

**PENGARUH GAYA HIDUP, LITERASI KEUANGAN
DAN PERSEPSI KEMUDAHAN TERHADAP
KEPUTUSAN PENGGUNAAN *QRIS*
(Studi pada Pengunjung Warmindo Garwo Pekalongan)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh:

SISKA ANGGIE MELANI

NIM 4220018

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

2024

**PENGARUH GAYA HIDUP, LITERASI KEUANGAN
DAN PERSEPSI KEMUDAHAN TERHADAP
KEPUTUSAN PENGGUNAAN *QRIS*
(Studi pada Pengunjung Warmindo Garwo Pekalongan)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh:

SISKA ANGGIE MELANI

NIM 4220018

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

2024

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Siska Anggie Melani

NIM : 4220018

Judul Skripsi : Pengaruh Gaya Hidup, Literasi Keuangan, dan Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Penggunaan *QRIS* (Studi pada Pengunjung Warmindo Garwo Pekalongan)

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 20 Juni 2024

Yang menyatakan,



Siska Anggie Melani

NIM 4220018

NOTA PEMBIMBING

Lamp : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Siska Anggie Melani

Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
c.q. Ketua Program Studi Perbankan Syariah
PEKALONGAN

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersamaan ini saya kirimkan naskah skripsi Saudari:

Nama : Siska Anggie Melani

NIM : 4220018

Judul Skripsi : Pengaruh Gaya Hidup, Literasi Keuangan, dan Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Penggunaan QRIS (Studi pada Pengunjung Warmindo Garwo Pekalongan)

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqasahkan. Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kash.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 20 Juni 2024

Pembimbing,



Muhammad Nasrullah, S.E, M.S.I

NIP 19801128200604



PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN)

K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi Saudari:

Nama : **Siska Anggie Melani**
NIM : **4220018**
Judul Skripsi : **Pengaruh Gaya Hidup, Literasi Keuangan, dan Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Penggunaan QRIS (Studi pada Pengunjung Warmindo Garwo Pekalongan)**
Dosen Pembimbing : **Muhammad Nasrullah, S.E, M.S.I**

Telah diujikan pada hari Jumat, 12 Juli 2024 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarja Ekonomi (S.E.).

Dewan Penguji,

Penguji I

Penguji II


Ahmad Rosyid, M.Si.
NIP 197903312006041003


Wilda Yulia Rusyida, M.Sc.
NIP 199110262019032014

Pekalongan, 15 Juli 2024
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam




Prof. Dr. Shinta Dewi Rismawati, M.H.
NIP 197502201999032001

MOTTO

“All is well”



PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sebagai pemenuhan persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya kekurangan-kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan materil maupun non materil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan skripsi ini:

1. Kedua orang tua saya, Bapak Mulyono dan Ibu Sriwiyarti.
2. Almater Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Dosen Pembimbing Skripsi saya, Bapak Muhammad Nasrullah S.E, M.S.I

4. Dosen Pembimbing Akademik saya, Ibu Karima Tamara, S.T,
M.M.
5. Bapak dan Ibu Dosen serta Staf Akademik Program Studi
Perbankan Syariah.
6. Sahabat dan teman-teman seperjuangan.



ABSTRAK

SISKA ANGGIE MELANI. Pengaruh Gaya Hidup, Literasi Keuangan, dan Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Penggunaan QRIS (Studi pada Pengunjung Warmindo Garwo Pekalongan).

Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) semakin populer di Indonesia sebagai metode pembayaran digital yang efisien dan mudah digunakan. Gaya hidup yang semakin modern, tingginya tingkat literasi keuangan masyarakat, dan persepsi akan kemudahan penggunaan QRIS dapat menjadi faktor yang mempengaruhi keputusan mereka dalam menggunakan teknologi pembayaran ini. Warmindo Garwo merupakan salah satu merchant di Kota Pekalongan yang telah mengadopsi layanan pembayaran QRIS sebagai alternatif pembayaran sejak awal berdirinya. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh gaya hidup, literasi keuangan, dan persepsi kemudahan terhadap keputusan penggunaan QRIS pada pengunjung Warmindo Garwo Pekalongan.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) dengan pendekatan kuantitatif. Populasi yang diteliti adalah pengunjung Warmindo Garwo Pekalongan yang menggunakan QRIS sebagai sistem pembayaran. Sampel yang digunakan sebanyak 96 responden dengan menggunakan metode *accidental sampling* sebagai teknik pengambilan sampel. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan kuesioner (angket). Metode analisis data penelitian ini menggunakan bantuan SPSS 25.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel gaya hidup secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan QRIS. Sedangkan variabel literasi keuangan dan persepsi kemudahan secara parsial berpengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan QRIS. Sementara itu, secara simultan variabel gaya hidup, literasi keuangan dan persepsi kemudahan memiliki pengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan QRIS.

Kata kunci: Gaya Hidup, Literasi Keuangan, Persepsi Kemudahan, dan Keputusan Penggunaan.

ABSTRACT

SISKA ANGGIE MELANI. The Influence of Lifestyle, Financial Literacy, and Perceived Ease of Use on the Decision to Use *QRIS* (Study on Visitors of Warmindo Garwo Pekalongan).

Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) is increasingly popular in Indonesia as an efficient and easy-to-use digital payment method. An increasingly modern lifestyle, the high level of people's financial literacy, and the perception of ease of use of QRIS can be factors that influence their decision to use this payment technology. Warmindo Garwo is one of the merchants in Pekalongan City who has adopted the QRIS payment service as a payment alternative since its inception. This research aims to determine the influence of lifestyle, financial literacy, and perceived ease of use on the decision to use QRIS among visitors to Warmindo Garwo Pekalongan.

This research is a field study with a quantitative approach. The population studied includes visitors of Warmindo Garwo Pekalongan who use QRIS as a payment system. The sample used consists of 96 respondents, selected using the accidental sampling method. Data collection techniques in this study utilized questionnaires. Data analysis methods employed SPSS 25.

The results of the study indicate that the lifestyle variable does not have a significant partial effect on the decision to use QRIS. Meanwhile, the financial literacy and perceived ease of use variables have a significant partial effect on the decision to use QRIS. Additionally, simultaneously, the lifestyle, financial literacy, and perceived ease of use variables have a significant effect on the decision to use QRIS.

Keywords: Lifestyle, Financial Literacy, Perceived Ease of Use, and Usage Decision.

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya sampaikan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dengan rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya sampaikan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Zaenal Mustaqim, M.Ag., selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Ibu Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, M.H., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Bapak Muhammad Shulthoni, Lc., M.A., Ph.D., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Bapak Drajat Stiawan, M.Si., selaku Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.

5. Bapak Muhammad Nasrullah, S.E, M.S.I., selaku Dosen Pembimbing Skripsi.
6. Ibu Karima Tamara, S.T, M.M., selaku Dosen Pembimbing Akademik.
7. Kedua orang tua, keluarga dan teman-teman.

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 20 Juni 2024



Siska Anggie Melani

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xiv
DAFTAR TABEL	xxiv
DAFTAR GAMBAR	xxv
DAFTAR LAMPIRAN	xxvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian.....	4
D. Manfaat Penelitian.....	4
E. Sistematika Pembahasan	5
BAB II LANDASAN TEORI	7
A. Landasan Teori	7
1. Technology Acceptance Model (TAM).....	7
2. Quick Response Indonesian Standard (QRIS).....	8
3. Gaya Hidup	10
4. Literasi Keuangan	12
5. Persepsi Kemudahan.....	14

6. Keputusan Penggunaan.....	16
B. Telaah Pustaka.....	20
C. Kerangka Berpikir	24
D. Hipotesis	24
BAB III METODE PENELITIAN.....	27
A. Jenis Penelitian	27
B. Pendekatan Penelitian.....	27
C. Setting Penelitian.....	27
D. Populasi dan Sampel.....	27
E. Variabel Penelitian	29
F. Sumber Data	30
G. Teknik Pengumpulan Data	31
H. Metode Analisis Data	32
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	36
A. Deskripsi Data	36
B. Analisis Data	39
C. Pembahasan	47
BAB V PENUTUP	51
A. Simpulan.....	51
B. Keterbatasan Penelitian	51
C. Implikasi	52
DAFTAR PUSTAKA	53
LAMPIRAN	I

TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi Arab-Latin yang digunakan dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI No. 158/1987 dan No. 0543b/ U/1987.

1. Konsonan

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam system tulisan Arab di lambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian di lambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus. Dibawah ini daftar huruf arab dan transliterasinya dengan huruf Latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Şa	ş	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ĥa	ĥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	kadan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	ž	zet (dengan titik di atas)

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	esdan 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	Za	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
ه	Ha	H	Ha

2. Vokal

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

1) Vokal Tunggal

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

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	A	A
ِ	Kasrah	I	I
ُ	Dhammah	U	U

2) Vokal Rangkap

Vokal rangkap dalam bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
َ...ي	Fathah dan ya	Ai	a dan i
ُ...و	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

كَتَبَ - kataba

فَعَلَ - fa'ala

ذَكَرَ - žukira

يَذْهَبُ - yazhabu

سَأَلَ - su'ila

كَيْفَ - kaifa

هَوَّلَ - haula

3. Maddah

Maddah atau vocal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
ا...آىَ ...	Fathah dan alif atau ya	A	a dan garis di atas
ي...ىِ	Kasrah dan ya	I	i dan garis di atas
و...ؤ	Hammah dan wau	U	u dan garis di atas

Contoh:

قَالَ - qāla

رَمَى - ramā

قِيلَ - qīla

4. Ta'marbutah

Transliterasi untuk ta'marbutah ada dua:

1) Ta'marbutah hidup

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

2) Ta'marbutah mati

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

- 3) Kalau pada kata terakhir dengan ta'marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta'marbutah itu ditransliterasikan dengan ha(h).

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ - raudāh al-aṭfāl

-- raudatulatfāl

الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ - al-Madīnah al-

Munawwarah

-al-Madīnatul-

Munawwarah

طَلْحَةَ - talḥah

5. Syaddah

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

Contoh:

رَبَّنَا - rabbanā

نَزَّلَ	- nazzala
الْبِرِّ	- al-birr
الْحَجِّ	- al-ḥajj

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال namun dalam transliterasi ini kata sandang itu di bedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah dan kata sandang yang diikuti huruf qamariyah.

1) Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan dengan bunyinya, yaitu huruf /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2) Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan sesuai aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

- 3) Baik diikuti huruf syamsiyah maupun huruf qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:

الرَّجُلُ	- ar-rajulu
السَّيِّدُ	- as-sayyidu
الشَّمْسُ	- as-syamsu
القَلَمُ	- al-qalamu
الْبَدِيعُ	- al-badī'u
الْجَلِيلُ	- al-jalālu

7. Hamzah

Dinyatakan di depan bahwa ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan diakhir kata. Bila hamzah itu terletak diawal kata, isi dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

تَاءُ خُزُونٍ	- ta'khuzūna
النَّوْءُ	- an-nau'
سَيِّئٌ	- syai'un
إِنَّ	- Ina

أُمِرْتُ - umirtu

أَكَلَ - akala

8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun harf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka transliterasi ini, penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

وَإِنَّ اللَّهَ لَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ

Wainnallāhalahuwakhairar-rāziqīn

Wainnallāhalahuwakhairrā

ziqīn

وَأَوْفُوا الْكَيْلَ وَالْمِيزَانَ

Wa auf al-kaila wa-

almīzān

Wa auf al-kaila wal mīzān

إِبْرَاهِيمَ الْخَلِيلِ

Ibrāhīm al-Khalīl

Ibrāhīmūl-Khalīl

بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا

Bismillāhimajrehāwamursahā

وَلِلَّهِ عَلَى النَّاسِ حِجُّ الْبَيْتِ مَنِ اسْتَطَاعَ إِلَيْهِ سَبِيلًا

Walillāhi 'alan-nāsi hijju

al-baiti manistaṭā'a ilaihi

sabīla

Walillāhi 'alan-nāsi hijjul-

baiti manistaṭā'a ilaihi
sabīlā

9. 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:

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ

rasl

Wa mā Muhammadun illā

إِنَّ أَوَّلَ بَيْتٍ وُضِعَ لِلنَّاسِ لَلَّذِي بِبَكَّةَ مُبْرَأًا

Inna awwala baitin wuḍi'a
linnāsil allażī bibakkat
amubārankan

شَهْرُ رَمَضَانَ الَّذِي أُنزِلَ فِيهِ الْقُرْآنُ

Syahru Ramaḍān al-lażī
unzila fih al-Qur'ānu
Syahru Ramaḍān al-lażī
unzila fihil Qur'ānu

وَلَقَدْ رَآهُ بِالْأُفُقِ الْمُبِينِ

mubīn

Walaqadra'āhubil-ufuq al-

Walaqadra'āhubil-ufuqil-

mubīn

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ Alhamdulillahirabbil al-
 ‘ālamīn

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

Contoh:

نَصْرُ مِنَ اللَّهِ وَقَدْ فَتَحَ قَرِيبٌ	Naşrunminallāhiwafathunqarīb
لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا	Lillāhi al-amrujamī’an Lillāhil-amrujamī’an
وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ	Wallāhabikullisyai’in ‘alīm

10. 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 di sertai dengan pedoman Tajwid.

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Telaah Pustaka.....	20
Tabel 3. 1 Definisi Operasional.....	29
Tabel 3. 2 Skala Pengukuran.....	32
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	37
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	37
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	38
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	38
Tabel 4. 5 Hasil Uji Validitas.....	39
Tabel 4. 6 Hasil Uji Reliabilitas.....	40
Tabel 4. 7 Hasil Uji Normalitas.....	41
Tabel 4. 8 Hasil Uji Multikolinieritas.....	42
Tabel 4. 9 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	43
Tabel 4. 10 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	43
Tabel 4. 11 Hasil Uji Parsial (t).....	45
Tabel 4. 12 Tabel Hasil Uji Simultan (F).....	46
Tabel 4. 13 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	46

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	24
-------------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian	I
Lampiran 2 Data Mentah Penelitian	VI
Lampiran 3 Hasil Uji Validitas	X
Lampiran 4 Hasil Uji Reliabilitas	XV
Lampiran 5 Hasil Uji Normalitas	XVI
Lampiran 6 Hasil Uji Multikolinearitas	XVII
Lampiran 7 Hasil Uji Heteroskedastisitas	XVIII
Lampiran 8 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	XIX
Lampiran 9 Hasil Uji t	XX
Lampiran 10 Hasil Uji F	XXI
Lampiran 11 Hasil Uji Determinasi (R^2).....	XXII
Lampiran 12 Tabel r	XXIII
Lampiran 13 Tabel t	XXVII
Lampiran 14 Tabel F	XXX
Lampiran 15 Surat Izin Penelitian	XXXIII
Lampiran 16 Surat Keterangan Telah Melaksanakan Penelitian.	XXXIV
Lampiran 17 Dokumentasi Penelitian	XXXV
Lampiran 18 Riwayat Hidup Penulis	XXXVI

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Beberapa tahun terakhir transaksi non tunai semakin populer di Indonesia, terutama didorong oleh perkembangan infrastruktur yang mendukung tren tersebut serta perubahan masyarakat dalam mengadopsi teknologi seperti digitalisasi dan *Internet of Things* (Kamil, 2020). Bagi generasi muda, bertransaksi menggunakan *e-wallet* ataupun *mobile banking* telah menjadi rutinitas mereka sehari-hari sehingga dapat menciptakan fenomena *cashless society* (Rif'ah, 2019). Seiring dengan berkembangnya pembayaran digital dan banyaknya *QR Code* yang disediakan oleh pedagang, ini mengindikasikan bahwa masyarakat semakin siap untuk menerima inovasi seperti *QRIS* (*Quick Respons Code Indonesia Standard*) yang diperkenalkan oleh Bank Indonesia pada 17 Agustus 2019 (Palupi et al., 2022). Hal ini dibuktikan bahwa pada Januari 2024, tercatat pertumbuhan transaksi *QRIS* mencapai 149,5% *year on year* (*yoy*) dan total transaksi mencapai Rp 31,65 triliun, sementara jumlah pengguna mencapai 46,37 juta dan *merchant* mencapai 30,88 juta yang mayoritas adalah UMKM (Rachman, 2024).

QRIS telah ditetapkan sebagai standar *QR Code* dalam transaksi pembayaran digital di semua *merchant* melalui *e-wallet* dan *mobile banking* sejak 1 Januari 2020. Menurut Bank Indonesia, *QRIS* adalah standar pembayaran *QR Code* yang diperkenalkan untuk memudahkan, mempercepat, dan meningkatkan keamanan dalam bertransaksi. Melalui *QRIS*, pengguna dapat membayar tanpa harus memikirkan *QR Code* yang berbeda dari setiap *merchant*, sehingga ini mampu meningkatkan potensi penjualan bagi *merchant* itu sendiri (Wardani & Masdiantini, 2022). Pengenalan *QRIS* sebagai standar *QR Code* bagi transaksi pembayaran digital telah mempengaruhi perilaku seseorang terhadap interaksi finansialnya. Semakin banyak orang cenderung menginginkan

pembayaran yang praktis dan cepat sebagai bagian dari gaya hidup modern (Abdillah et al., 2021).

Perubahan perilaku masyarakat dalam memenuhi kebutuhan hidupnya telah berpengaruh pada perkembangan perekonomian di Indonesia termasuk dalam perdagangan, pekerjaan, dan pendidikan yang hampir semuanya dilakukan secara digital (Anggraeni et al., 2023). Mayoritas masyarakat saat ini sudah memiliki *smartphone*, sehingga transaksi pembayaran melalui *e-wallet*, *mobile banking*, dan *QR Code* menjadi daya tarik besar karena kecepatan dan kemudahannya. Perubahan perilaku seperti ini perlahan menggeser transaksi pembayaran konvensional menuju pembayaran digital yang telah menjadi gaya hidup bagi sebagian masyarakat (Rohmaniyah et al., 2022). Hal ini sesuai dengan penelitian oleh Seputri & Yafiz (2022) yang menyatakan bahwa gaya hidup memengaruhi keputusan seseorang dalam mengikuti tren pembayaran non tunai menggunakan *QRIS* untuk tetap eksis di era digital sekarang. Namun, berbeda dengan penelitian oleh Nurrizkika (2023) yang menunjukkan bahwa gaya hidup tidak berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan masyarakat dalam menggunakan *QRIS*. Maka, penting bagi masyarakat untuk meningkatkan literasi keuangan guna mengoptimalkan perilaku finansial mereka.

Pemahaman mengenai literasi keuangan menjadi hal yang harus dimiliki masyarakat sebelum menggunakan alat pembayaran digital, karena hal ini mencakup pengetahuan tentang pengelolaan dan pengambilan keputusan keuangan. Semakin tinggi pemahaman keuangan seseorang, mereka cenderung semakin tertarik untuk menggunakan aplikasi keuangan yang berbasis teknologi (Sibuea et al., 2023). Hal tersebut sesuai dengan penelitian sebelumnya oleh Agustian & Wibisono (2023) yang menegaskan bahwa literasi keuangan berperan penting dalam menentukan apakah seseorang akan menggunakan *QRIS* sebagai metode pembayaran. Hasil ini menunjukkan bahwa masyarakat dengan tingkat literasi keuangan yang tinggi cenderung lebih memilih *QRIS* untuk bertransaksi. Namun, penelitian yang dilakukan oleh Seputri & Yafiz (2022) menemukan hasil yang berbeda yaitu bahwa literasi keuangan tidak memiliki dampak signifikan terhadap keputusan menggunakan *QRIS*. Oleh karena itu, diperlukan sosialisasi dan edukasi

dengan harapan masyarakat lebih bisa memahami kemudahan dalam penggunaan *QRIS*.

Persepsi kemudahan merujuk pada keyakinan individu bahwa menggunakan suatu sistem tidak akan menimbulkan kesulitan atau memerlukan usaha ekstra saat digunakan. Sehingga, adanya fasilitas *QRIS* dipercayai akan mampu meningkatkan produktivitas kerja dan kemudahan penggunaan dapat menjadi faktor penting dalam meningkatkan adopsi pembayaran digital di masyarakat (Kirana et al., 2023). Sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh M. T. Putri et al. (2023) yang menyimpulkan bahwa persepsi kemudahan berpengaruh positif terhadap keputusan penggunaan *QRIS*. Hal ini dikarenakan *Gen Z* merasa bahwa menggunakan *QRIS* jauh lebih mudah daripada harus membawa uang tunai untuk bertransaksi. Berbeda dari penelitian oleh Alfani & Ariani (2023) yang menjelaskan bahwa persepsi kemudahan memiliki pengaruh negatif terhadap keputusan *Gen Z* menggunakan *QRIS* karena mereka menganggap bahwa membayar menggunakan tunai jauh lebih gampang dibandingkan harus mengisi saldo terlebih dahulu dan masih sedikitnya *merchant* yang menyediakan layanan pembayaran *QRIS*.

Sebagai salah satu penyedia layanan *QRIS* di Kota Pekalongan, Warmindo Garwo dipilih sebagai tempat penelitian untuk melihat keputusan penggunaan *QRIS* oleh pengunjung sebagai pembayaran digital. Warmindo Garwo adalah warung mie instan kekinian yang berlokasi di Jl. Untung Suropati No. 23 Kota Pekalongan. Warung ini menawarkan suasana yang nyaman sehingga cocok untuk pengunjung dari berbagai kalangan. Menurut hasil wawancara awal dengan pihak Warmindo Garwo pada tanggal 22 Maret 2024, warmindo ini telah berdiri sejak 22 Juni 2023 dan sudah menggunakan layanan *QRIS* sejak awal berdirinya. Lebih lanjut, pihaknya menuturkan bahwa persentase pembayaran yang masuk melalui *QRIS* mencapai angka 30% tiap bulannya.

Berdasarkan uraian diatas, penulis tertarik untuk mengkaji lebih lanjut mengenai pengaruh gaya hidup, literasi keuangan, dan persepsi kemudahan terhadap keputusan pengunjung Warmindo Garwo Pekalongan menggunakan *QRIS* sebagai sistem pembayaran digital

dalam bertransaksi. Oleh karena itu, penulis melakukan penelitian dengan judul “Pengaruh Gaya Hidup, Literasi Keuangan, dan Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Penggunaan *QRIS* (Studi pada Pengunjung Warmindo Garwo Pekalongan)”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan judul dan latar belakang masalah yang telah diuraikan, beberapa masalah yang teridentifikasi meliputi:

1. Apakah gaya hidup memiliki pengaruh secara parsial terhadap keputusan penggunaan *QRIS* di Warmindo Garwo Pekalongan?
2. Apakah literasi keuangan memiliki pengaruh secara parsial terhadap keputusan penggunaan *QRIS* di Warmindo Garwo Pekalongan?
3. Apakah persepsi kemudahan memiliki pengaruh secara parsial terhadap keputusan penggunaan *QRIS* di Warmindo Garwo Pekalongan?
4. Apakah gaya hidup, literasi keuangan, dan persepsi kemudahan memiliki pengaruh secara simultan terhadap keputusan penggunaan *QRIS* di Warmindo Garwo Pekalongan?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan pada perumusan masalah di atas, tujuan penelitian dapat diperoleh sebagai berikut:

1. Mengetahui pengaruh gaya hidup secara parsial terhadap keputusan penggunaan *QRIS* di Warmindo Garwo Pekalongan.
2. Mengetahui pengaruh literasi keuangan secara parsial terhadap keputusan penggunaan *QRIS* di Warmindo Garwo Pekalongan.
3. Mengetahui pengaruh persepsi kemudahan secara parsial terhadap keputusan penggunaan *QRIS* di Warmindo Garwo Pekalongan.
4. Mengetahui pengaruh gaya hidup, literasi keuangan, dan persepsi kemudahan secara simultan terhadap keputusan penggunaan *QRIS* di Warmindo Garwo Pekalongan.

D. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat penelitian sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat meningkatkan pengetahuan terkait gaya hidup, literasi keuangan, dan persepsi kemudahan terhadap keputusan penggunaan *QRIS*.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Mahasiswa

Penelitian ini diharapkan menjadi informasi tambahan tentang keputusan penggunaan *QRIS* sebagai metode pembayaran digital.

b. Bagi Pelaku Bisnis

Penelitian ini diharapkan bisa memberikan wawasan tentang bagaimana gaya hidup, literasi keuangan, dan persepsi kemudahan dapat memengaruhi keputusan dalam menggunakan *QRIS* sebagai sistem pembayaran digital dalam bertransaksi.

c. Bagi Peneliti Selanjutnya

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan sumber informasi dan referensi bagi peneliti selanjutnya dalam bidang yang serupa.

E. Sistematika Pembahasan

Pada penelitian ini, diperlukan sistematika pembahasan yang terdiri dari lima bab secara berurutan. Susunan pembahasannya sebagai berikut:

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini menyajikan deskripsi umum isi penelitian yang mencakup latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan.

BAB II : LANDASAN TEORI

Pada bab ini membahas landasan teori, telaah pustaka, kerangka berpikir, dan hipotesis.

BAB III : METODE PENELITIAN

Bab ini meliputi jenis penelitian, pendekatan penelitian, setting penelitian, populasi dan sampel, variabel

penelitian, sumber data, teknik pengumpulan data, serta metode analisis data.

BAB IV : ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini akan diuraikan hasil penelitian serta analisis yang disusun dan dikembangkan lebih lanjut.

BAB V : PENUTUP

Bab terakhir berisi simpulan, keterbatasan penelitian serta implikasi teoritis dan praktis.



BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan tentang "Pengaruh Gaya Hidup, Literasi Keuangan, dan Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Penggunaan *QRIS* (Studi pada Pengunjung Warmindo Garwo Pekalongan)" dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Uji Parsial (t) mengenai pengaruh gaya hidup terhadap keputusan penggunaan *QRIS* menunjukkan nilai signifikansi $0,283 > 0,05$ dan t hitung $1,080 < t$ tabel $1,986$ sehingga H_1 ditolak. Artinya, gaya hidup tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan *QRIS*.
2. Uji Parsial (t) mengenai pengaruh literasi keuangan terhadap keputusan penggunaan *QRIS* menunjukkan nilai signifikansi $0,001 < 0,05$ dan t hitung $3,585 > t$ tabel $1,986$ sehingga H_2 diterima. Artinya, literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan *QRIS*.
3. Uji Parsial (t) mengenai pengaruh persepsi kemudahan terhadap keputusan penggunaan *QRIS* menunjukkan nilai signifikansi $0,000 < 0,05$ dan t hitung $3,635 > t$ tabel $1,986$ sehingga H_3 diterima. Artinya, persepsi kemudahan berpengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan *QRIS*.
4. Uji Simultan (F) mengenai pengaruh gaya hidup, literasi keuangan dan persepsi kemudahan terhadap keputusan penggunaan *QRIS* menunjukkan nilai signifikansi $0,000 < 0,05$ dan F hitung $22,927 > F$ tabel $2,70$ sehingga H_4 diterima. Artinya, gaya hidup, literasi keuangan dan persepsi kemudahan berpengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan *QRIS*.

B. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan yang perlu diperhatikan.

1. Keterbatasan waktu dalam pengumpulan data, di mana waktu yang terbatas hanya memungkinkan untuk memberikan kuesioner kepada responden tanpa adanya diskusi. Keterbatasan waktu ini mungkin mempengaruhi kedalaman pemahaman terhadap persepsi pengunjung terkait penggunaan *QRIS* di Warmindo Garwo Pekalongan.
2. Penelitian ini hanya menggunakan variabel gaya hidup, literasi keuangan, dan persepsi kemudahan sebagai variabel independen. Oleh karena itu, seluruh aspek yang berkaitan dengan variabel keputusan penggunaan *QRIS* belum semua diteliti.

C. Implikasi

1. Implikasi Teoritis

Konsep *TAM* dimulai dari evaluasi fitur-fitur yang memunculkan perilaku penggunaan dalam sistem Informasi. Pendekatan *TAM* menjelaskan bahwa sebelum individu memutuskan menggunakan sistem informasi, hal ini dipengaruhi oleh dua faktor utama yaitu persepsi kemudahan dan persepsi manfaat (Amin, 2016). Hasil penelitian ini mengungkapkan bahwa adopsi teknologi mampu memengaruhi perilaku konsumen secara signifikan ketika disertai dengan upaya edukasi yang memadai. Temuan ini menunjukkan bahwa sosialisasi yang efektif tentang manfaat dan cara penggunaan *QRIS* dapat menjadi kunci utama dalam mendorong perubahan perilaku konsumen terhadap penggunaan metode pembayaran digital seperti *QRIS*.

2. Implikasi Praktis

Penelitian ini memberikan pandangan mengenai langkah yang dapat diterapkan di Warmindo Garwo Pekalongan. Salah satu langkah yang diperlukan adalah peningkatan upaya edukasi bagi pengunjung untuk mendorong penggunaan *QRIS* sebagai metode pembayaran. Dengan demikian, Warmindo Garwo Pekalongan dapat meningkatkan efisiensi dan kenyamanan dalam operasional pembayaran sehari-harinya.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdillah, J. V. A., Ajjah, J. H., Nuryati, D., & Sudrajat, A. (2021). Pengaruh Gaya hidup dan Promosi Terhadap Keputusan Penggunaan Dompot Digital Dana di Kabupaten Karawang. *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, Dan Akuntansi)*, 5(1), 447–463.
- Agustian, R. T., & Wibisono, D. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Manfaat, Motivasi Hedonis dan Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Penggunaan Pembayaran (QRIS). *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 6(2), 203–212.
- Akhyar, R. A., & Sisilia, K. (2023). Pengaruh Persepsi Manfaat dan Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Alasan Menggunakan QRIS. *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, 4(4), 3944–3953.
- Alfani, R. S., & Ariani, K. R. (2023). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Risiko dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Menggunakan Uang Elektronik (Qris). *Edunomika*, 08(01), 1–8.
- Amin, F. (2016). *Antologi Administrasi Publik dan Pembangunan*. UB PRESS.
- Anggraeni, S. T., Sulastri, & Suwiyanti, R. (2023). Determinan kemudahan, kepercayaan, persepsi risiko, fitur layanan terhadap keputusan penggunaan transaksi shopeepay di jakarta. *Jurnal Akuntansi Dan Manajemen Bisnis*, 3(3), 42–52.
- Asri, R. (2023). QS. Al-Alaq Ayat 1 Pengaruh Literasi Keuangan Pelaku UMKM. *JAHE: Jurnal Ayat Dan Hadits Ekonomi*, 2(2), 20–25.
- Astini, K. P. A., & Pasek, G. W. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Investasi (Studi Eksperimen di Gugus V Mandara Giri Kec. Kubutambahan). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi*, 13(3), 991–1002.
- Azwar, S. (2013). *Metode Penelitian*. Pustaka Pelajar.

BI. (2020). *QRIS*. www.bi.go.id

Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS25* (9th ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Hasyim, F., Janah, M., & Sari, L. E. P. (2023). Analisis Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Penggunaan Qris Pada Generasi Milenial Kabupaten Sukoharjo. *Quranomic: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 2(2), 125–141.

Ismanto, H. (2019). *Perbankan dan Literasi Keuangan*. Deepublish.

Jati, A. G. N., Margono, F. P., Ardiyono, T. A., & Wulansari, A. (2023). Analisis Faktor Tingkat Kepercayaan Penggunaan QRIS pada UMKM di Surabaya Menggunakan Technology Acceptance Model (TAM). *Djtechno: Jurnal Teknologi Informasi*, 4(1), 141–153.

Kamil, I. (2020). Pengaruh Kemampuan Financial, Kemudahan Dan Keamanan Terhadap Perilaku Sistem Penggunaan Financial Technology. *Al-Mal: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 01(02), 185–209.

Khoir, M. M., & Soebiantoro, U. (2022). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan dan Promosi terhadap Minat Penggunaan E-Wallet LinkAja di Kota Surabaya. *Jurnal Manajemen Dan Sains*, 7(2), 752–756.

Kirana, A., Mutia, A., & Fielnanda, R. (2023). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Manfaat dan Persepsi Resiko Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Pada Mahasiswa di Kota Jambi. *MUQADDIMAH: Jurna Ekonomi, Manajemen, Akuntansi Dan Bisnis*, 1(4), 82–99.

Kotler, P., & Armstrong, G. (2008). *Prinsip-Prinsip Pemasaran* (12th ed.). Erlangga.

Kumala, D. C., Pranata, J. W., & Thio, S. (2020). Pengaruh perceived usefulness, perceived ease of use, trust, dan security terhadap minat penggunaan gopay pada generasi x di surabaya. *Jurnal Manajemen Perhotelan*, 6(1), 19–29.

Lindratno, N. E. N., & Anasrulloh, M. (2022). Pengaruh Gaya Hidup dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Masyarakat

- Tulungagung (Studi Kasus pada Rumah Putih Coffee House). *Jurnal Economina*, 1(2), 2022.
- Machali, I. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif; Panduan Praktis Merencanakan, Melaksanakan, dan Analisis dalam Penelitian Kuantitatif*. UIN Sunan Kalijaga.
- Mulyana, D. (2004). *Metodologi Penelitian Kualitatif (Paradigma Baru Ilmu Komunikasi dan Ilmu Sosial Lainnya)*. Remaja Rosdakarya.
- Nugraha, A. I., & Prabawa, S. A. (2024). Literasi Keuangan, Kemudahan Penggunaan, Serta Manfaat Terhadap Penggunaan Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS). *COSTING: Journal of Economic, Business and Accounting*, 7(3), 5715–5723.
- Nurrizkika. (2023). *Pengaruh Gaya Hidup, Kepercayaan dan Kemudahan Bertransaksi Terhadap Keputusan Nasabah dalam Menggunakan Quick Response Indonesian Standard (QRIS) (Studi Kasus Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia)*. Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.
- OJK. (2017). *Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia*. Otoritas Jasa Keuangan.
- Palupi, A. A., Hartati, T., & Sofa, N. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Kemudahan Penggunaan Sistem Qris Terhadap Keputusan Bertransaksi Menggunakan Qris Pada UMKM. *Seminar Nasional Riset Terapan*, 10(1), 1–9.
- Prena, G. Das, & Dewi, N. K. S. G. (2023). Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Gaya Hidup, Persepsi Keamanan dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Shopeepay. *Wacana Ekonomi (Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Akuntansi)*, 22(2), 142–155.
- Priansa, D. J. (2017). *Perilaku Konsumen, dalam Persaingan Bisnis Kontemporer*. Alfabeta.
- Putri, M. T., Hatta, A. J., & Indraswono3, C. (2023). Analisis Persepsi Kemanfaatan, Persepsi Kemudahan, Kepercayaan, Gaya Hidup, Literasi Keuangan, dan Risiko Terhadap Penggunaan QRIS Sebagai Alat Pembayaran Digital Pada Mahasiswa di Yogyakarta. *Jurnal Ekonomi Bisnis*, 17(3), 215–228.

- Putri, N. M., Lakoni, I., & Safrianti, S. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan , Kemudahan Dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Bertransaksi Menggunakan QRIS Pada UMKM Di Kota Bengkulu. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 16(2), 356–365.
- Putriana. (2022). Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Etika Konsumsi Islam. *Jurnal Penelitian Sosial Keagamaan*, 23(2), 183–193.
- Rachman, A. (2024). *BI: Transaksi QRIS Meroket 149% di Januari 2024*. CNBC Indonesia. www-cnbcindonesia-com.cdn.ampproject.org
- Rahmawati, A. N., & Murtanto. (2023). Pengaruh Persepsi Manfaat dan Persepsi Kemudahan Penggunaan Uang Elektronik (QRIS) PADA Mahasiswa Akuntansi. *Jurnal Ekonomi Trisakti*, 3(1), 1247–1256.
- Ramadhan, D., Asri, H. R., Gisijanto, H. A., Hartanti, N. D., & Setyarini, E. (2023). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Manfaat, Gaya Hidup dan Literasi Keuangan Digital Terhadap Keputusan Penggunaan QRIS pada Generasi Muda. *Revenue : Lentera Bisnis Manajemen*, 01(04), 162–170.
- Ramadhani, H., Ayyah, A. N., & Murniningsih, R. (2021). Pengaruh Gaya Hidup Halal dan Self-Identity Terhadap Halal Fashion di Indonesia. *Journal Unimma*, 537–546.
- Renaldi, R., & Arnu, A. P. (2022). Peranan Promosi Penjualan Dan Citra Merek Terhadap Keputusan Gen Z Memilih Menggunakan OVO. *Journal of Economic, Management, Accounting and Technology (JEMATech)*, 5(2), 131–145.
- Rif'ah, S. (2019). Fenomena Cashless Society di Era Milenial dalam Perspektif Islam. *Al-Musthofa: Journal of Sharia Economics*, 2(1), 1–14.
- Rohmaniyah, F. A., Asiyah, S., & Rachmat, A. (2022). Pengaruh Gaya Hidup, e-WOM, Dan Cashless Society Terhadap Keputusan Dalam Penggunaan Sistem Pembayaran QRIS (Studi Kasus Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Angkatan 2019 Universitas Islam Malang). *Riset Manajemen*, 12(02), 1–10.
- Rosyidah, U., & Mas'udah, L. (2022). Larangan Berlebih-lebihan dalam

- Al-Qur'an. *JADID: Journal of Quranic Studies and Islamic Communication*, 02(01), 138–162.
- Seputri, W., & Yafiz, M. (2022). QRIS sebagai Alat Transaksi Digital Generasi Z: Analisis Faktor. *Adzkiya : Jurnal Hukum Dan Ekonomi Syariah*, 10(2), 139–148.
- Setiawan, E., & Sutrisno, E. (2023). Pengaruh Kemudahan Penggunaan dan Promosi Penjualan Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Dana pada Mahasiswa di Kota Yogyakarta. *Jurnal Manajemen Dirgantara*, 16(1), 129–140.
- Sibuea, C. A., Simorangkir, H. H., Nababan, C., Nadapdap, T. I., Siallagan, H., & Sipayung, R. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Keputusan Penggunaan Uang Digital. *Jurnal Maneksi*, 12(3), 696–701.
- Sugiyono. (2020). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D* (2nd ed.). Alfabeta.
- Susanto, E., & Jimad, N. (2019). Pengaruh Persepsi Penggunaan Technology Acceptance Model (TAM) Terhadap Penggunaan E-filling. *Jurnal Akuntansi Peradaban*, 5(1), 104–124.
- Wardani, L. P. A. K., & Masdiantini, P. R. (2022). Pengaruh Ekspektasi Kinerja, Ekspektasi Usaha, Faktor Sosial Budaya, Motivasi Hedonis dan Nilai Harga terhadap Minat Penggunaan Quick Response Code Indonesian Standard (Qris). *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 12(1), 254–263.
- Widiantari, K. S., Mahadewi, I. A. G. D. F., Suidarma, I. M., & Arlita, I. G. A. D. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, E-Money dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z Pada Cashless Society. *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, Dan Akuntansi)*, 7(3), 429–447.
- Wiratna, S. V. (2019). *Metodologi Penelitian Bisnis & Ekonomi Pendekatan Kuantitatif*. Pustaka Baru Press.
- Zulfikar, E. (2021). Merajut Kemaslahatan Ekonomi dalam Perspektif Al-Qur'an. *Jurnal Ulunnuha*, 10(1), 96–115.



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
PERPUSTAKAAN

Jalan Pahlawan Km. 5 Rowolaku Kajen Kab. Pekalongan Kode Pos 51161
www.perpustakaan.uingusdur.ac.id email: perpustakaan@uingusdur.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : SISKA ANGGIE MELANI
NIM : 4220018
Jurusan/Prodi : PERBANKAN SYARIAH
E-mail address : siskaanggiemelani@gmail.com
No. Hp : 0895381396648

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Tugas Akhir Skripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)
yang berjudul :

**PENGARUH GAYA HIDUP, LITERASI KEUANGAN DAN PERSEPSI
KEMUDAHAN TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN QRIS
(Studi pada Pengunjung Warmindo Garwo Pekalongan)**

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara **fulltext** untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Pekalongan, 17 Juli 2024



SISKA ANGGIE MELANI

NB: Harap diisi, ditempel meterai dan ditandatangani
Kemudian diformat pdf dan dimasukkan dalam file softcopy /CD