustaka yang di dalamnya terdapat landasan teori dimana memaparkan teori-teori yang akan digunakan dalam penelitian ini, kemudian telaah pustaka yang memuat penelitian terdahulu serta kerangka berpikir dan pengembangan hipotesis penelitian.

BAB III : Metode Penelitian

Pada Bab III ini membahas Metode Penelitian yang menjelaskan metode dan jenis penelitian, sumber data penelitian, populasi dan sampel

penelitian, Teknik *sampling* dan pengumpulan data, pengukuran variabel dan model penelitian serta teknik analisis data yang akan digunakan.

BAB IV : Analisis Data dan Pembahasan

Pada Bab IV ini memuat Pembahasan dimana membahas deskripsi objek penelitian, karakteristik responden, analisis data, hasil penelitian dan hasil pengujian hipotesis serta interpretasi hasilnya.

BAB V : Penutup

Pada Bab V ini merupakan Kesimpulan yang merangkum hasil analisis yang diperoleh dari bab pembahasan sebelumnya, kemudian ada keterbatasan penelitian serta saran bagi para peneliti di masa yang akan datang.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Setelah dilakukannya analisis data termasuk pengujian hipotesis pada bab pembahasan mengenai pengaruh penggunaan pembayaran QR Code terhadap preferensi dan minat *merchant* menggunakan QRIS Code bank syariah. Dimana variabel yang dianalisis adalah pengaruh variabel *perceived usefulness* (PU), *perceived ease of use* (PEU), *perceived of risk* (PR) dan *trust* (T) terhadap variabel *preference* (P) dan *intention of use* (IU) para *merchant* pengguna pembayaran QR Code di Yogyakarta. Sehingga dari hasil penelitian tersebut bisa ditarik beberapa kesimpulan sebagai berikut:

1. Hubungan variabel atau konstruk dari variabel *perceived usefulness* terhadap *preference* para *merchant* menggunakan QRIS Code bank syariah yaitu memiliki pengaruh positif dan signifikan. Sehingga hal tersebut dapat disimpulkan bahwa H1 dalam penelitian ini **“diterima”**.
2. Hubungan variabel atau konstruk dari variabel *perceived ease of use* terhadap *preference* para *merchant* menggunakan QRIS Code bank syariah yaitu memiliki pengaruh positif dan signifikan. Sehingga hal tersebut dapat disimpulkan bahwa H2 dalam penelitian ini **“diterima”**.
3. Hubungan variabel atau konstruk dari variabel *perceived of risk* terhadap *preference* para *merchant* menggunakan QRIS Code bank syariah yaitu tidak memiliki pengaruh yang signifikan. Sehingga hal

tersebut dapat disimpulkan bahwa H3 dalam penelitian ini tidak berpengaruh atau “ditolak”.

4. Hubungan variabel atau konstruk dari variabel *trust* terhadap *preference* para *merchant* menggunakan QRIS Code bank syariah yaitu tidak memiliki pengaruh yang signifikan. Sehingga hal tersebut dapat disimpulkan bahwa H4 dalam penelitian ini tidak berpengaruh atau “ditolak”.
5. Hubungan variabel atau konstruk dari variabel *preference* terhadap minat (*intention to use*) para *merchant* menggunakan QRIS Code bank syariah yaitu memiliki pengaruh positif dan signifikan. Sehingga hal tersebut dapat disimpulkan bahwa H1 dalam penelitian ini “diterima”.

B. Keterbatasan Penelitian

Sebuah penelitian tentunya akan melewati beberapa kesulitan dan menemukan beberapa kendala sehingga menjadi keterbatasan dalam penelitian itu sendiri. Berikut merupakan beberapa keterbatasan yang peneliti temukan dalam penelitian ini.

1. Penelitian ini menggunakan beberapa variabel yang cukup menarik untuk diangkat sebagai penelitian yaitu *perceived usefulness* (PU), *perceived ease of use* (PEU), *perceived of risk* (PR) dan *trust* (T) terhadap variabel *preference* (P) dan *intention of use* (IU). Dari masing-masing variabel tersebut sudah banyak diteliti oleh para peneliti namun untuk mengetahui pengaruh antara variabel independen terhadap variabel dependennya ternyata belum begitu banyak referensi yang bisa

dijadikan sebagai rujukan dalam penelitian ini. Oleh karena itu peneliti masih sangat terbatas dalam hal pemahaman teori sehingga pembahasan terkait pengaruh antar variabel belum begitu secara mendalam.

2. Peneliti cukup kesulitan dalam penyebaran kuesioner dan menjangkau responden, hal ini dikarenakan sampel dalam penelitian ini merupakan *merchant* pengguna pembayaran QR Code sehingga cukup sulit menyebar kuesioner penelitian secara online karena mayoritas *merchant* belum begitu mengenali metode-metode suatu penelitian via teknologi. Akhirnya peneliti harus mengunjungi *merchant* satu per satu secara langsung sehingga waktu yang digunakan dirasa masih belum efisien.
3. Keterbatasan peneliti terkait pendistribusian kuesioner penelitian dan dalam menjangkau responden menyebabkan sampel yang diteliti hanya dengan jumlah paling minimum. Sehingga memungkinkan terjadinya keterbatasan data pada saat pengolahan.

C. Saran

Berdasarkan hasil dari penelitian ini termasuk kesimpulan dan beberapa keterbatasan penelitian. Peneliti ingin menyarankan beberapa hal kepada pihak-pihak yang berkaitan dengan penelitian ini termasuk bagi para peneliti selanjutnya.

1. Untuk penelitian selanjutnya diharapkan mampu mengembangkan lagi variabel dan model yang digunakan dalam penelitian ini. Kemudian bisa ditambahkan variabel religiusitas, *service*, *knowledge*, subjektif norm

atau variabel lain yang bisa mengukur perilaku seseorang berdasarkan pandangan keislaman atau sisi syariahnya.

2. Diharapkan bisa menjangkau lebih banyak jumlah sampel yang diteliti, sehingga mampu mendukung keakuratan hasil penelitian.
3. Diharapkan lembaga perbankan syariah untuk terus mengembangkan bidang teknologinya serta mampu mengikuti perkembangan zaman. Faktanya dilapangan masyarakat cukup memiliki ketertarikan untuk menggunakan teknologi pembayaran dari bank syariah, hanya saja karena kurangnya sosialisasi dan keterlibatan marketing bank syariah secara langsung di lapangan sehingga para pelaku uasaha kurang begitu banyak mengetahui terkait produk dan layanan dari bank syariah itu sendiri.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdillah, W., & Hartono, J. (2015). *Partial Least Square (PLS)*. Yogyakarta: Penerbit Andi.
- Adnyana, I. M. P. & Respati N. N. R. (2019). *Peras Preferensi Merek dalam Memediasi Hubungan antara Ekuitas Merek dengan Niat Beli*. *Jurnal Manajemen*, Vol. 8, No. 1, 2019: 7519-7547 ISSN: 2302-8912.
- Al Arif, M. Nur Rianto. 2014. *Teori Mikroekonomi*. Jakarta: Kencana.
- Bank Indonesia. (2019). *Bicara Edisi 78 Tahun 2019*. Majalah Bank Indonesia Bicara.
- Bayne, R. (2015). *Membaca Kepribadian untuk Konselor: Memahami Preferensi, Motivasi dan Riwayat Hidup*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Creswell, J. (2015). *Riset Pendidikan: Perencanaan, Pelaksanaan, dan Evaluasi Riset Kualitatif dan Kuantitatif*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Dasipah, E., Sukmawati, D., & Sofiatin, R. (2019). *Preferensi Label dan Persepsi Kemudahan Memperoleh Produk Terhadap Keputusan Pembelian Sayuran Organik*. 5(2), 235–242.
- Davis, F. D. (1989). *Perceived Usefulness , Perceived Ease of Use , and User Acceptance of Information Technology*. 13(3), 319–340.
- Ferdinand, A. (2002). *Structural Equation Modeling dalam Penelitian Manajemen*. Semarang: BP. Undip.
- Gefen, D., Karahanna, E., & Straub, D. W. (2003). *Trust and Tam in Online Shopping: An Integrated Model*. 27(1), 51–90.
- Hair Jr., J. F., Black, W. C., Babin, B. J., & Anderson, R. E. (2014). *Multivariate Data Analysis Seventh Edition (Pearson New International Edition)*. New Jersey: Pearson.
- Harish, A. G., & Wardhana, A. (2016). *Analisis Faktor-Faktor Pembentuk Preferensi Konsumen Go-Jek di Kota Jakarta. December 2016*.
- Hootsuite. (2019). *Indonesian Digital Report 2019*. <https://andi.link/hootsuite-we-are-social-indonesian-digital-report-2019/>.
- Kotler, P. (2004). *Manajemen Pemasaran Jilid 1 (Terjemahan Hendra Teguh dkk)*. Jakarta: PT. Indeks.
- Kotler, P., & Keller, K. L. (2012). *Marketing Management. 14 Edition*. New Jersey:

Presentice Hall.

- Krisdiana, S. (2018). *Transportasi Online pada Sistem Pembayaran Studi Kasus Pengguna Gojek Di Kota Malang*.
- Langelo, A. S. E. (2013). *Perceived Usefulness, Perceived Ease Of Use, Perceived Risk Impact to Lecturers' Internet Banking Adoption*. 1(4), 1571–1580.
- Larasati, Febby. (2017). *Pengaruh Religiusitas, Produk Bank, Kepercayaan, Pengetahuan dan Pelayanan Terhadap Preferensi Menabung pada Bank Syariah*. STIE Perbanas Surabaya.
- Lestari, A. M. (2015). *Pengaruh Religiusitas, Produk Bank, Kepercayaan, Pengetahuan dan Pelayanan Terhadap Preferensi Menabung pada Bank Syariah*. FEB Universitas Brawijaya Malang.
- Li, J., Wang, J., Wang, S., & Zhou, Y. (2019). Mobile Payment With Alipay : An Application of Extended Technology Acceptance Model. *IEEE Access*, 7, 50380–50387. <https://doi.org/10.1109/ACCESS.2019.2902905>.
- Madnasir dan Khoirudin. 2012. *Etika Bisnis Dalam Islam*. Lampung: Fakultas Syariah IAIN Raden Intan.
- Mayer, R. C., Davis, J. H., & Schoorman, F. D. (1995). *An Integrative Model of Organizational Trust*. 20(3), 709–734.
- Mu, H.-L., & Lee, Y.-C. (2017). *Examining the Influencing Factors of Third-Party Mobile Payment Adoption: A Comparative Study of Alipay and WeChat Pay*. 12(January 2018), 247–284. <https://doi.org/10.5859/KAIS.2017.26.4.247>.
- Pavlou, P. A. (2003). *Consumer Acceptance of Electronic Commerce: Integrating Trust and Risk with the Technology Acceptance Model*. 7(3), 101–134. <https://doi.org/10.1080/10864415.2003.11044275>.
- Pohan, A. (2011). *Sistem Pembayaran: Strategi dan Implementasi di Indonesia*. PT. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Prabawalingga, I. G. N. M., & Yadnyana, I. K. (2016). *Minat Penggunaan Sebagai Variabel Intervening Terhadap Perilaku Penggunaan Sistem*. 10, 3359–3390.
- Prasetyo, B., & Jannah, L. M. (2012). *Metode Penelitian Kuantitatif Teori dan Aplikasi*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Priambodo, S., & Prabawani, B. (2016). *Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan Layanan Uang Elektronik (Studi Kasus pada Masyarakat di Kota Semarang)*.
- Priyono, A. (2017). *Analisis Pengaruh Trust dan Risk dalam Penerimaan Teknologi*

Dompot Elektronik Go-Pay. 21(1), 88–106.
<https://doi.org/10.20885/jsb.vol21.iss1.art6>.

Rahman, Afzalur. 1995. *Doktrin Ekonomi Islam, Dana Bhakti Wakaf*. Yogyakarta: Dana Bhakti.

Robert S., P., & Rubinfeld, D. L. (2012). *Mikroekonomi*. Jakarta: Erlangga.

Sarwono, J., & Narimawati, U. (2015). *Membuat Skripsi, Tesis, dan Disertasi dengan Partial Least Square SEM (PLS-SEM)*. Yogyakarta: CV. Andi Offset.

Sekaran, U., & Bougie, R. J. (2016). *Research Methods For Business: A Skill Building Approach*. Jakarta: Salemba Empat.

Sholihin, M., & Ratmono, D. (2013). *Analisis SEM-PLS dengan WarpPLS 3.0*. Yogyakarta: Penerbit Andi.

Sugiyono. (2011). *Metode Penelitian Kombinasi (Mixed Methods)*. Bandung: Alfabeta.

Sugiyono. (2012). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan (R&D)*. Bandung: Alfabeta.

Sugiyono. (2014). *Statistika untuk Penelitian*. Bandung: Alfabeta.

Teoh, W. M., Chong, S., Agency, F. A., & Lin, B. (2013). *Factors Affecting Consumers' Perception of Electronic Payment : An Empirical Analysis*. Vol. 23 No(November 2014), 465–485. <https://doi.org/10.1108/IntR-09-2012-0199>.

Untoro, Trenggana, R. A., & Dewi, K. (2013). *Pemetaan Produk dan Risiko Pembayaran Bergerak (Mobile Payment) dalam Sistem Pembayaran di Indonesia*. 1–73.

Wiyono, G. (2011). *Merancang Penelitian Bisnis dengan Alat Analisis SPSS 170 dan Smart PLS20*. Yogyakarta: STIM YKPN.

Yudhistira P., A., & Hascaryani, T. D. (2014). *Analisis Faktor yang Memengaruhi Preferensi dan Aksesibilitas Terhadap Penggunaan Kartu Pembayaran Elektronik. Frequently Asked Questions (FAQ) Peraturan Anggota Dewan Gubernur Nomor 21/ 18 /PADG/2019 tentang Implementasi Standar Nasional Quick Response Code untuk Pembayaran*.

Peraturan Anggota Dewan Gubernur Nomor 21/ 18 /PADG/2019 tentang Implementasi Standar Nasional *Quick Response Code* untuk Pembayaran.

Peraturan Bank Indonesia Nomor 18/40/PBI/2016 tentang Penyelenggaraan Pemrosesan Transaksi Pembayaran.

www.bi.go.id

www.ojk.go.id

www.mandirisyariah.co.id





LAMPIRAN



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian

KUESIONER PENELITIAN

**PENGARUH PENGGUNAAN ALAT PEMBAYARAN QR CODE TERHADAP
PREFERENSI DAN MINAT *MERCHANT* MENGGUNAKAN
QRIS CODE BANK SYARIAH**

A. Data Pribadi Responden

Responden diharap menjawab pertanyaan-pertanyaan berikut dengan memberi tanda \surd pada salah satu jawaban pada pilihan yang tersedia.

1. Nomor : _____ (Diisi oleh peneliti)
2. Nama : _____
3. Nama Toko : _____
4. Alamat : _____
5. Nomor HP : _____

6. Jenis Kelamin Laki-laki Perempuan
7. Umur ≤ 20 tahun 41 – 50 tahun
 21 – 30 tahun ≥ 50 tahun
 31 – 40 tahun
8. Pendidikan SMA/Sederajat S2/S3
Terakhir D1/D2/D3 Lainnya
 D4/S1
9. Jenis Usaha Fashion/Pakaian Kerajinan
 Makanan/Restoran Minimarket/Sembako
 Elektronik Lain-lain
10. Penghasilan/Bulan $< \text{Rp } 1.000.000$ $\text{Rp } 3.000.001 - 5.000.000$
 $\text{Rp } 1.000.001 - 3.000.000$ $> \text{Rp } 5.000.000$
11. Lama menjadi *Merchant QR Code* < 3 bulan 1 – 2 tahun
 3 – 6 bulan > 2 tahun
 6 bulan – 1 tahun

12. Lembaga Penerbit *QR Code* yang sedang digunakan (boleh diisi lebih dari satu)

Bank Konvensional, _____

Bank Syariah, _____

Non Bank, _____

B. Petunjuk Penelitian

1. Isilah biodata anda terlebih dahulu
2. Kejujuran anda dalam menjawab pertanyaan ini dan identitas responden akan dirahsiakan
3. Pilihlah salah satu jawaban yang sesuai dengan penilaian anda dengan cara memberikan tanda (√) pada salah satu kolom jawaban yang tersedia.
4. Pilihlah salah satu jawaban yang sesuai dengan penilaian anda dengan cara memberikan tanda (√) pada salah satu kolom jawaban yang tersedia.

Keterangan :

SS : Sangat Setuju

S : Setuju

KS : Kurang Setuju

TS : Tidak Setuju

STS : Sangat Tidak Setuju

C. Pernyataan

1. Persepsi Manfaat (*Perceived Usefulness*)

No	Indikator/Pernyataan	SS	S	KS	TS	STS
1.	QR <i>Code Payment</i> mempermudah dalam melakukan transaksi pembayaran					
2.	QR <i>Code Payment</i> meningkatkan produktivitas dalam melakukan transaksi pembayaran					
3.	QR <i>Code Payment</i> meningkatkan efektivitas dalam melakukan transaksi pembayaran					

Sumber: Davis (1989); Pavlou (2003); Priyono (2017); Cheng *et al.* (2018)

2. Persepsi Kemudahan (*Perceived Ease of Use*)

No	Indikator/Pernyataan	SS	S	KS	TS	STS
1.	QR Code Payment dapat dipelajari dengan mudah					
3.	QR Code Payment jelas dan mudah dipahami					
3.	QR Code Payment mudah digunakan dalam transaksi pembayaran					

Sumber: Davis (1989); Pavlou (2003); Priyono (2017); Cheng *et al.* (2018)

3. Persepsi Risiko (*Perceived of Risk*)

No	Indikator/Pernyataan	SS	S	KS	TS	STS
1.	Saya merasa risiko yang berhubungan dengan QR Code Payment tinggi					
2.	Saya merasa tidak aman ketika bertransaksi menggunakan QR Code Payment					
3.	Saya khawatir uang pembayaran QRIS Code Payment akan berkurang tanpa sebab					

Sumber: Pavlou (2003); Priyono (2017)

4. Kepercayaan (*Trust*)

No	Indikator/Pernyataan	SS	S	KS	TS	STS
1.	Saya percaya QR Code Payment mampu menjaga kerahasiaan data saya					
2.	Saya percaya QR Code Payment tidak akan menyebabkan penipuan					
3.	Saya percaya bahwa QR Code Payment memiliki jaminan keamanan transaksi yang baik					

Sumber: Pavlou (2003); Teoh *et al.* (2013); Priyono (2017); Mu & Lee (2017)

5. Preferensi (*Preference*)

No	Indikator/Pernyataan	SS	S	KS	TS	STS
1.	Tertarik menggunakan QRIS <i>Code</i> bank syariah karena mudah dan praktis					
2.	Tertarik menggunakan QRIS <i>Code</i> bank syariah karena lebih murah					
3.	Tertarik menggunakan QRIS <i>Code</i> bank syariah karena aman untuk digunakan					
4.	Saya lebih percaya menggunakan QRIS <i>Code</i> bank syariah					

Sumber: Harish & Wardhana (2016)

6. Minat Menggunakan (*Intention to Use*)

No	Indikator/Pernyataan	SS	S	KS	TS	STS
1.	Saya berminat menggunakan QRIS <i>Code</i> bank syariah jika ada kesempatan					
2.	Saya akan menggunakan QRIS <i>Code</i> bank syariah untuk melakukan transaksi pembayaran					
3.	Saya berniat menggunakan QRIS <i>Code</i> bank syariah untuk melakukan transaksi pembayaran di masa depan					
4.	Saya berniat menyarankan orang lain untuk menggunakan QRIS <i>Code</i> bank syariah					

Sumber: Gefen *et al.* (2003); Priyono (2017); Mu & Lee (2017); Cheng *et al.* (2018)

Lampiran 2. Data Responden

Keterangan		Jumlah	Persentase
Jenis Kelamin	Pria	72	72%
	Wanita	28	28%
Total		100	100%
Berdasarkan Usia	≤ 20 tahun	11	11%
	21 – 30 tahun	56	56%
	31 – 40 tahun	24	24%
	41 – 50 tahun	8	8%
	≥ 50 tahun	1	1%
Total		100	100%
Berdasarkan Pendidikan Terakhir	SMA/ Sederajat	50	50%
	D1/D2/D3	8	8%
	D4/S1	26	26%
	S2/S3	1	1%
	Lainnya	15	15%
Total		100	100%
Berdasarkan Tingkat Pendapatan	< Rp 1.000.000	8	8%
	Rp 1.000.001 – 3.000.000	28	28%
	Rp 3.000.001 – 5.000.000	25	25%
	> Rp 5.000.000	39	39%
Total		100	100%
Berdasarkan Lama Menggunakan	< 3 bulan	18	18%
	3 – 6 bulan	17	17%
	6 bulan – 1 tahun	29	29%
	1 – 2 tahun	31	31%
	> 2 tahun	5	5%
Total		100	100%

Lampiran 3. Data Kuesioner

NO	PU1	PU2	PU3	PEU1	PEU2	PEU3	PR1	PR2	PR3	T1	T2	T3	P1	P2	P3	P4	IU1	IU2	IU3	IU4
1	4	4	4	4	4	4	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
2	5	5	5	5	4	5	2	2	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4
3	4	4	4	4	4	4	2	2	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3
4	5	5	5	5	5	5	3	2	2	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
5	3	3	3	5	5	5	2	2	2	3	2	4	3	3	4	3	4	3	3	3
6	5	4	4	4	4	4	4	4	4	3	1	2	4	4	3	3	4	4	4	3
7	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
8	4	5	5	3	3	4	3	2	4	3	3	4	4	3	3	3	4	2	2	3
9	5	4	5	5	5	5	2	1	2	3	5	4	5	4	4	4	5	5	5	5
10	5	5	5	4	5	5	1	2	2	5	5	5	4	4	4	4	5	5	5	4
11	5	4	5	5	5	5	1	1	1	4	5	5	4	3	4	3	4	4	3	3
12	4	3	3	4	4	3	4	3	4	2	4	3	4	4	3	4	5	5	5	5
13	4	4	4	4	4	4	2	2	2	4	4	4	2	3	3	3	4	4	4	4
14	4	4	5	4	4	4	2	2	2	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3
15	4	3	4	4	4	3	3	2	2	3	3	4	3	4	3	3	4	3	3	3
16	4	4	4	4	4	3	2	2	2	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
17	5	4	4	5	5	4	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
18	4	3	4	4	4	4	2	2	2	3	4	3	3	4	4	3	4	4	4	3
19	4	4	4	4	4	4	3	3	2	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4
20	4	4	4	4	4	4	3	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4

21	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	4	3	4	3	3	4	3	4	4
22	4	4	4	4	4	4	3	2	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4
23	4	2	5	5	4	4	2	2	2	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3
24	4	4	3	4	4	4	2	2	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3
25	4	4	4	4	4	4	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3
26	5	4	5	5	5	5	2	1	1	3	5	4	4	3	4	3	2	3	3	4
27	4	4	5	4	3	4	3	3	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	5	4
28	5	4	4	4	4	4	4	3	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4
29	5	5	5	5	4	3	3	5	4	4	5	4	4	5	5	5	3	4	4	4
30	4	4	4	4	4	4	2	3	3	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3
31	4	4	4	4	4	4	4	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
32	4	4	4	4	4	4	2	2	2	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4
33	4	3	4	4	4	4	2	2	2	3	3	4	4	4	3	5	4	4	5	4
34	4	4	4	5	4	4	3	2	2	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
35	4	4	4	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	4	4	3	4	3	3	3
36	5	5	5	5	5	5	2	2	2	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4
37	5	4	4	3	3	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4
38	5	4	5	5	5	5	1	1	1	5	5	5	3	4	4	3	4	4	4	3
39	4	4	4	4	4	4	2	2	2	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4
40	4	5	4	4	4	4	3	2	2	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3
41	5	5	5	5	5	5	1	1	1	4	4	5	3	3	4	3	4	4	4	4
42	4	4	4	4	5	4	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3
43	5	5	4	4	4	4	2	1	2	4	4	4	5	4	4	4	5	5	5	4
44	3	3	3	3	3	3	2	2	1	3	3	4	3	3	3	3	3	2	2	2

45	4	4	4	4	4	4	3	2	2	3	3	4	4	4	3	4	3	4	4	3
46	5	4	5	5	5	5	2	2	3	4	3	4	4	4	3	3	4	3	3	3
47	4	3	4	4	4	4	2	2	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3
48	4	4	4	4	4	5	3	2	4	4	3	3	3	4	4	3	4	3	4	4
49	4	4	4	4	4	4	3	2	4	3	3	3	3	4	3	3	4	3	4	3
50	4	5	5	5	5	5	2	2	2	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4
51	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3
52	5	4	5	5	5	5	1	1	1	5	5	5	4	4	4	3	4	4	5	4
53	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4
54	4	4	3	4	4	4	3	2	2	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4
55	4	3	5	4	4	5	2	2	2	3	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4
56	4	4	4	4	4	4	2	2	3	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4
57	4	3	4	4	4	4	2	2	2	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3
58	4	3	4	4	4	4	2	2	2	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3
59	4	3	3	4	4	4	2	2	2	3	4	3	3	3	3	2	3	3	3	3
60	4	3	3	4	4	4	2	2	2	3	4	3	3	3	3	2	3	3	3	3
61	4	5	4	5	4	5	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
62	4	3	4	4	5	4	2	2	2	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4
63	5	5	5	5	5	5	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
64	3	3	4	4	4	4	4	2	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4
65	4	4	4	5	4	4	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
66	4	4	4	4	4	4	2	2	2	3	3	3	4	5	4	5	5	5	5	4
67	4	4	4	4	4	4	2	2	2	4	4	5	4	4	4	4	4	4	3	3
68	4	4	3	3	3	4	4	2	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3

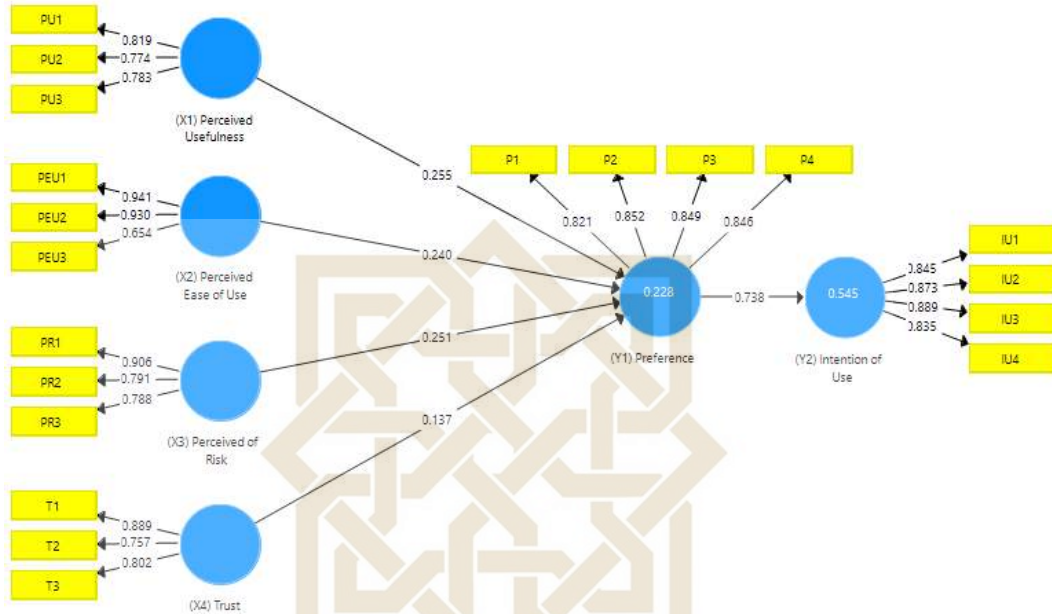
69	4	5	5	5	5	5	4	2	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
70	4	4	3	4	4	4	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4
71	4	3	3	4	4	4	2	2	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3
72	3	3	3	4	4	4	2	2	2	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3
73	4	3	5	5	5	5	3	2	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4
74	4	3	4	5	4	4	2	2	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
75	5	3	4	5	5	5	2	2	2	4	5	3	3	4	4	4	4	4	4	4
76	4	4	4	4	4	5	2	2	2	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3
77	4	3	5	4	4	4	2	2	2	3	2	4	3	3	3	3	3	3	3	3
78	4	4	5	4	4	5	2	2	2	4	4	4	4	3	4	3	4	3	4	3
79	5	5	5	5	5	5	3	2	2	5	4	4	4	4	4	5	4	3	4	4
80	4	3	2	4	4	4	2	1	2	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4
81	4	4	4	4	4	5	1	2	2	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4
82	5	5	4	4	4	5	2	2	2	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3
83	5	3	4	4	4	5	2	2	2	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3
84	5	4	5	5	5	4	2	2	2	3	4	3	4	4	4	2	4	4	4	4
85	5	4	5	3	3	5	2	2	3	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5
86	4	4	5	5	5	5	2	2	2	4	4	4	5	4	4	4	4	3	4	4
87	4	4	4	3	4	4	2	3	2	4	3	4	4	3	4	3	3	4	4	3
88	3	3	4	4	4	4	2	2	3	3	4	4	2	2	4	4	4	4	4	3
89	4	3	4	4	4	4	2	1	2	5	4	4	4	5	5	5	4	4	5	5
90	4	4	4	4	4	5	1	1	2	5	4	4	3	3	2	2	3	2	3	3
91	4	5	4	5	5	5	2	2	2	5	4	4	5	5	4	5	4	3	4	4
92	4	4	5	5	5	4	3	3	2	3	4	4	4	5	4	4	4	4	4	3

93	4	2	4	4	4	4	2	2	2	4	4	4	4	3	4	3	4	3	4	2
94	4	3	4	4	4	5	2	2	2	4	4	5	3	2	2	2	3	2	3	3
95	4	4	5	5	5	5	4	2	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	3	
96	4	3	4	4	4	3	4	2	2	3	3	4	3	3	4	4	4	4	4	
97	4	4	4	4	3	4	3	1	3	5	5	5	3	3	3	3	3	2	5	3
98	5	3	5	4	4	4	2	1	2	5	5	4	4	5	4	4	5	4	4	3
99	5	4	4	5	5	5	2	2	2	5	4	5	5	4	5	5	5	3	5	4
100	4	4	4	4	5	4	2	1	2	5	5	5	3	4	4	4	4	4	4	4

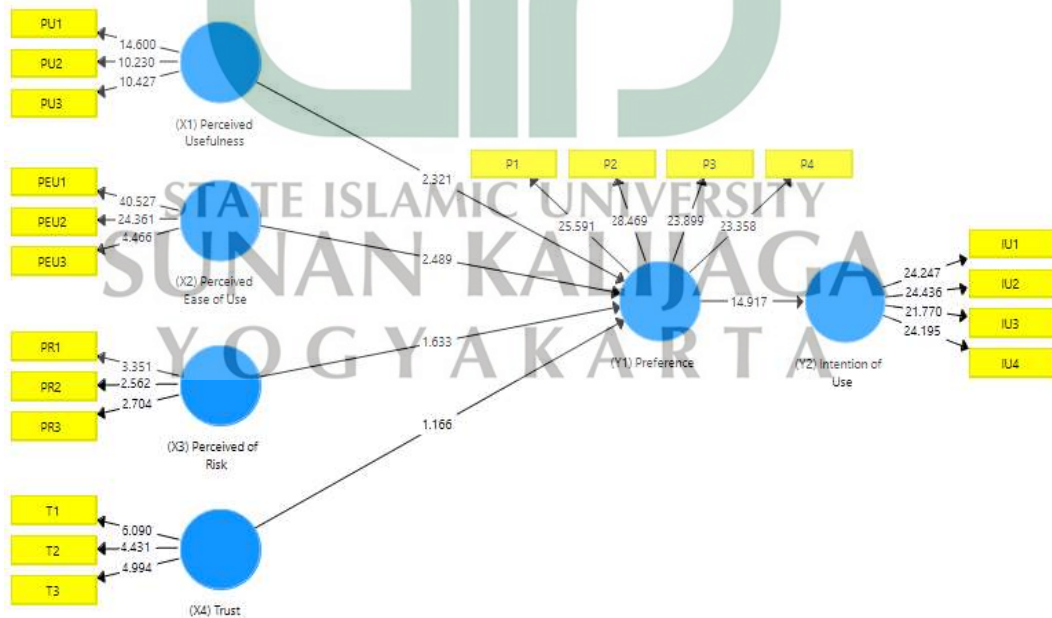


STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
 YOGYAKARTA

Lampiran 4 Hasil Pengujian PLS Algorithm (Outer Model)



Lampiran 5. Hasil Pengujian Bootstrapping (Inner Model)



Lampiran 6. Nilai *Outer Loading*

Variabel	Indikator	<i>Outer Loading</i>
<i>Perceived Usefulness (X1)</i>	PU1	0.819
	PU2	0.774
	PU3	0.783
<i>Perceived Ease of Use (X2)</i>	PEU1	0.941
	PEU2	0.930
	PEU3	0.654
<i>Perceived of Risk (X3)</i>	PR1	0.906
	PR2	0.791
	PR3	0.788
<i>Trust (X4)</i>	T1	0.889
	T2	0.757
	T3	0.802
<i>Preference (Y1)</i>	Y1	0.821
	Y2	0.852
	Y3	0.849
	Y4	0.846
<i>Intention of Use (Y2)</i>	IU1	0.845
	IU2	0.873
	IU3	0.889
	IU4	0.835

Lampiran 7. Nilai *Discriminant Validity*

	PU	PEU	PR	T	P	IU
PU	0.792					
PEU	0.502	0.852				
PR	-0.094	-0.354	0.830			
T	0.378	0.360	-0.482	0.818		
P	0.404	0.329	0.076	0.199	0.842	
IU	0.373	0.272	0.019	0.130	0.738	0.861

Lampiran 8. *Average Variance Extracted (AVE)*

Variabel	<i>Average Variance Extracted (AVE)</i>
<i>Perceived Usefulness</i>	0.628
<i>Perceived Ease of Use</i>	0.726
<i>Perceived of Risk</i>	0.689
<i>Trust</i>	0.669
<i>Preference</i>	0.709
<i>Intention of Use</i>	0.741

Lampiran 9. *Composite Reliability*

Variabel	<i>Composite Reliability</i>
<i>Perceived Usefulness</i>	0.835
<i>Perceived Ease of Use</i>	0.886
<i>Perceived of Risk</i>	0.869
<i>Trust</i>	0.858
<i>Preference</i>	0.907
<i>Intention to Use</i>	0.920

Lampiran 10. *Cronbach Alpha*

Variabel	Cronbach Alpha
<i>Perceived Usefulness</i>	0.703
<i>Perceived Ease of Use</i>	0.819
<i>Perceived of Risk</i>	0.784
<i>Trust</i>	0.757
<i>Preference</i>	0.863
<i>Intention to Use</i>	0.883

Lampiran 11. Nilai *R-Square*

Variabel	Nilai R-Square
<i>Preference</i>	0.228
<i>Intention to Use</i>	0.545

Lampiran 12. *T-Statistic* dan *P-Values*

	Original	T-Statistics	P-Values	Ket.
Perceived Usefulness => Preference	0.255	2.321	0.021	Diterima
Perceived Ease of Use => Preference	0.240	2.489	0.013	Diterima
Perceived of Risk => Preference	0.251	1.633	0.103	Ditolak
Trust => Preference	0.137	1.166	0.244	Ditolak
Preference => Intention to Use	0.738	14.917	0.000	Diterima

CURRICULUM VITAE

Data Pribadi



Nama : Asep Riandi
Tempat, Tanggal Lahir : Garut, 29 Juli 1997
Jenis Kelamin : Laki-laki
Alamat Rumah : Kp. Cigalontang RT 06 / RW 02
Girimukti, Cikelet, Garut - Jawa Barat
E-mail : ceprohally97@gmail.com
No. Hp : 089501563355

Pendidikan Formal

2004 – 2010 : SDN Girimukti I
2010 – 2013 : MTs Pesantren Persatuan Islam Tarogong Garut
2013 – 2016 : Jurusan IPA MA Pesantren Persatuan Islam Tarogong Garut
2016 – 2020 : S1 Prodi Perbankan Syariah UIN Sunan Kalijaga

Pendidikan Non Formal

2015 : Primagama
2019 : *Student Exchange University of Malaya* (Malaysia)

Organisasi

2011 – 2012 : Rijalul Ghad MTs Persis Tarogong (OSIS)
2014 – 2015 : Rijalul Ghad MA Persis Tarogong (OSIS)
: Naqieb Asrama Putera (Pengurus)
: POSKESTREN / Pos Kesehatan Pesantren (PMR)
2017-2018 : Himpunan Mahasiswa Persatuan Islam DI Yogyakarta
: L-KMPI (Lesehan Komunitas Mahasiswa Persatuan Islam)
Yogyakarta
: Sanggar Seni Kujang IKPM Jawa Barat – Yogyakarta
2019-2020 : GenBI Bank Indonesia Yogyakarta

Pengalaman & Prestasi

2010 – 2013 : Penerima Beasiswa Penuh di MTs Persis Tarogong
(Perwakilan Daerah)
2013 – 2016 : Penerima Beasiswa Penuh di MA Persis Tarogong (Prestasi)
2015 : Juara I Lomba Puisi Bahasa Arab Tingkat Kabupaten
: Juara II Lomba Nasyid Tingkat Kabupaten

- 2017 : Pelatihan Kepemimpinan Dasar (PKD) PMII FEBI UIN Suka
: Kaderisasi Anggota Baru Himpunan Mahasiswa
(KABAH HIMA Persis DIY)
- 2018 : Panitia *International Seminar Islamic Economics and Business*
(ISIEB)
- 2019 – 2020 : Penerima Beasiswa Bank Indonesia
: Panitia Seminar & Pelatihan Pusat Inkubasi Bisnis Islam
(UMKM DIY)
: Tim Masa Pendampingan Inkubasi Bisnis Islam
(Pegadaian Syariah)
: Agen Pegadaian Syariah (s/d Sekarang)
: Panitia Seminar Konferensi Pengabdian Masyarakat
: Panitia Gebyar Milad FEBI Ke-7
: Panitia *International Conference on Islamic Finance and Banking*
: Tim Marketing Pusat Pengemabangan Bisnis UIN Sunan Kalijaga
: Juara I Lomba Videografi Animasi Sosialisasi QRIS Army
: Juara II Lomba Videografi Bank Indonesia Corner
(BI Corner Pustaka)

Hobby & Softskill

Foto & Videografi

Desain grafis

Musik

Masak

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA