PENGARUH RISIKO DAN KEMANFAATAN QRIS TERHADAP KEPUASAN PENGGUNAAN *QUICK RESPONSE CODE INDONESIAN STANDARD* (QRIS) PADA USAHA MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH (UMKM) DI KOTA PANGKALPINANG

SKRIPSI

Oleh:

RODIAH NURHARDINI

2231069

Program Studi: Perbankan Syariah

Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2026

PENGARUH RISIKO DAN KEMANFAATAN QRIS TERHADAP KEPUASAN PENGGUNAAN *QUICK RESPONSE CODE INDONESIAN STANDARD* (QRIS) PADA USAHA MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH (UMKM) DI KOTA PANGKALPINANG

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh:

RODIAH NURHARDINI

2231069

Program Studi: Perbankan Syariah

Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2026

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
Jalan Raya Petaling KM 13 Kec. Mendo Barat Kab. Bangka Prov. Kep. Babel 33173
E-mail: humas@iainsasbabel.ac.id fsei@iainsasbabel.ac.id
Website: www.iainsasbabel.ac.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI

NOMOR : 12/In.40/FS/PP.00.9/09/2026

Berdasarkan Surat Pernyataan Bebas Plagiat dari mahasiswa, serta merujuk pada Hasil cek plagiasi (*Original Report*) dengan persentase plagiasi sebesar 10%, kemudian diketahui oleh ketua Program studi, maka Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung bersama ini menerangkan bahwa:

Nama Mahasiswa	:	Rodiah Nurhardini
NIM	:	2231069
Prodi	:	Perbankan syariah
Judul Skripsi	:	Pengaruh Risiko dan Kemanfaatan Qris terhadap Kepuasan Penggunaan *Quick Response Code Indonesian Standar* (*Qris)* pada Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Kota Pangkalpinang.

Maka Skripsi Mahasiswa tersebut dinyatakan telah memenuhi syarat tulisan ilmiah Bebas Plagiasi dengan batas maksimal 25% berdasarkan Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi dan Keputusan Direktorat Jenderal Pendidikan Islam Nomor 7142 Tahun 2018 Tentang Pencegahan Plagiarisme di Perguruan Tinggi Keagamaan Islam.

Demikian surat keterangan ini dikeluarkan sebagai salah satu syarat izin penjilidan skripsi lulusan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan, surat keterangan ini akan ditarik kembali dan kelulusan yang bersangkutan akan ditinjau ulang.

Bangka, 21 September 2026
Dekan,

Dr. Hendra Cipta, M.S.I

Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan oleh Balai Besar Sertifikasi Elektronik (BSrE), Badan Siber dan Sandi Negara (BSSN).

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama	: RODIAH NURHARDINI
NIM	: 2231069
Program Studi	: Perbankan Syariah
Fakultas	: Syariah dan Ekonomi Islam

Dengan ini menyatakan dengan sungguhnya bahwa skripsi yang berjudul "Pengaruh Risiko dan Kemanfaatan QRIS Terhadap Kepuasan Penggunaan *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS) Pada Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Kota Pangkalpinang" ini adalah asli hasil karya atau penelitian sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi mana pun serta bebas dari plagiasi. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan/kutipan dalam naskah skripsi ini. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dan apabila pernyataan ini tidak benar saya bersedia dituntut di muka hukum.

Bangka, 2026



RODIAH NURHARDINI

NIM. 2231069

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
PRODI PERBANKAN SYARIAH
Jalan Raya Petaling KM 13 Kec. Mendo Barat Kab. Bangka
E-mail: psiainsasbabel123@gmail.com, Website: www.iainsasbabel.ac.id

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal : Skripsi
Saudari RODIAH NURHARDINI

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
di-
Bangka

Assalamu,alaikum Wr.Wb.

Setelah membaca, mencermati, dan melakukan beberapa kali bimbingan serta mengadakan perbaikan seperlunya, baik dari segi isi, bahasa, maupun teknik penulisan, maka Kami selaku Pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : RODIAH NURHARDINI
NIM : 2231069
Prodi : Perbankan Syariah
Judul :Pengaruh Risiko dan Kemanfaatan QRIS Terhadap Kepuasan Penggunaan *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS) Pada Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Kota Pangkalpinang

telah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar Sarjana (SE). Harapan kami, semoga dalam waktu dekat Skripsi ini dapat diujian Skripsikan.

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

Wasaalamu'alaikum Wr.Wb.

Bangka,16 September 2026

Pembimbing (I)

Diah Novianti, M.E
NIP. 199111182019032021

Pembimbing (II)

Rudi Hartono, M.S.I
NIP. 198508172023211027

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
PRODI PERBANKAN SYARIAH
Jalan Raya Petaling KM 13 Kec. Mendo Barat Kab. Bangka
E-mail: pslainsasbabel123@gmail.com, Website: www.iainsasbabel.ac.id

NOTA DINAS PENGUJI

Hal : Skripsi
Saudari RODIAH NURHARDINI

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
di-
Bangka

Assalamualaikum Wr.Wb.
Setelah melakukan beberapa kali konsultasi dan mencermati hasil perbaikan, maka Kami selaku Penguji berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : RODIAH NURHARDINI
NIM : 2231069
Prodi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh Risiko dan Kemanfaatan QRIS Terhadap Kepuasan Penggunaan *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS) Pada Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Kota Pangkalpinang

telah layak diajukan kepada Jurusan Perbankan Syariah IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Bangka, 17 November 2026

Penguji I,

Rizki, M.AK
NIP.198911162018011002

Penguji II,

Misbahul Munir, M.Hum
NIP.199108272020121011

KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
Jalan Raya Petaling Km.13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung
E-Mail: humas@iainsasbabel.ac.id
Website: www.iainsasbabel.ac.id

PENGESAHAN
Nomor: B-572/In.40/FS/PP.00.9/11/2026

Skripsi dengan judul: Pengaruh Risiko dan Kemanfaatan Qris terhadap Kepuasan Penggunaan *Quick Response Code Indonesia Standard* (Qris) Pada Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Kota Pangkalpinang

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:
Nama : Rodiah Nurhardini
N I M : 2231069
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

1. Dekan,
   Dr. Hendra Cipta S.H.I, M.S.I.
   NIP. 198007132008011010
2. Ketua Program Studi,
   H. Reno Ismanto, Lc., MIRKH.
   NIP. 198603012019031004
3. Penguji I,
   Rizki, M.Ak.
   NIP. 198911162018011002
4. Penguji II,
   Misbahul Munir, M.Hum.
   NIP. 199108272020121011

telah dimunaqasyahkan pada hari: Kamis, 15 Oktober 2026, dengan nilai B (79,8) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

HALAMAN MOTO

فَبِأَيِّ ءَالَآءِ رَبِّكُمَا تُكَذِّبَانِ

Maka nikmat Tuhan kamu yang manakah yang kamu dustakan?

(QS. Ar – Rahman: 55)

أَفَرَأَيْتُمْ مَا تَحْرُثُونَ (٦٣) أَأَنْتُمْ تَزْرَعُونَهُ أَمْ نَحْنُ الزَّارِعُونَ

Maka terangkanlah kepadaku tentang yang kamu tanam. Kamukah yang menumbuhkannya atau Kamikah yang menumbuhkannya?

(QS: Al-Waqi'ah ayat 63-64)

يٰٓاَيُّهَا الَّذِيْنَ اٰمَنُوْا لَا تَأْكُلُوْٓا اَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ اِلَّآ اَنْ تَكُوْنَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ ۗ وَلَا تَقْتُلُوْٓا اَنْفُسَكُمْ ۗ اِنَّ اللّٰهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيْمًا

Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu; sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu.

(QS. An-Nisa: 29)

Tidak menyulitkan mahasiswa. Skripsi bagus adalah skripsi selesai

(Ibu Diah Novianti, M. E)

BERANI BERMIMPI BERARTI BERANI MEMBUKTIKAN. HIDUP MEMANG PILIHAN, MENENTUKAN PALING TEPAT ITU KECERDASAN (RODIAH NURHARDINI)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Niscaya Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman di antaramu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat. (QS. Al-Mujadilah: 11). Dengan rasa syukur yang mendalam kepada Allah SWT atas segala rahmat, kekuatan, dan petunjuknya, karya ilmiah ini saya persembahkan sebagai wujud hormat, tanggung jawab, keikhlasan, pantang menyerah, dan bakti yang tulus khusus kepada:

1. Kepada kedua orang tua yang sangat saya cintai dan banggakan, Bapak Sutarmin semoga dalam lindungan Allah SWT, diberikan kesehatan, kebahagiaan dunia dan akhirat serta Ibu Asmaniah yang sangat hebat dan kuat tanpa tandingan, yang selalu memberikan motivasi melalui ketegasan serta naluri keibuan yang penuh kasih sayang dan cinta tulus, membentuk pribadi anak yang bertanggung jawab serta mandiri. Sebagaimana Nabi Muhammad SAW pernah bersabda untuk menghormati: "Ibumu, ibumu, ibumu, kemudian ayahmu." *Rabbighfirli waliwalidayya warhamhuma kamaa rabbayani saghira.*
2. Kepada *Abang* Muhammad Gunawan sosok tegas di luar namun penuh kelembutan di dalam. Terima kasih atas segala warna, keceriaan, hingga kejengkelan yang sengaja diciptakan untuk mendewasakan adiknya. Semoga kesuksesan dan kebahagiaan selalu menyertaimu.
3. Kepada *Ayuk* Fatma Dwi Oktaria memastikan kebahagiaan adiknya terpenuhi dengan kualitas terbaik atas mandat penuh dari Ibu. Terima kasih atas segala perhatian, jajan, serta omelan penuh kasih sayang yang selama ini mendewasakan. Semoga kesuksesan dan kebahagiaan selalu menyertai setiap langkahmu.
4. Penghargaan dan rasa terima kasih yang tak terhingga saya persembahkan kepada Keluarga Besar Bong Mahen Achsa telah menjadi rumah terbaik tempat cinta, kehangatan, dan ketulusan menyatu di bawah naungan kasih sayang Allah Yang Maha Pengasih (*Ar-Rahman*). Perjalanan dan keberhasilan akademis ini tidak akan pernah

utuh tanpa fondasi kekuatan, kebersamaan, dan doa tulus yang selalu kalian alirkan.

5. Terima kasih sebesar-besarnya kepada KPw BI Bangka Belitung atas amanah Beasiswa (2024–2026) dan sertifikasi BNSP, serta para pembina GenBI Babel (Mbak Kinanti, Mas Rully, Mas James) atas bimbingannya. Apresiasi tertinggi untuk keluarga besar GenBI Babel, khususnya Divisi Kewirausahaan atas ruang proses hingga sukses meraih 4 penghargaan bergengsi. Dedikasi ini untuk M. Herdiansyah, Nela Septa Y, serta rekan hebat: Nadya, Angela, Carine, Fardillah, Alba, dan Wendi. Terima kasih atas kerja keras, tawa, dan air mata kebersamaan kita.
6. Rasa Terima Kasih dan Hormat Setinggi-tingginya kepada: Ibu Diah Novianti, M.E. (Pembimbing I) & Bapak Rudi Hartono, M.S.I. (Pembimbing II) Terima kasih atas dedikasi tanpa pamrih dalam mengawal, mengoreksi, dan mentransfer ilmu yang tak ternilai harganya hingga karya ilmiah ini mencapai titik akhir. Setiap arahan Ibu dan Bapak adalah kompas yang mendewasakan akademis saya. Semoga ketulusan tersebut dibalas dengan kesehatan yang prima dan keberkahan hidup yang melimpah.
7. Wujud rasa syukur dan bangga pada diri sendiri atas ketangguhan, keikhlasan, dan pantang menyerah dalam menuntaskan perjuangan ini walaupun di balik setiap rasa sakit dan air mata, ada proses pendewasaan yang makin mendekatkan diri pada Allah.
8. Terima kasih kepada Putri Erika dan seseorang sebagai rumah yang memberikan pelajaran dalam hidup bahkan masih menerima saya kembali dan menemani selama pendidikan.
9. Seorang pemimpin berbudi luhur yang kuat dan berani, namun tetap berhati lembut serta membawa manfaat bagi orang banyak.
10. IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung dengan almamater menjadi bagian dari bumi mahardika ini adalah sebuah kehormatan.

PENGARUH RISIKO DAN KEMANFAATAN QRIS TERHADAP KEPUASAN PENGGUNAAN *QUICK RESPONSE CODE INDONESIAN STANDARD* (QRIS) PADA USAHA MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH (UMKM) DI KOTA PANGKALPINANG

RODIAH NURHARDINI
2231069
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
Institut Agama Islam Negeri
Syaikh Abdurrahman Siddik
Bangka Belitung

Abstrak

Perkembangan teknologi finansial telah mendorong digitalisasi sistem pembayaran melalui peluncuran QRIS oleh Bank Indonesia guna mempercepat inklusi keuangan. Namun, implementasi QRIS pada UMKM masih dihadapkan pada berbagai tantangan, seperti kendala teknis jaringan, keterlambatan pencairan dana akibat hari libur bank, serta kekhawatiran terhadap risiko transaksi. Fenomena ini menjadi permasalahan utama yang melatarbelakangi penelitian ini, khususnya terkait sejauh mana aspek risiko dan kemanfaatan QRIS mempengaruhi kepuasan pelaku UMKM. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh risiko dan kemanfaatan QRIS baik secara parsial maupun simultan terhadap kepuasan penggunaan QRIS pada UMKM di Kota Pangkalpinang.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data primer yang dikumpulkan melalui kuesioner sebanyak 49 UMKM pengguna aktif QRIS dengan menggunakan teknik *purposive sampling*. Analisis data dilakukan menggunakan uji validitas, uji reliabilitas, uji asumsi klasik, analisis regresi linear berganda, uji t, uji F, dan koefisien determinasi (R^2) dengan bantuan program SPSS versi 25.0.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial, tidak terdapat pengaruh signifikan pada risiko terhadap kepuasan penggunaan QRIS, dengan nilai t_{hitung} sebesar 0,109 < t_{tabel} 2,019 dan nilai signifikan 0,914 > 0,05. Sementara itu, terdapat pengaruh signifikan kemanfaatan QRIS terhadap kepuasan Penggunaan QRIS, dengan nilai t_{hitung} sebesar 6,922 > t_{tabel} 2,019 dan nilai signifikan 0,000 < 0,05. Secara simultan, variabel risiko dan kemanfaatan QRIS secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap kepuasan penggunaan QRIS dengan nilai F_{hitung} sebesar 24,170 > F_{tabel} 3,23 dan nilai signifikan 0,000 < 0,05. Nilai *Adjusted R Square* sebesar 0,491 menunjukkan bahwa kedua variabel tersebut mampu menjelaskan variasi kepuasan penggunaan QRIS sebesar 49,1%, sedangkan sisanya sebesar 50,9% dipengaruhi oleh variabel lain di luar model penelitian ini.

Kata Kunci: Risiko, Kemanfaatan QRIS, Kepuasan Penggunaan, UMKM, Pangkalpinang.

KATA PENGANTAR

Alhamdulilah, segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT, Sang Penguasa Segala, Karena hanya dengan Rahmat dan Hidayah-Nya jualah Skripsi ini bisa diselesaikan. Demikian pula shalawat dan salam teruntuk Junjungan Besar Nabi Muhammad Saw, beserta para Sahabatnya, yang telah membuka tabir jahiliyah sehingga terbentang jalan kebenaran yang terang, sebagai jalan keselamatan bagi umat manusia, semoga Nur yang terpancarkan tidak redup diterpa perkembangan zaman.

Penulisan skripsi ini merupakan kajian singkat tentang Pengaruh Risiko dan Kemanfaatan QRIS Terhadap Kepuasan Penggunaan *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS) Pada Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Kota Pangkalpinang. Penulis menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan, bimbingan, dan dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, pada kesempatan ini penulis mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Prof. Dr.H.Janawi, M.Ag., selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, beserta para staf.
2. Dr. Hendra Cipta, S.H.I., M.S.I., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung,
3. Muhamad Nurdin, M.S.I., selaku Penasehat Akademik.
4. Ibu Diah Novianti, M.E., selaku Pembimbing I.
5. Pak Rudi Hartono, M.S.I., selaku Pembimbing II.
6. Seluruh dosen IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.

7. Rekan-rekan seperjuangan, yang telah membantu proses penyelesaian.

Demikian skripsi ini adanya, banyak kekurangan di sana-sini, namun demikian, terlepas dari berbagai kelemahan dan kekurangan, besar harapan penulis, skripsi ini bisa bermanfaat. Akhirnya, saran dan kritik yang membangun penulis harapkan demi perbaikan dan pengembangan skripsi ini.

Bangka, 16 September 2026

RODIAH NURHARDINI
NIM: 2231069

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL…… i
HALAMAN JUDUL…… ii
SURAT KETERANGAN PLAGIASI…… iii
HALAMAN PERNYATAAN…….. iv
NOTA DINAS PEMBIMBING…….. v
NOTA DINAS PENGUJI…… vi
HALAMAN PENGESAHAN……. vii
HALAMAN MOTO…… viii
HALAMAN PERSEMBAHAN……. ix
ABSTRAK……... xii
KATA PENGANTAR……. xiii
DAFTAR ISI xv
DAFTAR TABEL.....xvii
DAFTAR GAMBAR.....xviii
DAFTAR LAMPIRAN.....xix
BAB I PENDAHULUAN 1
A. Latar Belakang Masalah 1
B. Rumusan dan Pembatasan Masalah.....9
C. Tujuan Penelitian 10
D. Kegunaan Penelitian 11
E. Sistematika Pembahasan.....12
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....13
A. Hasil Penelitian Terdahulu Yang Relevan dengan Variabel.....13
B. Hubungan Antar Variabel 19
C. Kerangka Pikir Penelitian.....21
D. Landasan Teoritis.....22
1. Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) 22
2. Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) 25

3. Technology Acceptance Model (TAM) 28
4. Kepuasan Penggunaan QRIS.....29
5. Risiko.....32
6. Kemanfataan QRIS.....35
E. Hipotesis 40

BAB III METODE PENELITIAN.....42

A. Jenis Penelitian 42
B. Data dan Jenis Data 42
C. Populasi, Sample dan Teknik Sampling 43
D. Definisi Operasional Variabel.....45
E. Desain dan Model Penelitian.....50
F. Instrumen Penelitian dan skala Pengukuran.....51
G. Teknik Pengumpulan Data.....53
H. Uji Validitas dan Reliabilitas 54
I. Analisis Data 55

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN…….. 64

A. Hasil penelitian…….....64
B. Pembahasan…….. 82

BAB V PENUTUP…….. 89

A. Kesimpulan……... 89
B. Saran……. 90

DAFTAR PUSTAKA…….. 92

LAMPIRAN-LAMPIRAN.....102

DAFTAR TABEL

Tabel III. 1 Populasi Penelitian.....44

Tabel III. 2 Variabel dan Indikator Penelitian.....47

Tabel III. 3 Kategori Penilaian Skala *Likert*.....53

Tabel IV. 1 Rekapitulasi Nilai R untuk Uji Validasi.....69

Tabel IV. 2 Uji Reliabilitas.....71

Tabel IV. 3 Uji Multikolinearitas.....74

Tabel IV. 4 Regresi Linear Berganda.....76

Tabel IV. 5 Uji Parsial (Uji t).....79

Tabel IV. 6 Uji Simultan (Uji F).....80

Tabel IV. 7 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....81

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Kerangka Teoritis 22

Gambar IV. 1 Jenis Kelamin 64

Gambar IV. 2 Usia Responden 65

Gambar IV. 3 Jenis Usaha 66

Gambar IV. 4 Pendapatan 66

Gambar IV. 5 Rekening Tabungan Responden 67

Gambar IV. 6 Uji Normalitas *P-Plot* 72

Gambar IV. 7 Uji Normalitas (Grafik Histogram) 73

Gambar IV. 8 Uji Heteroskedastisitas Scatterplot 75

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. SK Pembimbing

Lampiran 2. Surat Izin Penelitian

Lampiran 3. Surat Balasan Penelitian

Lampiran 4. Kuesioner Penelitian

Lampiran 5. Tabulasi Data Penelitian

Lampiran 6. Output SPSS Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin, Usia responden, Jenis usaha, Pendapatan, dan Rekening Responden.

Lampiran 7. Output SPSS Uji Validitas

Lampiran 8. Output SPSS Uji Reliabilitas

Lampiran 9. Output SPSS Uji Asumsi Klasik

Lampiran 10. Output SPSS Uji Hipotesis

Lampiran 11 Tabel r

Lampiran 12. Dokumentasi Penyebaran Kuesioner

Lampiran 13. Data Sampel Responden

Lampiran 14. Daftar Riwayat Hidup