

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KEMUDAHAN,
KEAMANAN, DAN KEPERCAYAAN TERHADAP MINAT
TRANSAKSI PENGGUNA *QUICK RESPONSE CODE*
INDONESIAN STANDARD (QRIS)
(Studi pada Masyarakat Pengguna BRT Trans Jateng)**

SKRIPSI

**Diajukan Kepada
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta
Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Guna
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**



Oleh:

**ENIP SILSILATAMA
NIM.20.52.31.028**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN MAS SAID SURAKARTA
2024**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KEMUDAHAN,
KEAMANAN, DAN KEPERCAYAAN TERHADAP MINAT
TRANSAKSI PENGGUNA *QUICK RESPONSE CODE*
INDONESIAN STANDARD (QRIS)
(Studi Pada Masyarakat Pengguna BRT Trans Jateng)**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta
Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Guna
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

Oleh:

ENIP SILSILATAMA
NIM.20.52.31.028

Sukoharjo, 5 Maret 2024

Disetujui dan disahkan oleh:

Dosen Pembimbing Skripsi



Meilana Widyaningsih, S.E.Sy., M.E.
NIP.19920518 202012 2013

SURAT PERNYATAAN BUKAN PLAGIASI

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : ENIP SILSILATAMA

NIM : 205231028

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi berjudul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KEMUDAHAN, KEAMANAN DAN KEPERCAYAAN TERHADAP MINAT TRANSAKSI PENGGUNA *QUICK RESPONSE CODE* *INDONESIAN STANDARD* (QRIS) (Studi Pada Masyarakat Pengguna BRT Trans Jateng)”**

Benar-benar bukan merupakan plagiasi dan belum pernah diteliti sebelumnya. Apabila dikemudian hari diketahui bahwa skripsi ini merupakan plagiasi, saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan yang berlaku.

Demikian surat ini dibuat dengan sesungguhnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Sukoharjo, 5 Maret 2024



Enip Silsilatama

SURAT PERNYATAAN TELAH MELAKUKAN PENELITIAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : ENIP SILSILATAMA

NIM : 205231028

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Terkait penelitian skripsi saya yang berjudul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KEMUDAHAN, KEAMANAN DAN KEPERCAYAAN TERHADAP MINAT TRANSAKSI PENGGUNA *QUICK RESPONSE CODE* *INDONESIAN STANDARD* (QRIS) (Studi Pada Masyarakat Pengguna BRT Trans Jateng)”**.

Demikian ini saya menyatakan bahwa saya benar-benar telah melakukan penelitian dan mengambil data sesuai ampel skripsi tersebut. Apabila dikemudian hari diketahui bahwa skripsi ini menggunakan data yang tidak sesuai dengan data yang sebenarnya, saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan yang berlaku.

Demikian surat ini dibuat dengan sesungguhnya untuk dipergunakan sebagaimana semestinya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Sukoharjo, 5 Maret 2024



Enip Silsilatama

Meilana Widyaningsih, S.E.Sy., M.E.
Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta

NOTA DINAS

Kepada yang Terhormat
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta
Di Surakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Dengan hormat, bersama ini kami sampaikan bahwa setelah menelaah dan mengadakan perbaikan seperlunya, kami memutuskan bahwa skripsi saudara Enip Silsilatama NIM: 205231028 yang berjudul: **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KEMUDAHAN, KEAMANAN DAN KEPERCAYAAN TERHADAP MINAT TRANSAKSI PENGGUNA *QUICK RESPONSE CODE* *INDONESIAN STANDARD* (QRIS) (Studi pada Masyarakat Pengguna BRT Trans Jateng)”**.

Sudah dapat *dimunagasyahkan* sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam bidang ilmu Perbankan Syariah. Oleh karena itu kami mohon agar skripsi tersebut segera *dimunagasyahkan* dalam waktu dekat.

Demikian, atas dikabulkannya permohonan ini disampaikan terimakasih.
Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Sukoharjo, 5 Maret 2024
Dosen Pembimbing Skripsi ↗



Meilana Widyaningsih, S.E.Sy., M.E.
NIP.19920518 202012 2013

PENGESAHAN

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KEMUDAHAN, KEAMANAN
DAN KEPERCAYAAN TERHADAP MINAT TRANSAKSI
PENGGUNA *QUICK RESPONSE CODE* *INDONESIAN
STANDARD* (QRIS)
(Studi pada Masyarakat Pengguna BRT Trans Jateng)**

Oleh:

ENIP SILSILATAMA
20.52.31.028

Telah dinyatakan lulus dalam ujian munaqasyah
pada hari Kamis tanggal 18 April 2024 M / 9 Syawal 1445 H dan dinyatakan
telah memenuhi persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

Dewan Penguji :

Penguji I (Merangkap Ketua Sidang)
Dra. Hj. Ani Sofiyani, M.S.I.
NIP. 19640101 199403 2 002



Penguji II
Taufiq Wijaya, S.H.I., M.Si.
NIP. 19791218 200901 1 010




Penguji III
Yuni Astuti, S.E., M.B.A.
NIP. 19910614 202012 2 011



Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta




Prof. Dr. M. Rahmawan Arifin, M.Si.
NIP. 19720304 200112 1 004

MOTTO

“Syukuri apa yang kau miliki. Jangan iri dengan apa yang orang lain miliki, maka Allah SWT akan memberi apa yang belum kau miliki”.

~Habib Umar Bin Hafidz~

“Teruslah berdoa, hingga Dia mengijabah doamu. Dengan cara-Nya bukan caramu, dengan waktu-Nya bukan waktumu, dengan mau-Nya bukan maumu”.

~Ustadzah Halimah Alaydrus~

“Cukuplah Allah (menjadi penolong) bagi kami dan Dia sebaik-baik pelindung”.

~QS. Al-Imran: 173~

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan atas rahmat-mu yang telah memberikan penulis ilmu, dan kemudahan dalam menyusun tugas akhir ini. Penulis persembahkan karya sederhana ini untuk:

1. Kedua orang tua saya tercinta Bapak Susilo dan Ibu Nanik Pujiati yang selalu meberikan cinta, kasih sayang, dukungan, serta do'a yang tiada hentinya.
2. Adik saya tercinta Nasla Duha Gustin yang selalu memberikan keceriaan di setiap harinya.
3. Ibu Meilana Widyaningsih, S.E.Sy., M.E. selaku dosen pembimbing skripsi, yang telah sabar membimbing saya dalam proses penulisan tugas akhir ini.
4. Sahabat tersayang Sari Asih dan Khaila Leriana yang telah memberikan warna dan semangat selama proses perkuliahan.
5. Teman-teman seperjuangan kelas A dan B angkatan 2020 yang memberikan semangat dalam menempuh studi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Mas Said Surakarta.
6. Kepada seluruh pihak yang telah berkenan membantu saya dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
7. Untuk diri saya sendiri, terimakasih sudah berjuang dan mampu menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Segala puji dan syukur bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, Kemudahan, Keamanan, dan Kepercayaan terhadap Minat Transaksi Pengguna Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) (Studi pada Masyarakat Pengguna BRT Trans Jateng). Skripsi ini disusun untuk menyelesaikan Studi Jentang Strata 1 (S1) Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Mas Said Surakarta.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. Toto Suharto, S.Ag., M.Ag., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta.
2. Prof. Dr. M. Rahmawan Arifin, M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Dr. Zaky Fahma Auliya, S.E., M.M., selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Keuangan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
4. Rizky Nur Ayuningtyas Putri, S.E., M.M., selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi dan Keuangan Syariah.
5. Rahmawati Khoiriyah, M.E., selaku Koordinator Program Studi Perbankan Syariah.
6. Budi Sukardi, S.E.I., M.S.I., selaku Dosen Pembimbing Akademik Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
7. Meilana Widyaningsih, S.E.Sy., M.E., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan banyak perhatian dan bimbingan selama penulis menyelesaikan skripsi.

8. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Mas Said Surakarta yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
9. Bapak, Ibu, dan Adik ku atas segala doa, cinta kasih, pengorbanan dan dukungan yang tiada habisnya.
10. Dinas Perhubungan Provinsi Jawa Tengah yang telah memberikan izin penulis untuk melakukan penelitian di BRT Trans Jateng.
11. Teman-teman seperjuangan kelas PBS A dan B angkatan 2020 yang telah memberikan keceriaan dan semangat kepada penulis selama penulis menempuh studi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Mas Said Surakarta.
12. Responden yang telah meluangkan waktu untuk mengisi kuesioner penelitian ini.

Terhadap semuanya tiada kiranya penulis dapat membalasnya, hanya do'a serta puji syukur kepada Allah SWT, semoga memberikan balasan kebaikan kepada semuanya. Aamiin.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Sukoharjo, 5 Maret 2024

Penulis

ABSTRACT

This research aims to determine the influence of financial literacy, ease, security, and trust on interest in using QRIS for transactions. This research used quantitative methods with primary data. The sample for this research was 384 respondents obtained from distributing questionnaires online and offline. The sampling technique used a purposive sampling method. The data analysis technique in this research used multiple linear regression analysis with the help of SPSS version 25.

Based on the results of the analysis carried out, it was concluded that simultaneously financial literacy, ease, security, and trust influence interest in using QRIS. Partially, financial literacy, ease, and trust had a positive and significant effect on interest in using QRIS. Meanwhile, security had no effect and is not significant on interest in using QRIS.

Keywords: Financial Literacy, Ease, Security, Trust, Interest

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, kemudahan, keamanan, dan kepercayaan terhadap minat menggunakan QRIS untuk bertransaksi. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif menggunakan data primer. Sampel penelitian ini sebanyak 384 responden diperoleh dari penyebaran kuesioner secara *online* dan *offline*. Teknik pengambilan sampel menggunakan metode *purposive sampling*. Teknik analisis data dalam penelitian ini menggunakan analisis regresi linear berganda dengan bantuan SPSS versi 25.

Berdasarkan hasil analisis yang dilakukan dapat disimpulkan bahwa secara simultan literasi keuangan, kemudahan, keamanan, dan kepercayaan berpengaruh terhadap minat menggunakan QRIS. Secara parsial literasi keuangan, kemudahan, dan kepercayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan QRIS. Sementara keamanan tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap minat menggunakan QRIS.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Kemudahan, Keamanan, Kepercayaan, Minat

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
SURAT PERNYATAAN BUKAN PLAGIASI	iii
SURAT PERNYATAAN TELAH MELAKUKAN PENELITIAN	iv
NOTA DINAS	v
PENGESAHAN	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR	ix
<i>ABSTRACT</i>	xi
ABSTAK.....	xii
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi Masalah	9
1.3 Batasan Penelitian	9
1.4 Rumusan Masalah	10
1.5 Tujuan Penelitian	10
1.6 Manfaat Penelitian	11
1.7 Jadwal Penelitian	11
1.8 Sistematika Penulisan	11
BAB II LANDASAN TEORI	14
2.1 Kajian Teori	14
2.1.1 Teori <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM).....	14
2.1.2 Minat.....	17
2.1.3 Bus Rapid Transit (BRT) Trans Jateng.....	19
2.1.4 <i>Quick Response Code Indonesian Standard</i> (QRIS)	22

2.1.5 Literasi Keuangan	25
2.1.6 Kemudahan	27
2.1.7 Keamanan	29
2.1.8 Kepercayaan	31
2.2 Penelitian Terdahulu	33
2.3 Kerangka Berfikir	38
2.4 Hipotesis Penelitian	38
2.4.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Minat Transaksi Pengguna <i>Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)</i>	38
2.4.2 Pengaruh Kemudahan Terhadap Minat Transaksi Pengguna <i>Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)</i>	39
2.4.3 Pengaruh Keamanan Terhadap Minat Transaksi Pengguna <i>Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)</i>	39
2.4.4 Pengaruh Kepercayaan Terhadap Minat Transaksi Pengguna <i>Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)</i>	40
BAB III METODE PENELITIAN	41
3.1 Jenis Penelitian	41
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian	41
3.3 Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel	41
3.3.1 Populasi	41
3.3.2 Sampel	42
3.3.3 Teknik Pengambilan Sampel.....	43
3.4 Data dan Sumber Data	43
3.5 Teknik Pengumpulan Data	44
3.6 Variabel Penelitian	45
3.7 Definisi Operasional Variabel.....	46
3.8 Analisis Data	47
3.8.1 Metode Analisis	47
3.8.2 Uji Instrumen	48
3.8.3 Uji Asumsi Klasik.....	49
3.8.4 Uji Ketetapan Model.....	50

3.8.5 Analisis Regresi Linear Berganda	51
3.8.6 Uji Hipotesis	51
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	53
4.1 Gambaran Umum Penelitian	53
4.1.1 Hasil Penyebaran Kuesioner	53
4.1.2 Karakteristik Responden	54
4.1.3 Statistik Deskriptif	56
4.2 Pengujian dan Hasil Analisis Data	57
4.2.1 Hasil Uji Instrumen	57
4.2.2 Hasil Uji Asumsi Klasik	59
4.2.3 Hasil Uji Ketetapan Model	62
4.2.4 Hasil Analisis Linear Berganda	63
4.2.5 Hasil Uji Hipotesis	65
4.3 Pembahasan Hasil Analisis Data	68
BAB V PENUTUP.....	73
5.1 Kesimpulan	73
5.2 Keterbatasan Penelitian	73
5.3 Saran	74
DAFTAR PUSTAKA	75
LAMPIRAN.....	81

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	33
Tabel 3.1 Skala Likert	44
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel	46
Tabel 3.3 Kriteria Penilaian	50
Tabel 4.1 Hasil Penyebaran Kuesioner	53
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	54
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	54
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	55
Tabel 4.5 Statistik Deskriptif	56
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas.....	58
Tabel 4.7 Hasil Uji Reliabilitas.....	59
Tabel 4.8 Hasil Uji Normalitas	59
Tabel 4.9 Hasil Uji Multikolinearitas	60
Tabel 4.10 Hasil Uji <i>Gleser</i>	61
Tabel 4.11 Hasil Uji F.....	62
Tabel 4.12 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	63
Tabel 4.13 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	64
Tabel 4.14 Hasil Uji t.....	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Transaksi Digital 2022	2
Gambar 1.2 Volume Transaksi QRIS 2020-2022	3
Gambar 1.3 Jumlah Pengguna QRIS 2022	4
Gambar 1.4 Indeks Literasi Keuangan	5
Gambar 2.1 Contoh Model TAM	17
Gambar 2.2 Kerangka Berfikir	38

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Jadwal Penelitian	81
Lampiran 2 Kuesioner Penelitian.....	82
Lampiran 3 Tabulasi Data.....	86
Lampiran 4 Hasil Output SPSS.....	111
Lampiran 5 Bukti Penelitian	117
Lampiran 6 Daftar Riwayat Hidup.....	118
Lampiran 7 Hasil Cek Plagiasi	119

BAB I

PENDAHULUAN

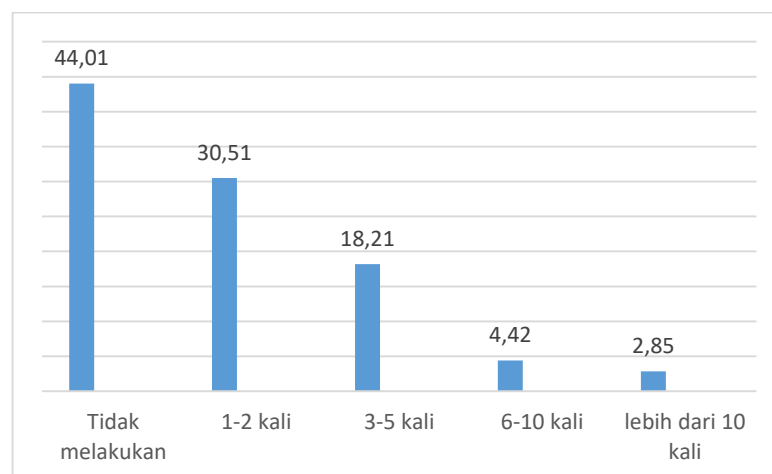
1.1 Latar Belakang

Perkembangan teknologi pada zaman sekarang ini memiliki kemajuan yang sangat cepat. Terlebih pada era society 5.0 teknologi telah dianggap sebagai unsur yang sangat membantu Indonesia dalam berbagai sektor, salah satunya dalam sektor ekonomi. Transaksi pembayaran yang dulu hanya bisa dilakukan menggunakan uang, berkat hadirnya kemajuan teknologi dapat dilakukan melalui layanan digital. Hal ini bisa ditandai dengan adanya inovasi *Financial Technology (Fintech)*.

Hadirnya *fintech* serta mengingat banyaknya risiko yang ditimbulkan akibat pembayaran secara tunai, Bank Indonesia melakukan inovasi untuk memberikan kelancaran dan keamanan transaksi melalui *platform* digital. Inovasi yang dilakukan berupa GNNT (Gerakan Nasional Non Tunai) yang mulai di sahkan pada 14 Agustus 2014 (Lestari dkk, 2021). Tujuan utama dari GNNT ini adalah untuk menumbuhkan tingkat kesadaran masyarakat terkait *cashless society* dan juga digitalisasi keuangan. Program Bank Indonesia melalui Gerakan Nasional Non Tunai ini juga dimaksudkan agar masyarakat memiliki pemahaman lebih terkait transaksi non tunai melalui berbagai *platform* seperti *Financial Technology* (T. A. Anggraini, 2021).

Perkembangan *fintech* sangat dimanfaatkan oleh masyarakat di Indonesia. Finansial teknologi (*fintech*) merupakan inovasi keuangan yang diperkenalkan untuk memudahkan transaksi keuangan masyarakat umum. Masyarakat yang memanfaatkan komponen dalam layanan *fintech* ini salah satunya adalah cara pembayaran masyarakat. Saat ini, masyarakat telah mengadopsi metode pembayaran digital secara luas. Istilah yang sering dipergunakan dalam prosedur pembayaran ini adalah pembayaran tanpa uang tunai atau *cashless payment*. Bentuk pembayaran digital ini semakin populer di kalangan masyarakat belakangan ini. Proses pembayaran digital dapat dilakukan melalui berbagai aplikasi yang menerapkan dompet digital (*e-wallet*) seperti Gopay, Shopeepay, Dana, dan Link Aja (Seputri & Yafis, 2020).

Gambar 1.1
Transaksi Digital 2022



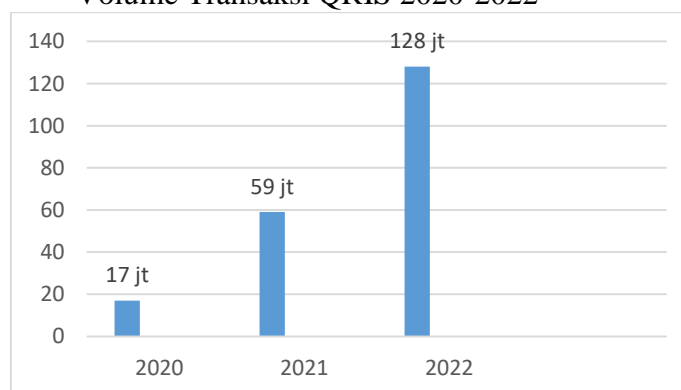
Sumber: *databoks.katadata.co.id* (2022)

Menurut survey Danareksa Research Institute (DRI) pada tahun 2022, hasilnya menunjukkan bahwa 44,01% dari peserta tidak pernah

melakukan transaksi digital dalam tiga bulan terakhir. Sebanyak 30,51%, responden menyatakan bahwa mereka hanya melakukan transaksi digital satu atau dua kali dalam periode tersebut. Selanjutnya, sebanyak 18,21% dari responden mengatakan bahwa mereka hanya melakukan pembayaran secara digital sebanyak tiga hingga lima kali. Hanya, 4,42% dari responden yang mengungkapkan bahwa mereka telah melakukan transaksi digital antara enam sampai sepuluh kali. Di sisi lain, hanya 2,85% responden yang mengatakan bahwa mereka telah melakukan transaksi digital lebih dari sepuluh kali dalam tiga bulan terakhir.

Bank Indonesia telah memfasilitasi pembayaran digital melalui platform *fintech* dengan menetapkan teknologi *Quick Response Indonesia Standard* (QRIS). Bank Indonesia meluncurkan QRIS pada tanggal 17 Agustus 2019 bertepatan pada hari kemerdekaan RI (Permatasari, 2022). Ketentuan Bank Indonesia No.21/18/PADG/2019 mengatur penggunaan QRIS. Mulai 1 Januari 2020, QRIS dapat digunakan untuk transaksi digital dengan fasilitas pembayaran kode QR (Saputri, 2020).

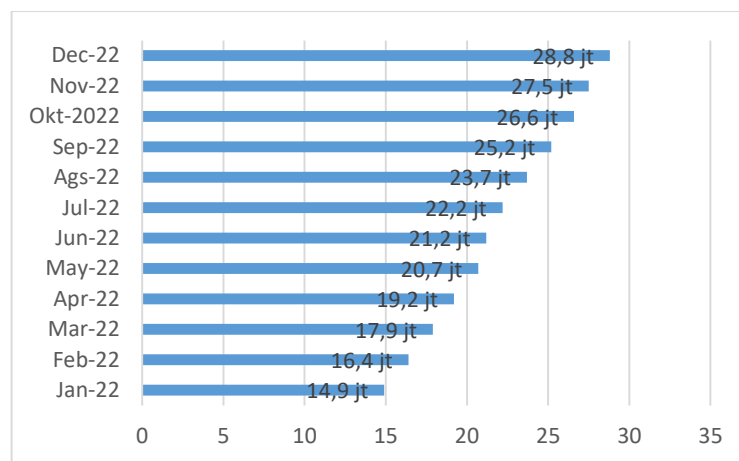
Gambar 1.2
Volume Transaksi QRIS 2020-2022



Sumber: www.aspi-indonesia.or.id (2023)

Asosiasi Sistem Pembayaran Indonesia (ASPI) mengungkapkan jumlah transaksi QRIS pada tahun 2020 menyentuh angka 17 juta kali transaksi. Lalu pada tahun 2021 volume meningkat menjadi 59 juta kali transaksi. Penggunaan QRIS mengalami peningkatan yang sangat pesat pada akhir 2022 mencapai 128 juta kali transaksi (ASPI, 2023).

Gambar 1.3
Jumlah Pengguna QRIS 2022

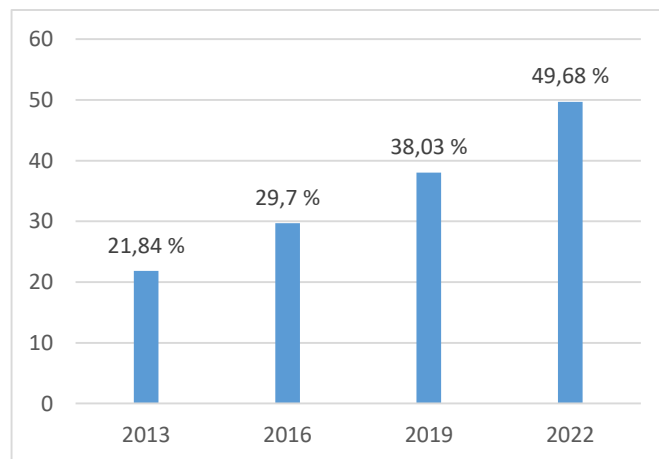


Sumber: *databoks.katadata.co.id* (2023)

Dari gambar tersebut jumlah pengguna QRIS meningkat pesat sejak awal tahun 2022. Pada permulaan januari 2022, menurut data yang dirilis oleh Asosiasi Sistem Pembayaran Indonesia (ASPI), jumlah individu yang menggunakan QRIS mencapai 14,9 juta orang. Angka tersebut terus meningkat sampai pertengahan tahun 2022 yaitu bulan Juli sebanyak 22,2 juta masyarakat telah menggunakan QRIS sebagai media pembayaran. Tidak cukup dengan itu jumlah pengguna QRIS terus mengalami peningkatan yang pesat sampai akhir tahun 2022 sebanyak 28,8 juta pengguna.

Peningkatan jumlah pengguna QRIS tersebut merupakan suatu hal yang positif bagi kemajuan tanggap teknologi di Indonesia. Namun memperkenalkan QRIS sebagai teknologi yang baru pada masyarakat yang belum mengetahui bukanlah suatu hal yang mudah. Pengetahuan terkait keuangan merupakan suatu hal yang penting sebagai penggunaan QRIS. Literasi keuangan yang rendah akan mengakibatkan seorang individu kurang percaya untuk menggunakan layanan QRIS (Adinda, 2022). Berikut merupakan data indeks literasi keuangan,

Gambar 1.4
Indeks Literasi Keuangan



Sumber: OJK (2022)

Dari data tersebut menjelaskan bahwa pertumbuhan tingkat literasi keuangan di Indonesia masih sangat lambat. Dalam periode 10 tahun indeks literasi keuangan hanya meningkat sebesar 27,84% saja. Dalam implementasinya, QRIS masih menghadapi beberapa tantangan, salah satunya adalah tingkat literasi keuangan yang rendah di kalangan masyarakat Indonesia. Masalah ini tercermin dari pemahaman yang kurang

merata di kalangan masyarakat tentang keuangan digital. Meskipun Bank Indonesia mencatat peningkatan jumlah pengguna QRIS yang signifikan, kenyataannya masih banyak masyarakat yang belum mengenal QRIS (OJK, 2022).

Selain fenomena tersebut terdapat gap dari beberapa penelitian terdahulu. Penelitian Anggraini dkk (2023) menghasilkan bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh yang signifikan pada minat menggunakan QRIS untuk transaksi keuangan. Penelitian terkait literasi keuangan selaras oleh penelitian Mahyuni & Aditya (2022) yang menunjukkan hasil bahwa literasi keuangan dapat mempengaruhi minat menggunakan *fintech*. Namun menurut penelitian Andhika (2022) menyatakan bahwa literasi keuangan tidak memiliki pengaruh terhadap penggunaan QRIS.

Menurut penelitian Mujib dkk (2023) ada pengaruh yang positif serta signifikan diantara tingkat kemudahan penggunaan dengan minat menggunakan layanan transaksi QRIS pada nasabah. Lain halnya dengan penelitian Saputri (2020) yang menunjukkan bahwa kemudahan tidak memiliki dampak terhadap minat penggunaan teknologi QRIS untuk sarana pembayaran digital.

Hasil studi oleh Silaen (2021) menemukan hasil bahwa tingkat keamanan memiliki dampak positif pada minat pedagang menggunakan QRIS dalam transaksi pembayaran. Penelitian ini sejalan oleh penelitian (Mahyuni & Aditya, 2022) yang menunjukkan bahwa keamanan memiliki pengaruh yang positif pada minat penggunaan *fintech*. Sementara itu

penelitian Yumna (2023) ditemukan bahwa faktor keamanan tidak memiliki pengaruh pada penggunaan QRIS.

Terkait penelitian menggunakan variabel kepercayaan oleh Widowati & Khusaeni (2022) memberikan hasil bahwa kepercayaan memiliki dampak terhadap minat untuk memanfaatkan pembayaran digital melalui QRIS. Penelitian Dewi dkk (2022) menunjukkan hasil berbeda bahwa variabel kepercayaan penggunaan tidak memiliki dampak pada minat menggunakan QRIS untuk pembayaran digital.

Penelitian ini akan menganalisis masyarakat pengguna BRT Trans Jateng. BRT Trans Jateng merupakan salah satu sistem transportasi massal yang beroperasi di wilayah Jawa Tengah. Moda transportasi ini mengacu pada sistem operasional bus agar dapat memberikan pelayanan yang tinggi dan tentunya dengan biaya yang lebih murah. Hadirnya BRT ini disambut baik dan mendapatkan antusias yang tinggi dari masyarakat. Bukan hanya pelayanannya yang baik namun harga tiket BRT ini juga murah. Masyarakat umum yang ingin bepergian dengan menggunakan layanan BRT ini dikenakan tarif sebesar Rp 4.000,-. Sementara bagi veteran, pekerja buruh, pelajar serta mahasiswa dikenakan tarif Rp 2.000,- (Sangadah dkk, 2021).

Sistem pembayaran pada BRT ini dapat dilakukan melalui pembayaran tunai dan non tunai. Menurut m.solopos.com sistem pembayaran non tunai pada bus ini dapat dilakukan sejak 30 Desember 2021. Pembayaran non tunai ini dapat dilakukan melalui kartu *e-money*

seperti Flazz, Brizzi, serta kartu *e-money* bank lain yang sudah terintegrasi BRT Trans Jateng. Selain itu pembayaran juga dapat dilakukan melalui dompet digital (*e-wallet*) seperti halnya Gopay, Dana, OVO atau LinkAja, dan lain-lain. Pembayaran melalui dompet digital ini dapat dilakukan dengan QRIS. Penumpang cukup memindai code QR pada mesin pembayaran, lalu pembayaran otomatis dapat terproses.

BRT Trans Jateng menyelenggarakan Pekan QRIS Nasional (PQN) pada tanggal 14-20 Agustus 2023. Pada PQN tersebut BRT Trans Jateng menyelenggarakan program “Ngebis Ngagem QRIS” dalam rangka mengedukasi masyarakat terkait transaksi pembayaran non tunai melalui QRIS. Setiap penumpang yang membeli tiket Trans Jateng melalui QRIS pada periode Pekan QRIS Nasional (PQN) akan mendapatkan minuman gratis.

Berdasarkan hasil observasi peneliti kepada 10 masyarakat pengguna BRT Trans Jateng, 8 orang tidak melakukan pembayaran melalui QRIS. Mereka lebih memilih membayar tunai daripada menggunakan QRIS. Sementara 2 orang telah melakukan pembayaran melalui QRIS. Pada masyarakat yang memilih membayar menggunakan QRIS ini dikarenakan lebih efisien dan mudah karena pengguna hanya tinggal scan barcode yang telah diberikan petugas. Selain itu penggunaan QRIS juga lebih menyingkat waktu karena tidak perlu menunggu uang kembalian.

Penelitian ini menggunakan sampel masyarakat pengguna layanan BRT Trans Jateng. BRT Trans Jateng dijadikan objek dalam penelitian ini

karena sistem pembayaran dapat dilakukan melalui QRIS namun minat pembayaran melalui QRIS masih rendah. Dari beberapa studi yang telah dilakukan sebelumnya, terdapat perbedaan dalam penelitian ini yaitu terletak di variabel, dan objek penelitian. Objek penelitian hanya berfokus kepada masyarakat pengguna layanan BRT Trans Jateng.

Dengan mempertimbangkan latar belakang masalah serta kesenjangan yang terdapat di penelitian ini, menjadikan peneliti tertarik untuk meneliti dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Kemudahan, Keamanan, dan Kepercayaan Terhadap Minat Transaksi Pengguna Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) (Studi Pada Pengguna BRT Trans Jateng)”**.

1.2 Identifikasi Masalah

1. Rendahnya minat transaksi digital masyarakat
2. Volume transaksi QRIS mengalami peningkatan pesat pada tahun 2022
3. Jumlah pengguna QRIS mengalami peningkatan yang pesat di tahun 2022
4. Rendahnya literasi keuangan masyarakat
5. Rendahnya minat pembayaran melalui QRIS pada BRT Trans Jateng.

1.3 Batasan Penelitian

Batasan penelitian sangat penting agar penelitian bisa terarah sesuai dengan tujuan peneliti. Dalam penelitian ini penulis membatasi topik dan berfokus terhadap minat menggunakan QRIS untuk bertransaksi

pembayaran non tunai. Dalam penelitian ini aspek yang dipilih adalah variabel literasi keuangan, kemudahan, keamanan, dan kepercayaan.

1.4 Rumusan Masalah

Didasarkan pada latar belakang dan konteks masalah, penulis merumuskan masalah sebagai berikut:

1. Apakah literasi keuangan berpengaruh terhadap minat transaksi pengguna *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS) di BRT Trans Jateng?
2. Apakah kemudahan berpengaruh terhadap minat transaksi pengguna *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS) di BRT Trans Jateng?
3. Apakah keamanan berpengaruh terhadap minat transaksi pengguna *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS) di BRT Trans Jateng?
4. Apakah kepercayaan berpengaruh terhadap minat transaksi pengguna *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS) di BRT Trans Jateng?

1.5 Tujuan Penelitian

Dari rumusan masalah sebelumnya, berikut adalah tujuan dari penelitian ini:

1. Mengetahui pengaruh literasi keuangan terhadap minat transaksi pengguna *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS) di BRT Trans Jateng
2. Mengetahui pengaruh kemudahan terhadap minat transaksi pengguna *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS) di BRT Trans Jateng
3. Mengetahui pengaruh keamanan terhadap minat transaksi pengguna *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS) di BRT Trans Jateng

4. Mengetahui pengaruh kepercayaan terhadap minat transaksi pengguna *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS) di BRT Trans Jateng

1.6 Manfaat Penelitian

Hasil dari penelitian ini diharapkan memberi manfaat sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai bahan referensi bagi peneliti selanjutnya agar topik terkait QRIS selalu dikaji sehingga diharapkan dapat mengalami pembaharuan yang baik. Penelitian ini juga bisa menjadi studi literatur bagi pembaca yang ingin mempelajari perkembangan sistem pembayaran melalui QRIS.

2. Manfaat Praktis

- a. Bagi BRT Trans Jateng

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai pertimbangan dari pihak BRT Trans Jateng terkait faktor yang bisa mempengaruhi minat masyarakat membayar menggunakan QRIS. Penelitian ini juga diharapkan menjadi literatur bagi BRT Trans Jateng guna meningkatkan kualitas pelayanan terkhusus pada pembayaran non-tunai melalui.

1.7 Jadwal Penelitian

Terlampir

1.8 Sistematika Penulisan

Dalam penelitian ini, disusun sistem penelitian yang telah terdiri dari bagian-bagian yang akan dibahas, berikut adalah bagian yang dibahas dalam penelitian ini:

BAB I PENDAHULUAN

Bagian ini menjelaskan latar belakang, yang mendeskripsikan pokok masalah di dalam penelitian yaitu kurangnya minat pembayaran melalui QRIS pada BRT Trans Jateng. Selain itu, dibahas juga tentang identifikasi masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, batasan masalah yang berfokus pada permasalahan, manfaat penelitian termasuk manfaat dari hasil melakukan penelitian, jadwal dilakukan penelitian termasuk sistematika penulisan.

BAB II LANDASAN TEORI

Bagian ini menguraikan terkait tinjauan teori yang dipergunakan pada penelitian, yaitu teori TAM, teori terkait QRIS, literasi keuangan, kemudahan, keamanan dan kepercayaan, serta minat penggunaan suatu teknologi. Bagian ini berisi kajian sebelumnya yang terkait, kerangka pikir dan hipotesis yang dapat dijadikan acuan untuk menganalisis.

BAB III METODE PENELITIAN

Bagian ini menjelaskan pendekatan penelitian yang dipergunakan yaitu dengan menggunakan metode kuantitatif, tempat dan waktu penelitian, populasi sampel, ukuran sampel, teknik pengambilan sampel, data beserta sumber data, teknik pengumpulan data, variabel penelitian, definisi operasional variabel termasuk juga teknik analisis data yang digunakan.

BAB IV PEMBAHASAN

Bagian ini membahas pandangan penelitian secara menyeluruh dan menganalisis hasil data, dan membahas hasil analisis terkait pengaruh literasi keuangan, kemudahan, keamanan dan kepercayaan pada minat menggunakan QRIS sebagai transaksi pembayaran elektronik pada masyarakat pengguna layanan BRT Trans Jateng.

BAB V PENUTUP

Bagian ini merupakan bagian penutup yang memuat kesimpulan hasil dari pembahasan. Kemudian peneliti akan memaparkan juga keterbatasan penelitian dan juga berisi saran.

BAB II

LANDASAN TEORI

2.1 Kajian Teori

2.1.1 Teori *Technology Acceptance Model* (TAM)

Technology Acceptance Model (TAM) ialah teori yang menjelaskan penggunaan sistem teknologi informasi dan menjelaskan mengapa masyarakat dapat menerima sistem teknologi tersebut. TAM kali pertama diperkenalkan Davis pada tahun 1989. TAM digunakan untuk dapat mengetahui niat seseorang untuk menggunakan suatu teknologi tersebut. Hal ini ditentukan oleh persepsi kemudahan dan juga persepsi kegunaan (Davis, 1989). Tujuan pemanfaatan TAM dalam penelitian untuk menjelaskan komponen-komponen yang mengarah pada penerimaan suatu teknologi informasi. (Pangastuti dkk, 2023).

TAM digunakan untuk mengklarifikasi sebab yang menjadi pengaruh adopsi teknologi untuk lebih memahami perilaku pengguna dalam kaitannya dengan teknologi. Teori ini secara khusus menilai aspek kegunaan yang dirasakan (*perceived usefulness*) serta kemudahan penggunaan yang dirasakan (*perceived ease of use*). Penelitian yang mengadopsi pendekatan TAM dapat memodifikasi variabel dengan menambah religilusitas dan keputusan penggunaan (Hasyim dkk, 2023).

Dalam teori TAM ada dua komponen yang dominan mempunyai pengaruh signifikan dalam pemilihan suatu teknologi. Komponen pertama adalah persepsi manfaat dan yang kedua adalah persepsi kemudahan. Dapat digaris bawahi bahwa TAM adalah teori yang dimaksudkan untuk menjelaskan mengapa teknologi dapat diterima oleh seseorang.

Dalam penelitian ini, peneliti berencana untuk menerapkan model dari teori *Technology Acceptance Model* (TAM). Peneliti percaya bahwa konsep penelitian yang dilakukan paling sesuai dengan menggunakan teori TAM. Hal ini dikarenakan peneliti ingin mengetahui pengaruh secara langsung dari variabel literasi keuangan, kemudahan, keamanan, dan kepercayaan terhadap minat penggunaan *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS).

1) **Komponen Teori TAM**

Menurut Romandhon et al (2023) tingkat penerimaan suatu teknologi pada diagram *Technology Acceptance Model* (TAM) adalah:

a. Persepsi kemudahan (*perceived ease of use*)

Kemudahan penggunaan dapat dianggap sebagai seberapa percaya atau tingkat keyakinan seorang dalam penggunaan teknologi informasi bahwa prosesnya tidak perlu mengeluarkan banyak usaha (Davis, 1989). Walaupun usaha setiap individu berbeda-beda namun suatu teknologi yang sengaja diciptakan harus mudah dipergunakan. Tingkat adopsi teknologi yang tinggi dan interaksi yang baik antara pengguna dan suatu alat menunjukkan bahwa sistem dapat diakses atau digunakan dengan mudah. Kemudahan dapat menjadikan faktor suatu sistem sering digunakan dan dapat menjadi alasan suatu sistem mudah dipahami.

b. Persepsi kegunaan (*perceived usefulness*)

Seperti persepsi kemudahan, kegunaan juga didefinisikan menjadi intensitas kepercayaan oleh pengguna suatu sistem teknologi akan meningkatkan kemampuan sistem tersebut. Jika seseorang merasakan jika sebuah teknologi informasi akan memudahkan kegiatan hariannya, maka ia akan menggunakan

teknologi tersebut. Persepsi kegunaan juga merupakan faktor untuk memproyeksikan perilaku pengguna karena tingkat kepercayaan ditentukan juga berdasarkan hubungan antara pengguna dan kemampuan suatu teknologi (Purwanto, Edi, SE & Marey, Dian Ramadhani Elyosha, 2020).

c. Sikap dalam menggunakan (*attitude toward using*)

Dalam teori TAM, sikap penggunaan teknologi didefinisikan sebagai kecenderungan seseorang terhadap penggunaan sistem teknologi. Sikap ini dapat berupa penerimaan atau penolakan sistem teknologi untuk memenuhi kebutuhan pekerjaan. Sikap terhadap suatu hal merupakan cara kita bertindak terhadap sesuatu. Misalnya, semakin tinggi semangat seseorang terhadap suatu barang atau merek, semakin besar pula kemungkinannya untuk membeli atau menggunakan barang atau merek tersebut (Handayani dkk, 2023).

d. Perilaku untuk tetap menggunakan (*behavioral intention to use*)

Behavioral intention to use merupakan kekuatan niat pengguna untuk melakukan kegiatan yang diinginkan. Menurut pendapat lain terkait teori dasar TAM ini, menyatakan bahwa keinginan tindakan untuk menggunakan teknologi baru akan meningkat saat pengguna bertindak positif dan aktif terhadapnya (Naufaldi & Tjokrosaputro, 2020).

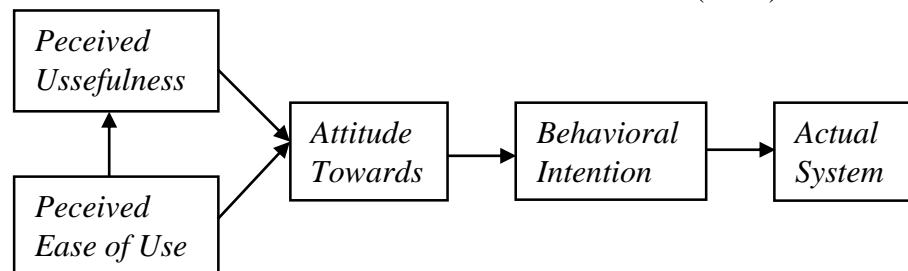
e. Kondisi nyata penggunaan sistem (*actual system usage*)

Ini merupakan sikap pengguna terhadap penggunaan dan tindakan untuk menggunakan terkait dengan situasi penggunaan sistem yang sebenarnya. Penggunaan sistem yang sebenarnya dapat didefinisikan sebagai keadaan nyata untuk menggunakan fitur tertentu dari sistem. Intensitas dan frekuensi

penggunaan sistem informasi adalah tanda-tanda yang dapat digunakan untuk mengukur penggunaan sistem faktual (Narendra, 2022).

Berikut adalah gambar dari teori *Technology Acceptance Model* (TAM):

Gambar 2.1
Contoh Model TAM menurut Davis (1989)



Sumber: Romandhon (2023)

2.1.2 Minat

1) Pengertian Minat

Menurut Davis (1989), minat merupakan seberapa besar keinginan maupun dorongan seseorang untuk melakukan suatu perilaku tertentu. Apabila seseorang melihat sesuatu yang bermanfaat, maka minatnya akan timbul, dan dorongan untuk menggunakan produk tersebut muncul. Minat muncul karena adanya keinginan melakukan kegiatan sehingga memberikan hal yang positif.

Menurut definisi dalam Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI), minat adalah sebagai kecondongan batin yang kuat terhadap suatu kegairahan atau keinginan. Minat sebagai rasa ketertarikan intrinsik terhadap suatu aktivitas tanpa adanya tekanan dari pihak lain. Minat merupakan perpaduan antara kemaunan dan keinginan yang bisa berkembang jika didukung dengan adanya motivasi. Jika seseorang memiliki minat pada sesuatu, mereka akan melakukan sesuatu yang mereka sukai, dan sebaliknya mereka cenderung tidak melakukan apapun jika tidak menyukainya (Sumaiya dkk, 2022).

Minat memiliki kaitan yang besar terhadap aktivitas sesuatu individu. Seseorang yang tertarik untuk menggunakan suatu produk akan percaya bahwa produk tersebut, baik berupa barang dan jasa, dapat memenuhi kebutuhannya. Hal ini akan mendorongnya untuk menggunakan produk tersebut. Dengan adanya perkembangan suatu teknologi yang semakin baik maka seseorang akan merasa memiliki minat dalam menggunakan suatu produk (Ardianto & Azizah, 2021).

Seseorang akan berminat secara berkelanjutan memanfaatkan teknologi jika merasa puas dengan penggunaan produk tersebut, sehingga tidak akan ragu untuk terus menggunakannya. Dengan demikian, minat penggunaan muncul ketika individu merasakan kepuasan atas teknologi yang akan digunakan dan merasa terdorong untuk memanfaatkannya (Safitri & Diana, 2020). Sehingga minat merupakan keinginan seseorang untuk melaksanakan kegiatan tertentu. Dalam penelitian ini dapat dikatakan bahwa minat merupakan ketertarikan dan kecenderungan seseorang untuk menggunakan QRIS untuk transaksi pembayaran.

Menurut Davis dkk (1989) dalam (Fatonah & Hendratmoko, 2020) menjelaskan bahwa indikator minat yaitu sebagai berikut:

1. Akan bertransaksi, yang mengacu pada kecondongan individu untuk bertransaksi menggunakan suatu produk.
2. Akan merekomendasikan, yang mengacu pada kecenderungan seseorang untuk menyarankan kepada orang lain.
3. Akan terus menggunakan, yang mengacu pada tindakan seseorang untuk menggunakan secara berulang di masa mendatang.

2) Faktor-faktor Yang Dapat Mempengaruhi Minat

Minat setiap orang tergantung oleh beberapa faktor dan setiap orang memiliki minat berbeda antara satu dengan yang lain. Menurut Nurdin (2020) minat seseorang dapat dipengaruhi oleh dua faktor penyebab. Kedua faktor tersebut termasuk kedalam faktor internal dan faktor eksternal. Faktor-faktor tersebut adalah sebagai berikut:

- a. Faktor yang secara langsung terkait dari dalam diri seseorang yaitu jasmani dan rohani.
- b. Motif sosial, merupakan dorongan untuk menerima apresiasi atau pujian dari orang lain.
- c. Faktor emosional, ialah ukuran seberapa besar seseorang memberikan perhatian terhadap keinginan pada objek tertentu (Nurdin dkk, 2020).

2.1.3 Bus Rapid Transit (BRT) Trans Jateng

Bus Rapid Transit (BRT) adalah sistem transportasi darat berbasis roda yang menggabungkan antara stasiun, kendaraan, lajur, layanan dalam sebuah sistem terintegrasi yang harmonis, sehingga menciptakan pandangan yang unik dan efisien. BRT dapat digunakan dalam berbagai aktivitas masyarakat karena dapat menyesuaikan dengan sasaran yang dituju dan kondisi fisik di dalamnya. BRT awalnya merupakan inisiatif dari Jime Lerner seorang walikota di Curitiba, Brazil. Kesuksesan BRT di Curitiba ini menginspirasi kota lain di seluruh dunia untuk menerapkan model transportasi massal ini.

Pada bulan Juli 2017, Dinas Perhubungan Provinsi Jawa Tengah memperkenalkan layanan BRT Trans Jateng, yang menjadi sistem BRT pertama

yang dioperasikan di Semarang. Inisiatif ini merupakan bagian dari upaya Dinas Perhubungan Jawa Tengah untuk menyambungkan berbagai kawasan di wilayah Jawa Tengah (Azka dkk, 2021).

Berikut merupakan Visi dan Misi dari BRT Trans Jateng:

1) Visi

“Menuju Transportasi Masal Handal dan Terpercaya”

Yang dimaksud dalam visi tersebut adalah Balai Transportasi Jawa Tengah melalui BRT Trans Jateng ingin menjadi penyelenggara layanan transportasi massal yang aman, nyaman, murah, dan terpercaya bagi kegiatan mobilitas masyarakat Jawa Tengah. Pengembangan transportasi masal ini ditujukan agar menunjang mobilitas dalam beraktivitas. Untuk itu menjadikan kehidupan masyarakat yang baik dan mandiri untuk menggunakan transportasi massal.

2) Misi

- a. Memberikan solusi dalam pelayanan transportasi masal bagi masyarakat di Jawa Tengah serta pelayanan penunjang lainnya
- b. Membangun insan yang profesional peduli dan penuh integritas dengan semangat pelayanan dan kerjasama yang kuat.
- c. Melayani pelanggan dengan 5S (senyum, sapa, sopan, santun, sabar)
- d. Menerapkan budaya kerja yang mengutamakan keandalan pelayanan dan kepuasan pelanggan.

Balai transportasi Jawa Tengah memiliki perencanaan untuk mengembangkan rute, pengembangan sarana dan prasarana, serta peningkatan mutu sumber daya manusia. Penilaian kinerja digunakan untuk memantau dan

menilai kegiatan agar dapat memberikan pelayanan yang berkualitas. Dengan meningkatkan kerjasama lintas program dan sektor serta mengoptimalkan kegiatan monitoring dan evaluasi, transportasi massal yang handal dan terpercaya dapat tercapai.

BRT Trans Jateng, yang dikelola langsung oleh Dinas Perhubungan Jawa Tengah telah melayani banyak wilayah melalui berbagai rute di setiap koridor. Sampai saat ini BRT Trans Jateng sudah memiliki 7 koridor yang tersebar di beberapa wilayah. Koridor tersebut antara lain rute Terminal Bawen-Stasiun Tawang, Bulupitu-Bukateja, Bahurekso-Mangkang, Kutoarjo-Borobudur, Tirtonadi-Sumberlawang, Halte Penggaron-Terminal Godong, dan Halte Terminal Tirtonadi-Terminal Tipe C Wonogiri.

Biaya BRT Trans Jateng untuk umum adalah Rp 4.000,- baik jauh maupun dekat. Sedangkan tarif untuk pelajar/mahasiswa, buruh dan veteran biaya jauh dan dekat hanya Rp 2.000,-. Penumpang akan dikenakan tarif sebesar Rp 2.000,- jika mereka menunjukkan bukti kartu pelajar, kartu mahasiswa, atau bukti kepesertaan BPJS Ketenagakerjaan. Namun untuk veteran diperlukan tanda anggota veteran. Berbeda dengan hari minggu atau hari libur nasional, semua pengguna BRT Trans Jateng dikenakan tarif normal yaitu RP 4.000,-.

Sejak 1 Januari 2022, BRT Trans Jateng menerima pembayaran tunai dan nontunai dengan QRIS di seluruh rutenya. Pembayaran nontunai melalui QRIS Dapat dilakukan dengan cara berikut:

1. Unduh aplikasi penyedia QRIS oleh PJSP yang resmi
2. Lakukan registrasi dan isi saldo

3. Cari ikon scan QR
4. Scan Code QR yang telah diberikan petugas
5. Masukkan nominal lalu klik bayar
6. Masukkan PIN dan kemudian pembayaran bisa langsung terproses secara otomatis

2.1.4 Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)

1) Pengertian QRIS

Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) adalah standar QR Code yang telah diadopsi untuk memfasilitasi transaksi pembayaran di Indonesia. QRIS dikembangkan oleh Bank Indonesia bekerjasama dengan Asosiasi Sistem Pembayaran Indonesia (ASPI). QRIS menyatukan berbagai jenis QR Code yang digunakan oleh berbagai Penyelenggara Jasa Sistem Pembayaran (PJSP) menjadi satu format QR Code yang standar. QRIS dirancang dan dibuat oleh Bank Indonesia serta industri sistem pembayaran dengan tujuan menjadikan interaksi pertukaran menggunakan kode QR lebih sederhana, lebih produktif dan tentunya lebih aman. Semua Penyelenggara Jasa Sistem Pembayaran (PJSP) yang akan melibatkan kode QR dalam transaksi pembayaran diwajibkan untuk mengadopsi standar QRIS (Nainggolan dkk, 2022).

Menurut ketentuan Bank Indonesia No. 21/18/PADG/2019, QR Code adalah kode dua dimensi yang terdiri dari tiga model persegi yang terletak di pojok kiri bawah, pojok kiri atas, dan pojok kanan atas. QR Code menggunakan piksel hitam untuk menyimpan data, karakter, dan simbol yang diperlukan untuk transaksi pembayaran melalui pemindaian. Bank Indonesia memiliki tujuan untuk

mendorong penggunaan uang elektronik sebagai upaya untuk mengurangi Jumlah Uang Beredar (JUB) di Indonesia (Saputri, 2020).

Transaksi dengan QRIS memberikan keuntungan bagi pembeli dan penjual (merchant) karena transaksi berjalan dengan efektif karena melalui satu kode QR yang dapat dipindai oleh semua operator yang menyediakan layanan QRIS. Proses ini tidak memerlukan biaya tambahan dan sudah tersedia di berbagai aplikasi M-Banking serta dompet digital yang terpasang di ponsel pengguna untuk memfasilitasi pemindaian barcode saat melakukan transaksi pembayaran (Permatasari, 2022) Bank Indonesia sebagai pemilik regulasi Gerbang Pembayaran Nasional (GPN), telah menetapkan QR Code untuk pembayaran digital melalui QRIS dengan mengintegrasikan sistem pembayaran di seluruh negeri (Saputri, 2020).

Di bawah ini merupakan penjelasan karakteristik QRIS:

- a. Universal, yang berarti bahwa berlaku untuk semua lapisan masyarakat dan dapat digunakan baik di dalam maupun di luar negeri.
- b. Gampang, yang berarti bahwa transaksi dapat dijalankan dengan mudah.
- c. Untung, yang berarti efisien karena kode QR bisat digunakan di berbagai aplikasi.
- d. Langsung, yang berarti bahwa transaksi dilakukan dengan cepat dan tidak mengambil waktu lama, yang mendukung kelancaran sistem pembayaran (Andina Dwijayant dkk, 2022).

2) Manfaat QRIS

Andina (2022) menjekaskan bahwa manfaat QRIS adalah sebagai berikut:

- a. Untuk pengguna, QRIS memiliki keuntungan sebagai berikut:
 1. Transaksi menjadi lebih mudah, cepat dan sesuai dengan kemajuan zaman.
 2. Pelanggan tidak perlu membawa uang tunai dan tidak perlu merasa kesusahan ketika lupa membawa uang tunai.
 3. Dilindungi karena sudah pasti diizinkan dan diawasi oleh Bank Indonesia.
- b. Untuk merchant pengguna QRIS akan memperoleh keuntungan seperti hal-hal berikut:
 1. Mengurangi penggunaan uang tunai dan mengatasi tidak ada kembalian seperti saat pembayaran tunai.
 2. Uang hasil penjualan akan otomatis tersimpan di bank dan dapat dipantau secara langsung. Hal ini dapat mengurangi kemungkinan adanya pencurian, kehilangan uang, atau penggunaan uang palsu.
 3. Menjadi lebih mudah bagi pelanggan untuk melakukan pembayaran seiring berjalannya waktu.
 4. Transaksi secara otomatis tercatat dan pelanggan dapat melihat riwayat transaksi mereka.
 5. Bisa menggunakan aplikasi seperti Gopay, Dana, Ovo, Shopeepay dan aplikasi lain yang telah didukung sistem QRIS.
 6. Menurunkan risiko rugi karena adanya pembayaran dengan uang palsu.

3) Kelebihan dan Kekurangan QRIS

Sebuah teknologi yang sengaja diciptakan sejatinya ada kelebihan, dan kekurangannya. Menurut Permatasari (2022) kelebihan serta kekurangan QRIS adalah sebagai berikut:

a. Kelebihan QRIS

- a) Transaksi bisa dilakukan dengan nilai transaksi sebesar 1 rupiah
- b) Pembayaran dapat dilakukan sesuai dengan jumlah yang dibeli
- c) Praktis tidak perlu membawa uang tunai
- d) Transaksi dapat dilakukan dengan cepat dan aman tanpa perlu membawa banyak uang
- e) Tidak ada aktivitas yang melibatkan kontak secara langsung
- f) Mencegah penyebaran uang palsu

b. Kekurangan QRIS

- a) Jumlah transaksi maksimum adalah 10 juta
- b) Jika sinyal internet tidak stabil akan ada masalah
- c) Kuota yang dapat habis kapan saja (Permatasari dkk, 2022)

2.1.5 Literasi Keuangan

Literasi keuangan adalah pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan yang memengaruhi perilaku agar meningkatkan kualitas pada sifat pengarah dan administrasi keuangan, dengan tujuan mencapai kesejahteraan. Sikap dan perilaku terhadap keuangan menunjukkan bahwa literasi keuangan tidak hanya tentang pemahaman, keahlian, dan keyakinan terkait dengan produk dan layanan keuangan.

Literasi keuangan juga menekankan betapa pentingnya mengubah sikap serta perilaku keuangan seseorang untuk meningkatkan kualitas hidup mereka.

Literasi keuangan pribadi ialah kemahiran untuk membaca, menganalisis, mengatur, dan berbicara terkait konteks keuangan pribadi yang berdampak pada kesejahteraan materi. Hal ini juga termasuk kemampuan untuk membuat keputusan keuangan yang tepat, mempersiapkan masa depan, berbicara tentang masalah keuangan tanpa rasa takut, dan bertindak dengan baik terhadap peristiwa sehari-hari yang mempengaruhi keputusan keuangan (Arianti, 2021).

Literasi keuangan mencakup informasi tentang cara mengatur keuangan dengan baik. Selain itu literasi keuangan dicirikan sebagai informasi, pemahaman, serta ketrampilan yang dapat mempengaruhi cara pandang maupun tindakan seseorang pada keuangan. Pemahaman terkait keuangan bertujuan untuk pengambilan pilihan yang tepat serta pengaturan keuangan dengan benar agar memperoleh kesejahteraan yang diinginkan. Jika seorang individu memiliki literasi keuangan yang cukup maka akan dapat membuat prioritas keuangan yang baik di masa mendatang (Giriani & Susanti, 2021).

Literasi keuangan mencakup edukasi dan promosi terkait keuangan, pengembangan infrastruktur juga termasuk pengelolaan keuangan, berbagai industri jasa keuangan, serta produk dan jasa yang menyediakan layanan keuangan. Manfaat, biaya, risiko, produk jasa keuangan juga termasuk kedalam literasi keuangan ini. Seorang yang paham literasi keuangan juga akan paham terkait informasi mengenai mekanisme transaksi produk maupun jasa keuangan (Anggraini dkk, 2023).

Seseorang perlu memiliki kemampuan dalam mengelola keuangan pribadinya. Literasi keuangan sangat vital karena memiliki beberapa alasan, jika seorang konsumen memiliki tingkat literasi keuangan yang baik, maka otomatis bisa melalui masa-masa keuangan yang sulit dalam kehidupan. Salah satu hasil dari literasi keuangan yang baik adalah perilaku keuangan yang positif, seperti pembayaran tagihan tepat waktu (Bakri dkk, 2020).

Indikator literasi keuangan menurut OJK (2017) mencakup beberapa hal, antara lain:

1. Pengetahuan, melibatkan pemahaman terhadap institusi, produk, dan layanan keuangan yang tersedia.
2. Keterampilan, adalah kemampuan untuk mengaplikasikan pengetahuan keuangan dalam kehidupan sehari-hari.
3. Keyakinan, memiliki keyakinan terhadap institusi, produk dan layanan keuangan yang digunakan.
4. Sikap, mencerminkan sikap individu terhadap pengelolaan keuangan untuk mencapai kesejahteraan.
5. Perilaku, merupakan langkah-langkah yang diambil seseorang dalam merencanakan dan mengelola keuangan mereka untuk meningkatkan keuangan dengan membuat keputusan yang tepat.

2.1.6 Kemudahan

Menurut Davis, kemudahan merujuk pada keyakinan seseorang bahwa penggunaan teknologi informasi adalah hal yang sederhana dan tidak memerlukan usaha berlebih. Konsep ini melibatkan kejelasan tujuan penggunaan sistem untuk

memperoleh hasil yang diharapkan. Kemudahan juga mencerminkan kemampuan sistem yang mudah dipelajari dan dioperasikan (Davis, 1989).

Menurut Jogiyanto sebagaimana dikutip dari (Bangsa & Khumaeroh, 2023) menjelaskan bahwa kemudahan penggunaan termasuk dalam tingkat keyakinan seseorang terhadap kemampuan suatu teknologi untuk digunakan dengan mudah dan dipahami. Kepercayaan ini mempengaruhi keputusan seseorang untuk menggunakan sistem tersebut, karena mereka cenderung memilih sistem yang dianggap mudah digunakan dalam pengambilan keputusan penggunaan.

Kemudahan diartikan sebagai kemampuan untuk dipelajari dengan mudah, dipahami secara sederhana, dan dapat dioperasikan dengan mudah. Persepsi kemudahan penggunaan menunjukkan bahwa suatu sistem didesain untuk mempermudah tugas, bukan untuk menyulitkan penggunanya. Dengan kata lain, penggunaan sistem dapat meringankan pekerjaan dibandingkan dengan metode manual (Qoes Atieq & Nurpiani, 2022).

Kemudahan diartikan sebagai keyakinan individu dalam memanfaatkan suatu teknologi, dengan pandangan bahwa teknologi tersebut mudah digunakan. Sistem informasi dianggap mudah jika dapat dipelajari dengan mudah, dioperasikan tanpa kesulitan, memenuhi keinginan pengguna, dan memberikan keterampilan baru. Tingkat penggunaan yang tinggi juga mencerminkan kemudahan penggunaan (Putri dkk, 2022).

Davis (1989) mengungkapkan indikator kemudahan sebagai berikut:

1. Mudah dipelajari, ketika seseorang pertama kali menggunakan QRIS mereka langsung memahami prosedur pembayaran dalam waktu singkat. QRIS yang

mudah dipelajari akan membuat penggunaanya lebih tertarik untuk menggunakan lagi.

2. Dapat dikontrol, bisa dikontrol berarti kita memiliki kemampuan untuk mengatur setiap pembayaran melalui QRIS dengan memasukkan jumlah nominal sesuai dengan transaksi yang akan dilakukan.
3. Fleksibel, fleksibel dapat menunjukkan kemampuan penyesuaian dan bekerja dengan baik bersama orang lain maupun kelompok dalam berbagai situasi. Dalam pembayaran menggunakan QRIS ini dapat dilakukan kapanpun dan dimanapun.
4. Mudah digunakan, maksudnya adalah QRIS sangat mudah digunakan. Pelanggan dapat melakukan transaksi dengan cara memindai kode yang telah disediakan.
5. Jelas dan dapat dipahami, dengan demikian QRIS mudah digunakan dan tidak rumit dalam setiap transaksi.

2.1.7 Keamanan

Keamanan merupakan penjagaan privasi bagi pengguna layanan keuangan seperti untuk melindungi pengguna dari tindakan kriminal. Keamanan penggunaan dapat dicapai melalui teknologi perlindungan. Keamanan mencakup aturan dan protokol untuk mengatur serta mengelola sistem keamanan, serta langkah setelah pengoperasian (Sukmawati & Kowanda, 2022).

Audun J berpendapat bahwa keamanan dijelaskan sebagai kondisi di mana tidak ada ancaman atau bahaya yang dapat mengancam keselamatan. Pengertian keamanan ini sangat luas dan mencakup perasaan dilindungi dari kejahatan atau

risiko. Namun di sisi lain, ancaman keamanan merujuk pada situasi, keadaan, atau peristiwa yang dapat membahayakan data dan jaringan, termasuk perusakan, kebocoran, perubahan, atau penyalahgunaan. Keamanan aplikasi juga sangat penting, dan hal ini dilakukan oleh pelaku bisnis melalui produk dan layanan yang mereka tawarkan. (Pratama, 2015).

Keamanan merupakan salah satu faktor penting yang membuat seorang yakin untuk memilih suatu teknologi. Keamanan dapat diartikan sebagai upaya pengendalian suatu aktivitas agar tetap dalam keadaan normal. Keamanan dalam transaksi QRIS sudah dijamin oleh Bank Indonesia. Transaksi menggunakan kode QR tergolong lebih aman jika dibandingkan dengan kode QR Statis. Hal ini dikarenakan QR Code yang dihasilkan mesin EDC memiliki sifat unik (Fadhilah dkk, 2022).

Keamanan merupakan faktor yang memberikan dorongan kepada individu untuk memanfaatkan layanan transaksi digital. Keamanan sangatlah penting karena menjadi jaminan terhadap privasi pengguna dalam transaksi digital. Pengamanan dalam penggunaan dompet elektronik berperan dalam melindungi dari potensi ancaman kejahatan selama aktivitas transaksi. Tindakan keamanan pengguna dapat diatasi dengan penerapan teknologi perlindungan. Ketika tingkat keamanan dapat memenuhi harapan pengguna, mereka akan merasa lebih nyaman untuk memberikan informasi pribadi mereka dan menggunakan layanan tersebut dengan perasaan aman (Sukmawati & Kowanda, 2022).

Konsep sebuah keamanan adalah untuk melindungi privasi dari elemen-elemen berikut:

1. Kerahasiaan, adalah untuk menjaga kerahasiaan data, memastikan bahwa hanya orang yang memiliki hak yang dapat melihatnya, dan memastikan bahwa data dikirim, diterima, dan disimpan dengan aman.
2. Integritas, adalah untuk memastikan bahwa data tidak dapat diubah tanpa izin dari pihak yang memiliki hak.
3. Availability, adalah memastikan bahwa data dapat diakses saat dibutuhkan dan memastikan orang yang berhak menggunakan (Syafriзал, 2007).

Indikator yang dapat digunakan sebagai pengukuran terhadap keamanan menurut Sukmawati & Kowanda (2022), adalah sebagai berikut:

1. Tidak khawatir memberikan informasi
2. Kepercayaan bahwa data dilindungi
3. Kepercayaan bahwa keamanan uang yang ada pada alat elektronik terjamin ketika transaksi.

2.1.8 Kepercayaan

Kepercayaan merupakan kepastian yang dimulai dari satu pihak kemudian ke pihak berikutnya, mengingat keyakinan bahwa pihak lain dapat memenuhi komitmen sesuai asumsi (Nurdin, Ningrum, dkk., 2020). Kepercayaan Ini mencerminkan keyakinan suatu pihak dalam menerima aktivitas pihak lain, dengan asumsi bahwa pihak tersebut akan bertindak sesuai dengan kepercayaan yang diberikan. Persepsi kepercayaan melibatkan proses pembentukan keyakinan individu terhadap suatu layanan didasarkan pada pemahaman informasi yang diketahui terkait penyelenggara layanan tersebut. Kepercayaan sangat penting

dalam setiap interaksi, terutama dalam konteks teknologi informasi (Attaqi dkk, 2022).

Kepercayaan mencakup keyakinan individu terhadap informasi yang dikenalnya, yang dapat menciptakan pemikiran positif atau negatif terkait suatu objek. Dalam konteks *fintech*, kepercayaan konsumen dapat dibangun melalui kualitas aplikasi itu sendiri. Tingkat kepercayaan konsumen bervariasi, sehingga aplikasi *fintech* perlu memahami karakteristik dan keinginan konsumen. Popularitas yang tinggi dapat meningkatkan kepercayaan, tetapi keamanan transaksi juga memainkan peran kunci dalam membentuk kepercayaan (Haris Romdhoni, 2022).

Dari perspektif konsumen, kepercayaan didasarkan pada pengalaman terlebih pada rangkaian transaksi atau interaksi, dan dicirikan oleh terpenuhinya harapan akan kinerja produk dan kepuasan konsumen. Persepsi positif yang berasal dari pengalaman adalah komponen utama pembentukan kepercayaan (Prayitno, 2015).

Menurut Nurdin dkk (2020) indikator kepercayaan meliputi:

1. Keandalan, merupakan kemampuan yang memberikan pelayanan sesuai dengan yang ditawarkan kepada pengguna dengan cepat dan dapat memuaskan pengguna.
2. Kepedulian, mencerminkan tingkat kepekaan yang tinggi dari penyedia layanan terhadap kebutuhan pengguna, sehingga mereka dapat memberikan solusi yang memuaskan atas masalah yang dihadapi pengguna.
3. Kredibilitas, mencakup penyelenggaraan transaksi secara jujur dan dapat dipercaya, sehingga membangun kepercayaan pengguna terhadap penyedia layanan.

2.2 Penelitian Terdahulu

Terdapat beberapa penelitian terdahulu yang menjadi acuan peneliti dalam melakukan penelitian ini.

Tabel 2.1
Penelitian Terdahulu

No	Judul Penelitian	Metode Penelitian	Hasil Penelitian	Perbedaan
1.	Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Kegunaan, dan Kemudahan Penggunaan pada Minat Penggunaan Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) Dalam Transaksi Keuangan (Studi Kasus Pada Mahasiswa FEB Unisma Tahun 2019) (Anggraini dkk, 2023)	Metode dalam penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif, di mana data yang dikumpulkan di analisis dengan bantuan SPSS versi 22.	Kesimpulan penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan, persepsi manfaat, dan kemudahan penggunaan memiliki pengaruh positif pada minat menggunakan QRIS dalam transaksi keuangan.	Objek pada penelitian ini adalah mahasiswa FEB Unisma tahun 2019.
2.	Pengaruh Efisiensi, Keamanan dan Kemudahan Terhadap Minat Nasabah Bertransaksi Menggunakan <i>Mobile Banking</i> (Studi Pada Nasabah Bank Syariah Mandiri Ulee Kareng Banda Aceh) (Mukhtisar dkk, 2021)	Penelitian dengan metode kuantitatif, dengan teknik analisis menggunakan analisis regresi linear berganda dibantu dengan <i>software</i> SPSS 26.	Temuan ini adalah variabel efisiensi dan kemudahan memiliki pengaruh terhadap minat bertransaksi menggunakan <i>mobile banking</i> . Sedangkan keamanan tidak berpengaruh.	Objek penelitian adalah nasabah Bank Syariah Mandiri Ulee Kareng Banda Aceh.
3.	Pengaruh Persepsi Kepercayaan dan	Penelitian ini merupakan	Hasil penelitian ini bahwa	Penelitian ini hanya

	Persepsi Keamanan Terhadap Minat Penggunaan QRIS Sebagai Alat Pembayaran Digital UMKM Halal Kota Medan (Sebayang & Rahmawati, 2023)	penelitian kuantitatif menggunakan data primer. Teknik analisis data menggunakan analisis regresi linear berganda menggunakan program SPSS 22.	persepsi kepercayaan dan persepsi keamanan berpengaruh terhadap minat penggunaan QRIS sebagai alat pembayaran elektronik UMKM di Kota Medan.	menggunakan persepsi kepercayaan dan persepsi keamanan pada variabel independen.
4.	Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Kemudahan, Manfaat, Keamanan, dan Pengaruh Sosial Terhadap Minat Penggunaan Fintech (Mahyuni & Aditya, 2022)	Merupakan penelitian kuantitatif dengan teknik pengambilan sampel <i>simple random sampling</i> . Analisis yang digunakan menggunakan software SmasrtPLS 3.2.9.	Hasil pengujian menunjukkan bahwa literasi keuangan, persepsi kemudahan, manfaat, dan pengaruh sosial berpengaruh positif terhadap minat penggunaan fintech dalam bertransaksi.	Penelitian ini menambahkan variabel manfaat dan pengaruh lingkungan sosial pada variabel independen.
5.	Pengaruh Kemudahan Penggunaan dan Promosi Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Layanan Transaksi QRIS Pada BSI di Surabaya (Mujib dkk, 2023)	Jenis penelitian kuantitatif. Data diolah menggunakan SPSS 25.	Hasil pengujian menjelaskan bahwa terdapat pengaruh yang signifikan diantara variabel kemudahan penggunaan dan promosi terhadap minat nasabah menggunakan layanan transaksi QRIS pada BSI KCP Rungkut 1 Surabaya.	Objek pada penelitian ini adalah nasabah BSI di Surabaya.
6.	<i>Effect Analysis Of Benefit</i>	Penelitian merupakan	Hasil pengujian dalam penelitian	Penelitian ini menambahkan

	<i>Perception, Ease Perception, Security And Risk Perception Of Merchant Interest In Using Quick Response Indonesia Standard (QRIS)</i> (Silaen dkk, 2021)	penelitian kuantitatif dengan data primer. Teknik analisis menggunakan regresi linear berganda dengan aplikasi SPSS.	adalah persepsi manfaat, keamanan dan persepsi risiko berpengaruh terhadap minat merchant menggunakan QRIS. Namun kemudahan tidak berpengaruh.	variabel persepsi manfaat dan persepsi risiko pada variabel independen.
7.	<i>Digital Finance and Financial Literacy: And Empirical Investigation of Chinese Households</i> (Yang dkk, 2021)	Merupakan penelitian kuantitatif dengan sampel masyarakat Tiongkok.	Hasil di tunjukkan adalah bahwa literasi keuangan berpengaruh positif terhadap penggunaan keuangan digital.	Penelitian ini menggunakan variabel literasi digital, serta sampel pada penelitian ini adalah masyarakat Tiongkok.
8.	<i>Analysis of the Factors OF Intention to Use QRIS for MSMEs in Semarang City's Tradisional Market</i> (Nurhapsari & Sholihah, 2022)	Merupakan penelitian kuantitatif. Dianalisis menggunakan teknik SEM-PLS dengan SmartPLS.	Temuan penelitian menunjukkan bahwa pengetahuan, manfaat dan kemudahan penggunaan berpengaruh positif terhadap niat. Sedangkan risiko tidak berpengaruh terhadap niat.	Objek pada penelitian ini adalah pedagang di pasar tradisional kota Semarang.
9.	<i>The Influence Of Financial Literacy On The Use Of QRIS As A Payment Method</i> (Mansyur dkk., 2023)	Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. Analisis yang digunakan meliputi uji analisis deskriptif, uji asumsi, uji validitas, uji	Temuan penelitian ini bahwa literasi keuangan berpengaruh terhadap penggunaan QRIS sebagai metode pembayaran.	Penelitian ini hanya menggunakan variabel literasi keuangan pada variabel independen.

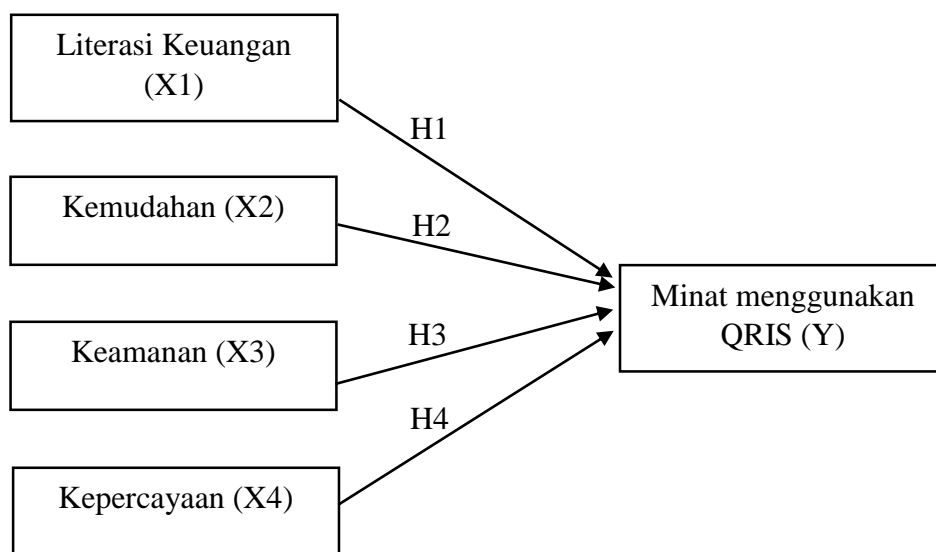
		reliabilitas, dan analisis regresi linear sederhana.		
10.	<i>The Effect of Financial and Digital Literacy on QRIS Usage</i> (Arief Waliyuddin & Aswin Rahadi, 2023)	Penelitian kuantitatif dengan teknik <i>sampling</i> menggunakan teknik <i>purposive sampling</i> . Data diolah dengan regresi biner logit.	Literasi keuangan dan literasi digital berpengaruh terhadap penggunaan QRIS untuk pembayaran.	Data pada penelitian ini di analisis menggunakan regresi biner logit.
11.	<i>The Effect of Trust Use, Benefits and Risks on the Use of QRIS in Students</i> (Dewi dkk., 2022)	Merupakan penelitian kuantitatif dengan teknik analisis data regresi linear berganda dengan menggunakan SPSS 22.	Kepercayaan penggunaan dan risiko tidak berpengaruh pada penggunaan QRIS. Namun manfaat berpengaruh terhadap penggunaan QRIS.	Teknik pengambilan sampel pada penelitian ini menggunakan <i>simple random sampling</i> .
12.	<i>The Influence of Perceived Ease of Use, Perceived Risk and Consumer Trust Towards Merchant Intention in Using QRIS as a Digital Payment Method</i> (Pontoh dkk., 2022)	Penelitian kuantitatif dengan analisis data menggunakan <i>software</i> IBM SPSS 26. Sampel yang digunakan sebanyak 100 responden.	Persepsi kemudahan berpengaruh terhadap penggunaan QRIS pada merchant. Sementara persepsi risiko dan kepercayaan tidak memiliki pengaruh terhadap penggunaan QRIS pada merchant.	Penelitian ini menggunakan variabel persepsi risiko pada variabel X. Subjek penelitian ini adalah merchant yang menggunakan pembayaran QRIS.
13.	<i>Perceived Ease and Security of Using QRIS Towards Cashless Society</i> (Case	Penelitian kuantitatif dengan teknik analisis regresi linear berganda.	Penelitian ini memberikan hasil bahwa variabel kenyamanan dan	Studi pada penelitian ini adalah mahasiswa akuntansi di

	<i>Study of Accounting Students UPN "Veteran" East Java</i> (Budiwitjacksono & Septa, 2023)	Analisis data dalam penelitian ini menggunakan SPSS 26.	variabel keamanan berpengaruh terhadap penggunaan QRIS pada <i>cashless society</i> .	UPN Veteran Jawa Timur.
14.	<i>Digital Payment During Pandemic: An Extentions of The Unified Model of QR Code</i> (Musyaffi et al., 2021)	Merupakan penelitian kuantitatif. Olah data menggunakan teknik SEM-PLS menggunakan Smart-PLS.	Temuan yang disampaikan bahwa keamanan, ekspektasi kinerja, dan kepercayaan memiliki pengaruh yang positif terhadap penggunaan QR Code untuk pembayaran.	Pada penelitian ini menggunakan variabel ekspektasi kinerja pada variabel x. teknik olah data pada penelitian ini menggunakan teknik SEM-PLS.
15.	<i>Effect Aanalysis Of Benefit Perception, Ease Perseption, Security, And Risk Perseption Of Merchant Interest In Using Quick Response Indonesia Standard (QRIS)</i> (Musa F. Silaen dkk., 2021)	Merupakan penelitian kuantitatif dengan sampel merupakan data primer. Teknik analisis regresi linear berganda dengan aplikasi SPSS.	Temuan dari penelitian ini adalah persepsi manfaat dan kemudahan tidak memiliki pengaruh terhadap minat penggunaan QRIS pada merchant. Sementara keamanan dan risiko berpengaruh terhadap minat penggunaan QRIS pada merchant.	Sampel pada penelitian ini adalah para pedagang di Pematangsiant ar.

2.3 Kerangka Berfikir

Berdasarkan kajian teori yang telah disampaikan, penulis menyusun kerangka pikir sebagai berikut:

Gambar 2.2
Kerangka Berfikir



Sumber : Anggraini dkk (2023) yang telah dimodifikasi

2.4 Hipotesis Penelitian

2.4.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Minat Transaksi Pengguna *Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)*

Penelitian Anggraini dkk (2023) menghasilkan bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh signifikan terhadap minat penggunaan QRIS dalam transaksi keuangan. Hal ini sejalan dengan penelitian oleh Mahyuni & Aditya (2022) dengan hasil bahwa literasi keuangan juga memiliki pengaruh terhadap minat menggunakan *fintech*. Maka pengajuan hipotesis pada penelitian ini adalah:

H1: Literasi keuangan berpengaruh positif terhadap minat transaksi pengguna QRIS.

2.4.2 Pengaruh Kemudahan Terhadap Minat Transaksi Pengguna *Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)*

Menurut Mujib dkk (2023) variabel kemudahan penggunaan memiliki pengaruh yang positif pada minat nasabah menggunakan layanan transaksi QRIS. Penelitian ini diperkuat dengan penelitian Anggraini dkk (2023) yang menunjukkan bahwa kemudahan juga berpengaruh pada minat menggunakan QRIS dalam transaksi keuangan. Maka hipotesis pada penelitian ini adalah:

H2: Kemudahan berpengaruh positif terhadap minat transaksi pengguna QRIS.

2.4.3 Pengaruh Keamanan Terhadap Minat Transaksi Pengguna *Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)*

Penelitian Silaen, dkk (2021) variabel keamanan memiliki pengaruh terhadap minat merchant menggunakan QRIS. Sejalan dengan penelitian Mahyuni & Aditya (2022) juga menunjukkan bahwa keamanan memiliki pengaruh terhadap minat penggunaan *fintech*. Maka pengajuan hipotesis pada penelitian ini adalah:

H3: Keamanan berpengaruh positif terhadap minat transaksi pengguna QRIS.

2.4.4 Pengaruh Kepercayaan Terhadap Minat Transaksi Pengguna *Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)*

Penelitian oleh Sebayang & Rahmawati (2023) menunjukkan hasil bahwa kepercayaan memiliki pengaruh pada minat penggunaan QRIS sebagai alat pembayaran digital. Penelitian Musyaffi dkk (2021) juga menunjukkan bahwa variabel kepercayaan memiliki pengaruh terhadap penggunaan QR Code untuk pembayaran. Maka pengajuan hipotesis pada penelitian ini adalah:

H4: Kepercayaan berpengaruh positif terhadap minat transaksi pengguna QRIS.

BAB III

METODE PENELITIAN

3.1 Jenis Penelitian

Jenis penelitian adalah berbagai jenis penelitian untuk mengkaji suatu permasalahan. Penelitian ini mengimplementasikan metodologi kuantitatif, yang berasal dari filosofi positivism, untuk menganalisis populasi dan sampel tertentu. Metode ini menggunakan alat statistic untuk menganalisis data numerik (Sugiyono, 2013). Sumber data penelitian adalah data primer yang diperoleh dengan cara menyebarkan kuesioner kepada masyarakat pengguna layanan BRT Trans Jateng.

3.2 Tempat dan Waktu Penelitian

Tempat penelitian merupakan tempat dilakukannya penelitian serta proses pengumpulan data dan informasi yang terkait dengan penelitian. Tempat penelitian ini adalah BRT Trans Jateng. Sedangkan waktu penelitian ialah tempo yang diperlukan untuk dilakukannya penelitian ini. Waktu penelitian ini dimulai pada September 2023 sampai pada bulan Maret 2024.

3.3 Populasi, Sampel, Teknik Pengambilan Sampel

3.3.1 Populasi

Populasi merupakan jangkauan umum dimana seorang peneliti mengambil dan memutuskan sesuatu untuk diamati, diperiksa, dan akhirnya membuat

kesimpulan (Sugiyono, 2017). Dalam penelitian ini populasi yang dipakai merupakan masyarakat pengguna layanan BRT Trans Jateng.

3.3.2 Sampel

Sugiyono (2017), mengatakan sampel termasuk dalam bagian dari beberapa jumlah dan sifat pada populasi yang telah ditetapkan. Asumsi apabila populasinya sangat besar dan mempunyai sumber daya, tenaga, dan waktu yang terbatas untuk mempelajari segala sesuatu, peneliti dapat mengambil sampel dari populasi tersebut. Oleh karena itu para peneliti dapat memanfaatkan sampel yang diambil dari suatu populasi.

Menurut Sugiyono (2017) besaran sampel yang belum ditemukan dalam kondisi pasti, maka untuk menentukan ukuran sampel dalam penelitian dapat mengaplikasikan rumus *Cochran*. Rumusnya adalah sebagai berikut:

$$n = \frac{Z^2 pq}{e^2}$$

Keterangan:

n = jumlah sampel yang diperlukan

Z = harga dalam kurve normal untuk simpangan 5%. Dengan nilai 1,96

p = peluang benar 50% = 0,5

q = peluang salah 50% = 0,5

e = standar error 5% = 0,05

Berdasarkan rumus *Cochran* maka besaran sampel dapat diukur sebagai berikut:

$$n = \frac{(1,96)^2(0,5)(0,5)}{(0,05)^2}$$

$$n = 384,16$$

Dari hasil perhitungan tersebut jumlah n diketahui sebesar 384,16 dan kemudian peneliti bulatkan menjadi 384 responden.

3.3.3 Teknik Pengambilan Sampel

Teknik pengambilan sampel sebagai cara pengambilan sampel didalam riset atau penelitian (Sugiyono, 2013). Penelitian ini menerapkan metode *purposive sampling*. Metode ini berarti setiap anggota populasi mempunyai peluang yang berbeda-beda untuk dijadikan sampel. Metode *purposive sampling* ini dimaksudkan untuk menentukan sampel dengan meninjau beberapa kriteria. (Sugiyono, 2017). Pengambilan sampel di dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Responden merupakan masyarakat pengguna layanan BRT Trans Jateng
2. Responden merupakan pengguna *mobile banking* atau *e-wallet*
3. Berusia minimal 17 tahun.

3.4 Data dan Sumber Data

Data yang dipergunakan dalam penelitian ini berasal dari data primer dan sekunder:

1. Data Primer

Data primer termasuk ke dalam informasi diperoleh secara langsung dari sumber informasi awal di tempat penelitian (Rahmadi, 2011). Data didalam penelitian ini dapatkan langsung melalui pengedaran kuisisioner berupa angket pada masyarakat pengguna Bus Rapid Transit (BRT) Trans Jateng.

2. Data Sekunder

Data sekunder merupakan data yang berasal dari sumber berikutnya yaitu setelah sumber data primer (Rahmadi, 2011). Data sekunder yang digunakan dalam penelitian ini diperoleh dari jurnal, buku, artikel jurnal serta internet.

3.5 Teknik Pengumpulan Data

1. Kuesioner (Angket)

Kuesioner merupakan suatu bentuk penghimpunan informasi yang menggunakan serangkaian pertanyaan atau penjelasan secara tertulis untuk meminta peserta untuk menjawabnya. Pendekatan ini berhasil apabila peneliti mengetahui faktor spesifik yang akan diperkirakan dan reaksi seperti apa yang diharapkan. Kuesioner dapat ditulis dalam bentuk pernyataan dan disebarakan langsung ataupun melalui media internet (Sugiyono, 2013).

Dalam ulasan ini, skala likert digunakan untuk mengukur reaksi setiap tanggapan setiap responden memberikan poin berdasarkan nilai.

Tabel 3.1
Skala Likert

Keterangan	Skor
Sangat Setuju (SS)	5
Setuju (S)	4
Netral (N)	3
Tidak Setuju (TS)	2
Sangat Tidak Setuju (STS)	1

Sumber: Sugiyono (2017)

2. Studi Pustaka

Studi literatur dilakukan untuk mendapatkan informasi relevan yang berkaitan dengan topik penelitian, mencakup buku, jurnal, maupun artikel. Tujuan dari studi pustaka adalah untuk membantu peneliti menemukan solusi untuk masalah yang mereka pelajari dalam penelitian.

3. Observasi

Observasi merupakan proses mengamati secara teratur dari tindakan manusia pada aktivitas yang bersifat alami untuk menghasilkan informasi (Hasanah, 2017). Observasi pada penelitian ini dilakukan pada masyarakat pengguna BRT Trans Jateng.

3.6 Variabel Penelitian

Variabel dalam penelitian disebut sebagai suatu hal yang dipilih peneliti untuk didalami sehingga mendapatkan penjelasan dan menarik kesimpulan untuk kemudian dilakukan penelitian (Sugiyono, 2017). Variabel yang peneliti tetapkan pada penelitian ini menggunakan:

a. Variabel Independen

Variabel independen (bebas) disebut sebagai komponen yang memiliki pengaruh pada variabel terikat. Variabel ini biasa dipahami sebagai variabel bebas. Literasi keuangan (X1), kemudahan (X2), keamanan (X3) dan kepercayaan (X4) didalam penelitian ini yang menjadi variabel independen.

b. Variabel Dependen

Variabel dependen ialah variabel yang timbul sebab terpengaruh oleh variabel independen (bebas). Variabel dependen sering disebut sebagai variabel terikat. Minat menggunakan QRIS Dalam peneitian ini menjadi variabel dependen (terikat).

3.7 Definisi Operasional Variabel

Tabel 3.2
Definisi Operasional Variabel

Variabel	Definisi Operasional Variabel	Indikator	Skala
Literasi Keuangan (X1)	Pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan yang dapat mempengaruhi perilaku untuk mengembangkan kemampuan pengelolaan dan pengambilan keputusan untuk kesejahteraan secara keseluruhan disebut sebagai literasi keuangan. Sumber: (OJK, 2017).	1. Pengetahuan 2. Keterampilan 3. Keyakinan 4. Sikap 5. Perilaku Sumber: (OJK, 2017)	1-5
Keamanan (X3)	Keamanan merupakan penjagaan privasi bagi pengguna layanan keuangan untuk melindungi pengguna dari tindakan kriminal. Sumber: (Sukmawati & Kowanda, 2022).	1. Tidak khawatir memberikan informasi 2. Kepercayaan bahwa data dilindungi 3. Kepercayaan bahwa keamanan uang yang ada pada alat elektronik terjamin ketika transaksi	1-5

		Sumber: (Sukmawati & Kowanda, 2022)	
Kepercayaan (X4)	Kepercayaan mengacu pada kepercayaan yang terjalin antara dua pihak karena harapan bahwa pihak yang dipercayakan akan memenuhi semua kewajibannya. Sumber: (Nurdin dkk., 2020)	1. Kehandalan 2. Kepedulian 3. Kredibilitas Sumber: (Nurdin dkk., 2020)	1-5
Minat (Y)	Minat merupakan tingkatan dimana sejauh mana seseorang merasa tertarik atau termotivasi untuk melakukan tindakan tertentu. Sumber: (Davis,1989)	1. Akan bertransaksi 2. Akan merekomendasikan 3. Akan terus menggunakan Sumber: (Davis, 1989)	1-5

3.8 Analisis Data

3.8.1 Metode Analisis

Penelitian ini mengaplikasikan prosedur analisis regresi linear berganda sebagai teknik analisisnya. Penelitian ini digunakan program SPSS versi 25 untuk mengolah data. Tujuan analisis regresi linear berganda ini ialah untuk mengukur korelasi antara variabel independen atau bebas dan variabel dependen atau terikat. Sebelum menguji pengaruh antar variabel dilakukan uji asumsi klasik terlebih dahulu sehingga dapat menggambarkan data yang dapat terdistribusi normal, baru kemudian dilakukan uji hipotesis.

3.8.2 Uji Instrumen

a. Uji Validitas

Uji validitas ialah uji yang dapat dipakai untuk mengetahui dan mengukur ketepatan daftar pertanyaan yang ada pada keisioner yang telah disebarkan pada responden. Masing-masing indikator dalam pertanyaan tersebut dapat dikatakan valid apabila perolehan t hitung lebih besar daripada t tabel, atau apabila nilai signifikansinya (P value) lebih kecil dari (5%) (Ghozali, 2016).

b. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas ialah uji yang disusun dalam bentuk kuesioner yang bertujuan untuk menentukan dan menilai dimensi variabel, yaitu kestabilan dan kemantapan jawaban terhadap pertanyaan yang diajukan kepada responden (Ghozali, 2016). Uji reliabilitas dapat dijalankan bersamaan pada setiap soal. Apabila perolehan besaran *cronbach's alpha* $> 0,70$ data dapat dikatakan andal (reliabel).

3.8.3 Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

Uji normalitas ialah suatu uji yang bertujuan melihat apakah variabel independen dan variabel dependen dapat terdistribusi normal atau kah tidak (Ghozali, 2016). Dalam pengujian ini dilakukan uji normalitas *kolmogorov smirnov*. Apabila memiliki nilai sig lebih tinggi dari 0,05 maka data dapat terdistribusi normal.

b. Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas dilakukan untuk mengetahui apakah adakah korelasi antara variabel independen satu sama lainnya. Kaitan antar variabel independen tentu dapat diidentifikasi melalui nilai *tolerance* dan nilai faktor resiliensi (VIF) pada tabel *coeffitiens*. Dengan asumsi nilai $VIF > 10$ dan nilai *tolerance* $< 0,1$ maka dapat diindikasikan adanya multikolinearitas. Sementara jika nilai $VIF < 10$ dan nilai *tolerance* $> 0,1$ maka tidak terdapat multikolinearitas (Ghozali, 2016).

c. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas ialah pengujian yang digunakan agar dapat mengetahui dari satu varian ke varian lain yang terdapat dalam bentuk regresi sama atau kah tidak. Jika tidak ada heteroskedastisitas maka bentuk regresi penelitian dapat dianggap baik. Dalam uji heteroskedastisitas dilakukan uji *gleser*, jika perhitungan signifikansi lebih besar dari 0,05, dapat dikatakan tidak terjadi heteroskedastisitas (Ghozali, 2016).

3.8.4 Uji Ketepatan Model

a. Uji F (Simultan)

Uji F merupakan sebuah uji untuk dapat mengetahui pengaruh gabungan (simultan) variabel independen terhadap variabel dependen. Uji F dapat diselesaikan dengan memperhatikan nilai F yang telah dihitung dengan F tabel (Ghozali, 2016). Apabila perolehan F hitung kurang dari F tabel secara pasti variabel independen tidak berpengaruh terhadap variabel

dependen secara simultan. Namun apabila F hitung lebih besar dari F tabel maka variabel independen memiliki pengaruh terhadap variabel dependen secara simultan.

b. Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Uji koefisien determinasi (R^2) termasuk sebuah uji dengan tujuan memperkirakan kapasitas model dalam memberikan penjelasan variansi dari variabel dependen (Ghozali, 2016). Koefisien determinasi mempunyai besaran antara rentang ($0 < R^2 < 1$). Jika nilai R^2 mendekati satu, maka variabel dependen bisa memberikan data yang diharapkan dapat menilai variabel dependen. *Adjusted R Square* dipergunakan dalam penelitian ini untuk melihat bagaimana pengaruh diantara variabel independen terhadap variabel dependen.

Tabel 3.3
Kriteria Penilaian

R^2	Penilaian
> 0,67	Kuat
0,66-0,33	Moderat
0,32-0,19	Lemah

Sumber: (Ghozali, 2016)

3.8.5 Analisis Regresi Linear Berganda

Analisis regresi linear berganda merupakan penyelidikan untuk menguji keterkaitan diantara variabel independen (X) pada variabel dependen (Y), apakah dapat menuju ke arah positif atau negatif serta dapat mengetahui angka variabel independen mengalami suatu kenaikan atau penurunan (Ghozali, 2016).

Minat menggunakan QRIS dijadikan sebagai variabel dependen atau terikat pada penelitian ini, sementara variabel independen atau bebas adalah variabel literasi keuangan (X1), kemudahan (X2), keamanan (X3) dan kepercayaan (X4). Maka persamaan dari regresi linear berganda dalam penelitian ini adalah:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + b_4X_4 + e$$

Keterangan:

Y = Minat

a = Konstanta

b₁ = Koefisien regresi untuk X₁

b₂ = Koefisien regresi untuk X₂

b₃ = Koefisien regresi untuk X₃

b₄ = Koefisien regresi untuk X₄

X₁ = Literasi Keuangan

X₂ = Kemudahan

X₃ = Keamanan

X₄ = Kepercayaan

e = standar error

3.8.6 Uji Hipotesis

a. Uji t (Parsial)

Uji t atau parsial termasuk pengujian sebagai penggambaran permintaan untuk secara langsung melihat seberapa besar variabel bebas mempengaruhi variabel dependen dalam kondisi individual. Jika nilai

signifikan kurang dari 0,05 (nilai sig < 0,05) maka diartikan bahwa terdapat pengaruh diantara kedua variabel tersebut (Ghozali, 2016).

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Gambaran Umum Penelitian

Penelitian ini dimaksudkan dengan tujuan guna melihat hubungan di antara literasi keuangan, kemudahan, keamanan, dan kepercayaan terhadap minat transaksi pengguna *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS) (studi pada masyarakat pengguna BRT Trans Jateng). Penelitian ini termasuk kedalam penelitian kuantitatif. Data pada penelitian ini dilakukan dengan cara menyebarkan angket secara langsung melalui media kertas dan juga melalui penyebaran *google form*. Populasi pada penelitian ini yaitu masyarakat pengguna BRT Trans Jateng, dengan jumlah responden yang digunakan yaitu sebanyak 384 orang. Metode pengambilan sampel yang dipergunakan ialah *non probability sampling* dengan teknik *purposive sampling*. Analisis data dalam penelitian ini dibantu dengan program SPSS Versi 25 dengan metode analisis regresi linear berganda. Objek pada penelitian ini adalah *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS).

4.1.1 Hasil Penyebaran Kuesioner

Responden dalam penelitian ini yakni masyarakat pengguna BRT Trans Jateng dengan penyebaran kuesioner secara langsung melalui media kertas dan juga penyebaran melalui *google form*.

Tabel 4.1
Hasil Penyebaran Kuesioner

Keterangan	Jumlah
Penyebaran kuesioner	384 kuesioner
Kuesioner yang diterima	384 kuesioner
Kuesioner yang memenuhi syarat	384 kuesioner

Sumber: Data primer diolah, 2024

4.1.2 Karakteristik Responden

Dalam penelitian ini peneliti telah menyebarkan sebanyak 384 kuesioner pada pengguna BRT Trans Jateng. Berdasarkan data yang dikumpulkan dilakukan identifikasi berdasarkan karakteristik jenis kelamin, usia, dan karakteristik pekerjaan. Identifikasi ini diterapkan guna memperoleh gambaran yang utuh mengenai responden didalam penelitian ini. Berikut merupakan dara responden dalam penelitian ini:

1. Jenis Kelamin

Tabel 4.2
Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin

Jenis Kelamin	Jumlah	Presentase
Laki-laki	148	39%
Perempuan	236	61%
Jumlah	384	100%

Sumber: Data primer diolah, 2024

Berdasarkan data di atas dapat dilihat bahwa responden pada penelitian ini didominasi oleh perempuan yakni sebanyak 236 orang dengan presentase 61%, sementara laki-laki hanya 148 orang dengan presentase 39% saja.

2. Usia

Tabel 4.3
Karakteristik responden berdasarkan usia

Umur	Jumlah	Presentase
17-20 Tahun	80	21%
21-25 Tahun	158	41%
26-30 Tahun	68	18%
31-35 Tahun	34	9%
>35 Tahun	44	11%
Jumlah	384	100%

Sumber: Data primer diolah, 2024

Dari data tersebut terlihat bahwa usia sebagian besar responden penelitian ini yaitu antara 21 sampai dengan 25 tahun yaitu sebanyak 158 orang dan persentasenya sebesar 41%. Sedangkan kelompok umur terbesar berikutnya adalah umur 17-20 tahun sebanyak 80 orang dengan porsi 21%. Diikuti oleh kelompok usia 26 hingga 30 tahun sebanyak 68 orang atau sebesar 18%. Kemudian usia lebih dari 35 tahun yaitu sebanyak 44 orang dengan presentase 11%. Selanjutnya untuk usia 31 sampai dengan 35 tahun sebanyak 34 orang dengan presentase 9% saja.

3. Pekerjaan

Tabel 4.4
Karakteristik responden berdasarkan pekerjaannya

Pekerjaan	Jumlah	Presentase
Petani	5	1%
Karyawan	123	32%
Wiraswasta	79	21%
Guru/Dosen	19	5%
Pelajar/Mahasiswa	108	28%
Lainnya	50	13%
Jumlah	384	100%

Sumber: Data primer diolah, 2024

Tabel di atas menyatakan bahwa pekerjaan responden yang terdapat dalam penelitian ini didominasi oleh karyawan, yaitu sebanyak 123 orang dengan presentase 32%. Selanjutnya adalah pelajar/mahasiswa, yakni sebanyak 108 orang dengan presentase 28%. Lalu wiraswasta yaitu sebanyak 79 orang dengan presentase 21%. Pekerjaan lainnya yaitu meliputi ibu rumah tangga, *freelance*, dan pensiunan sebanyak 50 dengan presentase 13%. Selanjutnya profesi guru/dosen sebanyak 19 orang setara dengan presentase

5%. Sementara itu responden dengan pekerjaan petani sebanyak 5 orang dengan presentase 1% saja.

4.1.3 Statistik Deskriptif

Pengujian statistik deskriptif merupakan pengujian yang menganalisa data melalui penjelasan dan penyajian data yang telah dihimpun, tanpa maksud untuk menarik kesimpulan yang general. Mengetahui nilai *maximum*, *minimum*, *mean*, dan *standar deviation* dari data yang telah diperoleh merupakan tujuan dari analisis deskriptif (Sugiyono, 2017). Berikut ini disampaikan hasil uji statistik deskriptif:

Tabel 4.5
Statistik Deskriptif

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Literasi Keuangan (X1)	384	14	25	21.79	2.841
Kemudahan (X2)	384	14	25	22.18	2.701
Keamanan (X3)	384	6	15	12.88	2.007
Kepercayaan (X4)	384	8	15	13.14	1.788
Minat (Y)	384	7	15	13.24	1.791

Sumber: Data primer diolah, 2024

Terlihat dari tabel 4.5 statistik deskriptif diatas, didapati bahwa variabel literasi keuangan (X1) memiliki nilai minimal 14 dan nilai maksimal 25 dan rata-rata sebesar 21,79. Sementara itu variabel literasi keuangan memiliki jumlah standar deviasi sebesar 2,841. Besaran standar deviasi tersebut lebih kecil dari rata-rata, hal ini menjelaskan jika penyimpangan data minimum dan maksimumnya yaitu sebesar 2,841.

Variabel kemudahan (X2) memiliki nilai minimal 14 dan nilai maksimal 25 dan rata-rata sebesar 22,18. Sementara itu variabel kemudahan memiliki jumlah standar deviasi sebesar 2,701. Besaran standar deviasi tersebut lebih kecil dari rata-

rata, hal ini menjelaskan jika penyimpangan data minimum dan maksimumnya yaitu sebesar 2,701.

Variabel keamanan (X3) memiliki nilai minimal 6 dan nilai maksimal 15 dan rata-rata sebesar 12,88. Sementara itu variabel keamanan memiliki jumlah standar deviasi sebesar 1,788. Besaran standar deviasi tersebut lebih kecil dari rata-rata, hal ini menjelaskan jika penyimpangan data minimum dan maksimumnya yaitu sebesar 1,788.

Variabel kepercayaan (X4) memiliki nilai minimal 8 dan nilai maksimal 15 dan rata-rata sebesar 13,14. Sementara itu variabel kepercayaan memiliki jumlah standar deviasi sebesar 1,788. Besaran standar deviasi tersebut lebih kecil dari rata-rata, hal ini menjelaskan jika penyimpangan data minimum dan maksimumnya yaitu sebesar 1,788.

Variabel minat (Y) memiliki nilai minimal 7 dan nilai maksimal dan rata-rata sebesar 13,24. Sementara itu variabel keamanan memiliki jumlah standar deviasi sebesar 1,791. Besaran standar deviasi tersebut lebih kecil dari rata-rata, hal ini menjelaskan jika penyimpangan data minimum dan maksimumnya yaitu sebesar 2,007.

4.2 Pengujian dan Hasil Analisis Data

4.2.1 Hasil Uji Instrumen

1. Uji Validitas

Uji validitas merupakan pengujian dengan tujuan guna menentukan validitas kuesioner yang telah disebarluaskan. Nilai *degree of freedom* dihitung dengan rumus $(df) = n-2$ dengan jumlah sampel pada penelitian ini adalah 384 responden.

Maka df dihitung $384-2 = 382$. Df 382 dengan nilai *alpha* 0,05 maka diperoleh r tabel 0,100. Dapat disimpulkan bahwa jika r hitung lebih besar dari r tabel maka kuesioner dikatakan valid. Berikut merupakan tabel hasil pengujiannya:

Tabel 4.6
Hasil Uji Validitas

No	Variabel	Pernyataan	Rhitung	Rtabel	Keterangan
1.	Literasi Keuangan (X1)	X1.1	0,726	0,100	Valid
		X1.2	0,819	0,100	Valid
		X1.3	0,783	0,100	Valid
		X1.4	0,730	0,100	Valid
		X1.5	0,788	0,100	Valid
2.	Kemudahan (X2)	X2.1	0,803	0,100	Valid
		X2.2	0,811	0,100	Valid
		X2.3	0,796	0,100	Valid
		X2.4	0,814	0,100	Valid
		X2.5	0,811	0,100	Valid
3.	Keamanan (X3)	X3.1	0,868	0,100	Valid
		X3.2	0,887	0,100	Valid
		X3.3	0,752	0,100	Valid
4.	Kepercayaan (X4)	X4.1	0,818	0,100	Valid
		X4.2	0,844	0,100	Valid
		X4.3	0,845	0,100	Valid
5.	Minat (Y)	Y1	0,811	0,100	Valid
		Y2	0,891	0,100	Valid
		Y3	0,873	0,100	Valid

Sumber: Data primer diolah, 2024

Pada tabel hasil uji validitas diatas dilihat bahwa keseluruhan pernyataan yang ada di kuesioner mendapatkan r hitung lebih tinggi dari pada r tabel (0,100). Kesimpulannya seluruh pernyataan kuesioner pada penelitian ini bersifat valid.

2. Uji Reliabilitas

Pengujian selanjutnya ialah uji reliabilitas, pengujian ini digunakan dengan tujuan mengetahui seberapa besar instrumen pertanyaan yang dipergunakan dalam kuesioner dapat dipercaya. Cara dalam pengujian ini yaitu dengan melihat *Cronbach Alpha*, apabila nilai alpha yang diperoleh lebih besar dari 0,70 maka

instrumen pertanyaan yang digunakan tersebut reliabel. Berikut adalah hasil pengujiannya:

Tabel 4.7
Hasil Uji Reliabilitas

No	Variabel	<i>Cronbach's Alpha</i>	Keterangan
1.	Literasi Keuangan (X1)	0,825	Reliabel
2.	Kemudahan (X2)	0,866	Reliabel
3.	Keamanan (X3)	0,782	Reliabel
4.	Kepercayaan (X3)	0,775	Reliabel
5.	Minat (Y)	0,856	Reliabel

Sumber: Data primer diolah, 2024

Semua pertanyaan untuk variabel X1, X2, X3, X4, dan Y dianggap reliabel, seperti yang ditunjukkan dalam tabel 4.6. Hasil uji menunjukkan hasil *Cronbach Alpha* lebih dari 0,70.

4.2.2 Hasil Uji Asumsi Klasik

1. Uji Normalitas

Uji normalitas digunakan untuk menentukan apakah data yang diperoleh benar-benar terdistribusi normal atau tidak. Adapun caranya yaitu dengan melakukan pengujian menggunakan *One-Sample Kolmogorov Smirnov*, dan dengan melihat hasil sig. (2-tailed) nya. Berikut hasil pengujiannya:

Tabel 4.8
Hasil Uji Normalitas

		Unstandardized Residual
N		384
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.21201138
	Absolute Poitive	.068
	Negative	.033
		-.068
Test Statistic		.068
Asymp. Sig. (2-tailed)		.000 ^c

Monte Carlo Sig. (2-tailed)	Sig.	.053 ^d
-----------------------------	------	-------------------

Sumber: Data primer diolah, 2024

Berdasarkan tabel 4.7, hasil pengujian *Kolmogorov Smirnov* menunjukkan nilai signifikan sebesar 0,053, yang berarti bahwa nilai signifikan lebih dari 0,50 maka data dapat didistribusikan secara normal.

2. Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas digunakan untuk menentukan ada atau tidak gejala multikolinearitas dan ada atau tidak korelasi antar variabel bebas dalam suatu bentuk persamaan regresi. Uji ini dapat diketahui dengan memperhatikan nilai *collinearity tolerance* dan *statistic VIF*.

Tabel 4.9
Hasil Uji Multikolinearitas

Model	Coefficients		Keterangan
	Collinearity Tolerance	Statistic VIF	
Literasi Keuangan (X1)	0.358	2.794	Tidak terjadi multikolinearitas
Kemudahan (X2)	0.471	2.122	Tidak terjadi multikolinearitas
Keamanan (X3)	0.454	2.203	Tidak terjadi multikolinearitas
Kepercayaan (X4)	0.396	2.522	Tidak terjadi multikolinearitas

Sumber: Data primer diolah, 2024

Dilihat dari tabel 4.8 diperoleh nilai toleransi untuk variabel literasi keuangan adalah 0,358, kemudahan 0,471, keamanan 0,454, dan kepercayaan 0,396. Nilai toleransi total untuk keempat variabel ini lebih besar dari 0,05. Nilai VIF untuk variabel literasi keuangan adalah 2,794, kemudahan 2,122, keamanan 2,203, dan kepercayaan 2,522. Berdasarkan kriteria tersebut, dapat ditarik kesimpulan

bahwasannya tidak ada multikolinearitas karena nilai VIF dari semua variabel kurang dari 10.

3. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas digunakan untuk menentukan apakah ada kesamaan dalam bentuk regresi antar *variance*. Pada penelitian ini menggunakan uji *gleser*. Caranya dengan melihat nilai signifikan, data tidak yang tidak mengalami heteroskedastisitas memiliki besaran signifikan yang lebih dari 0,05. Berikut merupakan hasil uji *gleser*:

Tabel 4.10
Hasil Uji *Gleser*

No	Variabel	Signifikansi	Keterangan
1.	Literasi Keuangan (X1)	0,130	Tidak terjadi heteroskedastisitas
2.	Kemudahan (X2)	0,885	Tidak terjadi heteroskedastisitas
3.	Keamanan (X3)	0,964	Tidak terjadi heteroskedastisitas
4.	Kepercayaan (X4)	0,160	Tidak terjadi heteroskedastisitas

a. Dependent Variabel: ABS_Res

Sumber: Data primer diolah, 2024

Menurut tabel 4.9 diketahui jika besaran signifikansi masing-masing variabel yaitu, variabel literasi keuangan adalah 0,130, variabel kemudahan adalah 0,885, variabel keamanan adalah 0,964, dan variabel kepercayaan adalah 0,160. Simpulnya dari uji *gleser* tersebut dapat dikatakan tidak terdapat heteroskedastisitas.

4.2.3 Hasil Uji Ketetapan Model

1. Uji F (Simultan)

Agar dapat melihat pengaruh antara variabel independen dan variabel dependen secara mutlak (bersama-sama) digunakan uji F atau simultan. Jika F_{hitung} lebih besar dari F_{tabel} , maka dapat dipastikan bahwa variabel bebas mempengaruhi variabel dependen secara bersamaan.

Tabel 4.11
Hasil Uji F (Simultan)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	665.860	4	166.465	112.137	.000 ^b
	Residual	562.616	379	1.484		
	Total	1228.477	383			

a. Dependent Variable: Minat (Y)

Sumber: Data primer diolah, 2024

Nilai F tabel dihitung menggunakan $df = n - k - 1$ atau $df = 384 - 4 - 1 = 379$, dengan profitabilitas $e = 0,10$ diperoleh F tabel sebesar 2,395. Sedangkan tabel 4.10 menunjukkan bahwa besaran F hitung adalah 112,137. Maka $112,137 > 2,395$. Sementara nilai signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$. Kesimpulannya bahwa secara simultan variabel X1, X2, X3, dan X4 berpengaruh terhadap variabel Y.

2. Uji Determinasi (R^2)

Uji koefisien determinasi (R^2) dilakukan guna menunjukkan seberapa baik variabel independen dapat menjelaskan variabel dependen dengan cara melihat R Square.

Tabel 4.12
Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.736 ^a	.542	.537	1.218

Sumber: Data primer diolah, 2024

Tabel 4.11 diatas memberikan penjelasan bahwa literasi keuangan (X1), kemudahan (X2), keamanan (X3) dan kepercayaan (X4) memiliki pengaruh sebesar 0,542 atau 54,2% terhadap minat penggunaan QRIS (Y). Sedangkan 45,8% lainnya dapat dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak terdapat dalam penelitian. Dari hasil tersebut maka model penelitian ini termasuk ke dalam kategori moderat.

4.2.4 Hasil Uji Regresi Linear Berganda

Analisis regresi linier berganda ialah jenis analisis yang dipergunakan guna melihat apakah ada atau tidak pengaruh antara variabel independen dan variabel dependen. Model regresi yang digunakan bertujuan untuk mempermudah mengidentifikasi keterkaitan antara sejumlah variabel independen dan satu variabel dependen. Bentuk persamaan regresi linear berganda yang dipakai penelitian ini adalah:

$$Y = \alpha + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + b_4X_4 + e$$

Keterangan:

Y = Minat

α = Konstanta

b_1 = Koefisien regresi untuk X_1

b_2 = Koefisien regresi untuk X_2

b_3 = Koefisien regresi untuk X_3

b_4 = Koefisien regresi untuk X_4

X_1 = Literasi Keuangan

X_2 = Kemudahan

X_3 = Keamanan

X_4 = Kepercayaan

e = Standar error

Tabel 4.13
Hasil Uji Regresi Linear Berganda

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.024	.551		3.671	.000
	Literasi Keuangan (X1)	.099	.037	.156	2.691	.007
	Kemudahan (X2)	.166	.034	.251	4.956	.000
	Keamanan (X3)	-.038	.046	-.042	-.819	.413
	Kepercayaan (X4)	.447	.055	.446	8.077	.000

Sumber: Data primer diolah, 2024

Dari tabel diatas maka akan menghasilkan model persamaan regresi linear yang digunakan dalam penelitian ini, yaitu sebagai berikut:

$$Y = \alpha + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + b_4X_4 + e$$

$$Y = 2,024 + 0,099 X_1 + 0,166 X_2 - 0,038 X_3 - 0,447 X_4 + e$$

Hasil pengujian terhadap model regresi tersebut menunjukkan adanya koefisien regresi dari dua variabel independen yaitu b_1 , b_2 dan b_4 bertanda positif (+) maka variabel independen literasi keuangan (X_1), kemudahan (X_2) dan kepercayaan (X_4) akan membuat minat penggunaan *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS) meningkat. Model regresi diatas dapat dijelaskan sebagai berikut:

- a. Konstanta (*constant*) bernilai 2,024. Yang berarti bahwa apabila semua variabel independen (literasi keuangan, kemudahan, keamanan, dan kepercayaan) bernilai tetap atau nol (0), dengan demikian maka minat menggunakan *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS) senilai 2,024.
- b. Koefisien b1 bernilai 0,099. Menandakan faktor literasi keuangan bernilai tetap, maka setiap peningkatan literasi keuangan sebesar 1 satuan maka minat menggunakan QRIS di BRT Trans Jateng dapat mengalami peningkatan sebesar 0,099.
- c. Koefisien b2 bernilai 0,166. Menandakan faktor kemudahan bernilai tetap, maka setiap peningkatan kemudahan sebesar 1 satuan maka minat menggunakan QRIS di BRT Trans Jateng dapat mengalami peningkatan sebesar 0,166.
- d. Koefisien b3 bernilai -0,038. Menandakan faktor keamanan bernilai tetap, maka setiap peningkatan keamanan sebesar 1 satuan maka minat menggunakan QRIS di BRT Trans Jateng dapat mengalami penurunan sebesar -0,038.
- e. Koefisien b4 bernilai 0,447. Menandakan faktor kepercayaan bernilai tetap, maka setiap peningkatan kepercayaan sebesar 1 satuan maka minat menggunakan QRIS di BRT Trans Jateng dapat mengalami peningkatan sebesar 0,447.

4.2.5 Hasil Uji Hipotesis (Uji t)

Uji t (parsial) merupakan pengujian yang dilakukan untuk mengetahui seberapa besar pengaruh setiap variabel independen secara parsial (individu) pada variabel dependen, apakah terdapat hasil yang berpengaruh atau kah tidak. Uji t dapat dilakukan dengan asumsi sebagai berikut:

1. Apabila $T_{hitung} > T_{tabel}$ menandakan hipotesis diterima dan terdapat pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen.
2. Apabila $T_{hitung} < T_{tabel}$ menandakan hipotesis ditolak dan tidak terdapat pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen.
3. Apabila nilai Sig $< 0,05$ menandakan bahwa hipotesis diterima.

Tabel 4.14
Hasil Uji t

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.024	.551		3.671	.000
	Literasi Keuangan (X1)	.099	.037	.156	2.691	.007
	Kemudahan (X2)	.166	.034	.251	4.956	.000
	Keamanan (X3)	-.038	.046	-.042	-.819	.413
	Kepercayaan (X4)	.447	.055	.446	8.077	.000

a. Dependent Variable: Minat (Y)

Sumber: Data primer diolah, 2024

Dari tabel tersebut, untuk uji t (parsial) dalam penelitian ini menggunakan tingkat nilai signifikansi sebesar 5% atau setara dengan 0,05 dengan menggunakan rumus $T_{tabel} = (\alpha/2 ; n-k-1)$ dimana “ α ” merupakan tingkat kepercayaan, “n” adalah jumlah sampel yang dipergunakan, dan “k” merupakan besaran variabel independen maka angka $T_{tabel} = (0,05/2 ; 384-4-1) = (1 ; 379)$ maka diperoleh T_{tabel}

yaitu sebesar 1,967. Dari perolehan T_{tabel} tersebut maka dapat dilihat pengaruh antara variabel independen terhadap variabel dependen sebagai berikut:

1. Pengaruh literasi keuangan terhadap minat menggunakan QRIS

Berdasarkan hasil pengujian menggunakan SPSS, dilihat bahwa variabel literasi keuangan (X1) mempunyai T_{hitung} sebesar 2,691. Maka untuk $T_{hitung} > T_{tabel}$ ($2,691 > 1,967$) dengan nilai signifikansi $0,007 < 0,05$. Artinya H1 diterima dan berarti bahwa variabel literasi keuangan (X1) mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan QRIS (Y).

2. Pengaruh kemudahan terhadap minat menggunakan QRIS

Berdasarkan hasil pengujian menggunakan SPSS, dilihat bahwa variabel kemudahan (X2) mempunyai T_{hitung} sebesar 4,956. Maka untuk $T_{hitung} > T_{tabel}$ ($4,956 > 1,967$) dengan nilai signifikansi $0,000 < 0,05$. Artinya H2 diterima dan berarti bahwa variabel kemudahan (X2) mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan QRIS (Y).

3. Pengaruh keamanan terhadap minat menggunakan QRIS

Berdasarkan hasil pengujian menggunakan SPSS, dilihat bahwa variabel keamanan (X3) mempunyai T_{hitung} sebesar -0,819. Maka untuk $T_{hitung} < T_{tabel}$ ($-0,819 < 1,967$) dengan nilai signifikansi $0,413 > 0,05$. Artinya H3 ditolak dan berarti bahwa variabel keamanan (X3) berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap minat menggunakan QRIS (Y).

4. Pengaruh kepercayaan terhadap minat menggunakan QRIS

Berdasarkan hasil pengujian menggunakan SPSS, dilihat bahwa variabel kepercayaan (X4) mempunyai T_{hitung} sebesar 8,077. Maka untuk $T_{hitung} > T_{tabel}$

(8,077 > 1,967) dengan nilai signifikansi $0,00 < 0,05$. Artinya H4 diterima dan berarti bahwa variabel kepercayaan (X4) mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan QRIS (Y).

4.3 Pembahasan Hasil Analisis Data

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh dari literasi keuangan, kemudahan, keamanan, dan kepercayaan terhadap minat transaksi menggunakan *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS). Hasil olah data yang telah dilakukan akan dijelaskan pada pembahasan masing-masing variabel penelitian berikut ini:

4.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Minat Menggunakan QRIS

Berdasarkan temuan yang didapatkan dari uji t, variabel literasi keuangan terdapat pengaruh positif dan signifikan terhadap minat para penumpang BRT Trans Jateng untuk melakukan transaksi pembayaran menggunakan *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS).

Literasi keuangan merupakan pengetahuan yang dimiliki seorang individu terkait dengan keuangan. Literasi keuangan bukan hanya pengetahuan tentang keuangan saja. Dalam hal ini literasi keuangan juga akan menjadi dasar seorang individu untuk dapat mengelola keuangan yang dimiliki. Jika seorang individu memiliki kemampuan literasi keuangan yang cukup baik, maka dapat mengelola keuangan yang dimiliki secara terampil. Kemampuan literasi keuangan yang baik dapat mempengaruhi sikap seseorang dalam bertransaksi, tentunya juga mempertimbangkan dari segi risiko, keamanan, serta fleksibilitasnya.

Penelitian ini selaras dengan penelitian oleh Anggraini dkk (2023) bahwa literasi keuangan berpengaruh terhadap minat penggunaan QRIS dalam transaksi keuangan. Dan penelitian oleh Mahyuni & Aditya (2022) yang menjelaskan bahwa literasi keuangan berpengaruh terhadap minat menggunakan *fintech*.

Temuan dari penelitian ini adalah literasi keuangan dapat mempengaruhi minat pengguna BRT Trans Jateng untuk melakukan transaksi pembayaran melalui *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS). Hal ini berarti bahwa semakin tinggi tingkat pengetahuan atau literasi keuangan para pengguna BRT Trans Jateng maka minat transaksi pembayaran menggunakan QRIS akan semakin meningkat. Seseorang yang memiliki kemampuan literasi keuangan yang lebih baik, maka akan cenderung dapat memanfaatkan teknologi dalam keuangan seperti transaksi pembayaran melalui QRIS. Dalam hal ini BRT Trans Jateng sudah mensosialisasikan pembayaran non tunai melalui QRIS dengan menempelkan brosur di setiap halte dan juga di dalam bus.

4.3.2 Pengaruh Kemudahan Terhadap Minat Menggunakan QRIS

Hasil olah data melalui uji t, menunjukkan hasil bahwa kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penumpang BRT Trans Jateng untuk melakukan transaksi pembayaran melalui *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS).

Kemudahan merupakan pandangan seseorang dalam menganggap suatu teknologi dapat dioperasikan dengan mudah dan tidak perlu usaha yang keras. Teknologi yang sengaja diciptakan haruslah mudah untuk dioperasikan dan tidak menyulitkan penggunaannya. Teknologi yang mudah digunakan akan mempengaruhi

ketertarikan seseorang untuk menggunakannya. QRIS adalah teknologi pembayaran yang menyajikan kemudahan bagi penggunanya yaitu pengguna hanya melakukan *scanning* ketika melakukan transaksi.

Hasil dari penelitian ini sama dengan penelitian Mujib dkk (2023) yang menunjukkan bahwa kemudahan memiliki pengaruh yang positif terhadap minat nasabah menggunakan layanan transaksi QRIS. Dan penelitian Mahyuni & Aditya (2022) yang juga menjelaskan bahwa kemudahan juga memiliki pengaruh terhadap minat menggunakan *fintech*.

Penelitian ini memberikan hasil bahwa kemudahan akan mempengaruhi minat pengguna BRT Trans Jateng untuk melakukan transaksi pembayaran melalui *Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)*. Hal ini dikarenakan bertransaksi menggunakan QRIS sangat fleksibel dan mudah, pengguna tidak perlu menunggu uang kembalian dan tidak khawatir jika lupa membawa uang tunai. Dapat diartikan jika kemudahan meningkat maka minat transaksi menggunakan QRIS akan meningkat pula.

4.3.3 Pengaruh Keamanan Terhadap Minat Menggunakan QRIS

Dari pengolahan data yang telah dilakukan oleh peneliti, pada uji t diperoleh hasil yaitu keamanan memiliki pengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap minat pengguna BRT Trans Jateng untuk melakukan transaksi pembayaran melalui *Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)*.

Keamanan ialah dimana seseorang dilindungi dari bahaya, ancaman, maupun kerugian yang dapat mengganggu aktivitas. Semakin banyaknya kejahatan pada teknologi layanan keuangan aspek keamanan menjadi sangat penting dalam

penggunaan teknologi keuangan. Dalam hal ini keamanan merupakan salah satu hal pokok yang diperhatikan dalam penggunaan teknologi *Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)*.

Penelitian ini memperoleh hasil yang sama dengan penelitian Mukhtisar dkk (2021) dengan hasil bahwa variabel keamanan tidak berpengaruh terhadap minat bertransaksi menggunakan *mobile banking*.

Berdasarkan hasil pengujian yang telah dilakukan sebelumnya, didapatkan hasil bahwa keamanan tidak berpengaruh terhadap minat pengguna BRT Trans Jateng untuk melakukan transaksi pembayaran melalui *Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)*. Temuan dalam penelitian ini menunjukkan bahwa minat pengguna BRT Trans Jateng dalam menggunakan QRIS tidak selalu mempertimbangkan aspek keamanan teknologi tersebut. Hal ini disebabkan oleh tingkat kepercayaan yang tinggi terhadap sistem pembayaran QRIS. Saat melakukan pembayaran melalui QRIS, setelah melakukan pemindaian pengguna diminta untuk memasukkan pin yang tentunya hanya pengguna yang mengetahuinya.

4.3.4 Pengaruh Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan QRIS

Hasil uji t yang dilakukan sebelumnya memperoleh hasil bahwa kepercayaan memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap minat pengguna BRT Trans Jateng untuk bertransaksi pembayaran melalui *Quick Reponse Code Indonesian Standard (QRIS)*.

Kepercayaan sebagai bentuk keyakinan yang kuat bahwa suatu teknologi dapat diandalkan, dipercaya, dan memiliki kualitas yang diharapkan. Jika seorang

percaya bahwa QRIS aman, mudah, dan efisien digunakan maka mereka akan cenderung lebih tertarik untuk menggunakannya dalam bertransaksi. Kepercayaan terhadap keamanan, kenyamanan, serta penyedia layanan juga dapat memberikan pengaruh pada minat seseorang dalam menggunakan QRIS.

Hasil penelitian ini selaras dengan Sebayang dan Rahmawati (2023) bahwa kepercayaan berpengaruh terhadap minat dalam menggunakan QRIS sebagai alat transaksi digital. Selain itu juga sejalan dengan Musyaffi dkk (2021) bahwa kepercayaan berpengaruh terhadap penggunaan QR Code untuk pembayaran.

Dari hasil penelitian yang telah dilakukan, memberikan hasil bahwa kepercayaan mempengaruhi minat pengguna BRT Trans Jateng untuk melakukan transaksi pembayaran melalui *Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)*. Hal ini berarti semakin tinggi tingkat kepercayaan dalam penggunaan QRIS, maka minat transaksi pembayaran melalui QRIS di BRT Trans Jateng dapat meningkat. Dalam hal ini pihak BRT Trans Jateng sudah menyediakan bukti pembayaran baik melalui tunai maupun non-tunai melalui QRIS, sehingga penumpang dapat memeriksa setiap melakukan pembayaran, oleh karena itu kepercayaan yang diberikan kepada penumpang lebih terjamin.

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana dari variabel literasi keuangan, kemudahan, keamanan, dan kepercayaan mempengaruhi minat transaksi menggunakan *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS). Setelah pengujian dan analisis data selesai, maka peneliti akan sampaikan hasil kesimpulan dari penelitian ini sebagai berikut:

1. Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan QRIS untuk bertransaksi.
2. Kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan QRIS untuk bertransaksi.
3. Keamanan berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap minat menggunakan QRIS untuk bertransaksi.
4. Kepercayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan QRIS untuk bertransaksi.

5.2 Keterbatasan Penelitian

Keterbatasan peneliti ketika melakukan penelitian ini, adalah sebagai berikut:

1. Keterbatasan pada objek penelitian, dalam penelitian ini hanya berfokus pada masyarakat pengguna BRT Trans Jateng di Terminal Tirtonadi dengan Rute Solo-Sragen dan Solo-Wonogiri.

2. Variabel bebas yang digunakan untuk mengidentifikasi pengaruh terhadap minat menggunakan QRIS dalam penelitian ini hanya meliputi literasi keuangan, kemudahan, keamanan, dan kepercayaan.

5.3 Saran

Berdasarkan temuan dan keterbatasan penelitian tersebut, peneliti menyarankan hal-hal sebagai berikut:

1. Bagi peneliti selanjutnya bisa memperluas ruang lingkup penelitian dan dapat menambahkan variabel literasi keuangan digital. Selain itu, penelitian selanjutnya dapat menambahkan lokasi jalur BRT Trans Jateng yang lain untuk mendapatkan pemahaman yang lebih komprehensif.
2. Bagi pihak BRT Trans Jateng agar memprioritaskan peningkatan literasi keuangan digital di kalangan penumpang, dengan mengadakan sosialisasi secara rutin di dalam bus atau halte. Penumpang akan lebih teredukasi tentang cara menggunakan dan keuntungan pembayaran non-tunai melalui QRIS. Hal ini akan membantu meningkatkan adopsi teknologi digital masyarakat dan pembayaran melalui QRIS akan meningkat.

DAFTAR PUSTAKA

- Adinda, M. (2022). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Gen-Z Dalam Penggunaan Quick Response Code Indonesia Standard (QRIS) Sebagai Teknologi Pembayaran Digital*. 1(1), 167–176.
- Andina Dwijayant, Salma Anhalsali, Elia Daryati Rahayu, Zen Munawar, Rita Komalasari, Puji Pramesti, & Poniah Juliawati. (2022). Manfaat Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) pada Nasabah di Bank Jabar Banten (BJB). *ATRABIS: Jurnal Administrasi Bisnis (e-Journal)*, 8(2), 256–264. <https://doi.org/10.38204/atrabis.v8i2.1155>
- Andhika, A. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Keputusan Menggunakan QRIS Pada UMKM Selama Pandemi Covid -19 Dalam Perspektif Ekonomi Islam*, Skripsi, diterbitkan, Program Studi Manajemen Bisnis Syariah Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung
- Anggraini, L., Diana, N., & Fakhriyah, D. D. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Kemudahan, dan Kemudahan Penggunaan Pada Minat Penggunaan Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) Dalam Transaksi Keuangan (Studi Kasus Pada Mahasiswa FEB Unisma Tahun 2019). *Jurnal Ilmiah Riset Akuntansi Vol. 12 No. 02 Agustus 2023*, 02(1), 837–848. <https://medium.com/@arifwicaksanaa/pengertian-use-case-a7e576e1b6bf>
- Anggraini, T. A. (2021). *Suku Bunga Terhadap Inflasi Di Indonesia Periode 2009-2020*. 14.
- Ardianto, K., & Azizah, N. (2021). Analisis Minat Penggunaan Dompot Digital Dengan Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM) Pada Pengguna di Kota Surabaya. *Jurnal Pengembangan Wiraswasta*, 23(1), 13. <https://doi.org/10.33370/jpw.v23i1.511>
- Arianti, B. F. (2021). Literasi Keuangan (Teori Dan Implementasinya). *Thesis Common*, 251. <https://doi.org/10.31237/osf.io/t9szm>
- Arief Waliyuddin, M., & Aswin Rahadi, R. (2023). The Effect of Financial and Digital Literacy Toward QRIS Usage. *Journal of World Science*, 2(2), 278–284. <https://doi.org/10.58344/jws.v2i2.194>
- Attaqi, M. F., Suryono, I. A., Kussujaniatun, S., & Sudaryatie, S. (2022). Pengaruh Kepercayaan, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Dan Kualitas Pelayanan Elektronik Terhadap Niat Beli Ulang. *Jurnal Impresi Indonesia*, 1(6), 694–700. <https://doi.org/10.58344/jii.v1i6.90>
- Azka, F. M., Dewi, K., & Erli, M. (2021). *Pemodelan Kepuasan Pengguna BRT Trans Jateng Koridor 1 Purwokerto - Purbalingga Dengan Metode Structural Equation Modelling*. 16(2).
- Bakri, A. M., Ramadhani, N., & Ariska, A. (2020). Analisis Tingkat Literasi

- Keuangan Mahasiswa Manajemen Angkatan 2017 Universitas Fajar Terhadap Produk E-Money. *Jurnal Manajemen & Organisasi Review (Manor)*, 2(2), 141–149. <https://doi.org/10.47354/mjo.v2i2.249>
- Bangsa, R. J., & Khumaeroh, L. L. (2023). The Effect of Perceived Benefits and Ease of Use on the Decision to Use Shopeepay QRIS on Digital Business Students of Ngudi Waluyo University. *JIBAKU: Jurnal Ilmiah Bisnis, Manajemen Dan Akuntansi*, 3(1), 61–67. <http://jibaku.unw.ac.id>
- Budiwitjacksono, G. S., & Septa, A. (2023). Perceived Ease and Security of Using Qris Towards Cashless Society. *IJEED (International Journal of ...)*, 06(04), 725–738. <https://jurnal.narotama.ac.id/index.php/ijeed/article/view/2308>
- Davis, F. D. (1989). Perceived usefulness, perceived ease of use, and user acceptance of information technology. *MIS Quarterly: Management Information Systems*, 13(3), 319–339. <https://doi.org/10.2307/249008>
- Dewi, G. A. D. C., Jayawarsa, K., & Wulandari, I. G. A. A. (2022). The Effect of Trust Use, Benefits and Risks on the Use of QRIS in Students. *Journal of Economics, Finance And Management Studies*, 05(07), 2073–2079. <https://doi.org/10.47191/jefms/v5-i7-29>
- Fadhilah, S. A., Nugroho, J. A., & Sangka, K. B. (2022). *BISE: Jurnal Pendidikan Bisnis dan Ekonomi*. 7(3), 1–7.
- Fatonah, F., & Hendratmoko, C. (2020). Menguji Faktor - Faktor yang Mempengaruhi Minat Generasi Millennial Menggunakan E-Money. *Jurnal Manajemen*, 12(2), 209–217. <http://journal.feb.unmul.ac.id/index.php>
- Ghozali. (2016). Aplikasi Analisis Multivariete Dengan Program IBM SPSS. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Giriani, A., & Susanti. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Fitur Layanan, dan Kemudahan Penggunaan terhadap Penggunaan E-MONEY. *JAE: Jurnal Akuntansi Dan Ekonomi*, 6(2), 27–37. <https://doi.org/10.29407/jae.v6i2.15921>
- Hady, A., Sudaryanti, D., & Novianto, A. S. (2022). Pengaruh Kemudahan Terhadap Nasabah Pengguna Quick Reponse Code Indonesian Standard (QRIS) Bank Syariah Indonesia (BSI) (Studi Pada Masyarakat Kota Malang). 3(2), 575–590.
- Handayani, S. W., Gunaningrat, R., & Suyatno, A. (2023). Behavioral Intention To Use Flip . id oleh Perceived Ease Of Use melalui Attitude Towards Using. 1(5).
- Haris Romdhoni, A. (2022). Analisis Faktor Kepercayaan, Manfaat Dan Keamanan Terhadap Minat Penggunaan E-Money Dalam Perspektif Ekonomi Syariah (Studi Kasus Pada Masyarakat di Boyolali). *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(02), 2195–2201. <http://dx.doi.org/10.29040/jiei.v8i2.5976>
- Hasanah, H. (2017). Teknik-Teknik Observasi (Sebuah Alternatif Metode

- Pengumpulan Data Kualitatif Ilmu-ilmu Sosial). *At-Taqaddum*, 8(1), 21. <https://doi.org/10.21580/at.v8i1.1163>
- Hasyim, F., Syariah, P., Addela, R., Syariah, P., Rahmawati, N. G., & Syariah, P. (2023). *Pendekatan TAM dalam Menilai Keputusan Penggunaan LinkAja Syariah pada Masyarakat Surakarta*. 3(1), 87–100.
- Lestari, R. I., Santoso, D., & Indarto, I. (2021). Meningkatkan literasi keuangan digital pada pelaku UMKM melalui sosialisasi gerakan nasional non-tunai. *Jurnal Inovasi Hasil Pengabdian Masyarakat (JIPEMAS)*, 4(3), 378. <https://doi.org/10.33474/jipemas.v4i3.10947>
- Mahyuni, L. P., & Aditya, T. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Kemudahan, Manfaat, Keamanan dan Pengaruh Sosial Terhadap Minat Penggunaan Pintechn. *Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Akuntansi ISSN: 1411-1713 (Print) 2528-150X (Online)*, 24(2), 245–258. <https://doi.org/10.29264/jfor.v24i2.10330>
- Mansyur, M., Idris, A. A., Nurman, Ramli, A., & Aslam, A. P. (2023). *The Influence Of Financial Literacy On The Use Of QRIS As A Payment Method*. 1(5), 193–200. <https://doi.org/10.2991/icame-18.2019.74>
- Mujib, A., Surabaya, U. M., Amin, R., & Surabaya, U. M. (2023). *Pengaruh kemudahan penggunaan dan promosi terhadap minat nasabah menggunakan layanan transaksi qris pada bsi di surabaya*. 8(30), 841–855.
- Mukhtisar, M., Tarigan, I. R. R., & Evriyenni, E. (2021). Pengaruh Efisiensi, Keamanan Dan Kemudahan Terhadap Minat Nasabah Bertransaksi Menggunakan Mobile Banking (Studi Pada Nasabah Bank Syariah Mandiri Ulee Kareng Banda Aceh). *Jihbiz: Global Journal of Islamic Banking and Finance.*, 3(1), 56. <https://doi.org/10.22373/jihbiz.v3i1.9632>
- Musa F. Silaen, Sepbeariska Manurung, & Christine D. Nainggolan. (2021). Effect Analysis Of Benefit Perception, Ease Perception, Security And Risk Perception Of Merchant Interest In Using Quick Response Indonesia Standard (Qris). *International Journal of Science, Technology & Management*, 2(5), 1574–1581. <https://doi.org/10.46729/ijstm.v2i5.313>
- Musyaffi, A. M., Johari, R. J., Rosnidah, I., Sari, D. A. P., Amal, M. I., Tasyrifania, I., Pertiwia, S. A., & Sutanti, F. D. (2021). Digital Payment during Pandemic: An Extension of the Unified Model of QR Code. *Academic Journal of Interdisciplinary Studies*, 10(6), 213–223. <https://doi.org/10.36941/ajis-2021-0166>
- Nainggolan, E. G. M., Silalahi, B. T. F., & Sinaga, E. M. (2022). Analisis Kepuasan Gen Z Dalam Menggunakan QRIS Di Kota Pematangsiantar. *Manajemen : Jurnal Ekonomi*, 4(1), 24–32. <https://doi.org/10.36985/manajemen.v4i1.351>
- Narendra, A. P. (2022). Analisis Penerimaan Pengguna terhadap Penerapan Teknologi Informasi pada layanan Perpustakaan Digital Menggunakan

- Technology Acceptance Model (TAM) di Perpustakaan UNIKA Widya Karya Malang. *Tik Ilmeu : Jurnal Ilmu Perpustakaan Dan Informasi*, 6(2), 169. <https://doi.org/10.29240/tik.v6i2.4438>
- Naufaldi, I., & Tjokrosaputro, M. (2020). Pengaruh Perceived Ease Of Use, Perceived Usefulness, dan Trust terhadap Intention To Use. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 2(3), 715. <https://doi.org/10.24912/jmk.v2i3.9584>
- Nurdin, Ningrum, R., Bachmid, S., & Jali, A. (2020). Pengaruh Manfaat, Kepercayaan Dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking Di Bank Mega Syariah Cabang Palu. *Jurnal Ilmu Perbankan Dan Keuangan Syariah*, 3(1), 30–45.
- Nurdin, Winda Nur Azizah, & Rusli. (2020). Pengaruh Pengetahuan, Kemudahan dan Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Finansial Technology (Fintech) Pada Mahasiswa Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palu. *Jurnal Ilmu Perbankan Dan Keuangan Syariah*, 2(2), 199–222. <https://doi.org/10.24239/jipsya.v2i2.32.198-221>
- Nurhapsari, R., & Sholihah, E. (2022). Analysis of the factors of intention to use QRIS for MSMEs in Semarang City's traditional market. *Jurnal Ekonomi Modernisasi*, 18(2), 199–211. <https://doi.org/10.21067/jem.v18i2.7291>
- Pangastuti, T. U., Syariah, P., Riza, A. F., & Syariah, P. (2023). Memprediksi Minat M-Banking Bank Syariah dengan Pendekatan TAM dan TPB : Studi Generasi Milenial di Bantul. 3(1), 60–74.
- Permatasari, R., Amboro, F. Y. P., & Nurlaily, N. (2022). Efektivitas Penerapan Transaksi QRIS Era Covid-19 di Pasar Tradisional Kota Batam Menurut Perspektif Hukum Progresif. *AL-MANHAJ: Jurnal Hukum Dan Pranata Sosial Islam*, 4(2), 265–278. <https://doi.org/10.37680/almanhaj.v4i2.1780>
- Pontoh, M. A. H., Worang, F. G., & Tumewu, F. J. (2022). The Influence of Perceived Ease of Use, Perceived Risk and Consumer Trust towards Merchant Intention in using QRIS as a Digital Payment Method. *Jurnal EMBA : Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 10(3), 904. <https://doi.org/10.35794/emba.v10i3.42664>
- Prayitno, D. (2015). Pengaruh Kualitas Pelayanan dan Reputasi Perusahaan Terhadap Kepuasan Konsumen Dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Moderasi. *Dasar-Dasar Bimbingan Dan Konseling*. Jakarta: PT. Renika Cipta, 321–328.
- Purwanto, Edi, SE, M., & Marey, Dian Ramadhani Elyosha, S. in. (2020). Model Konseptual Minat Penggunaan E-wallet : Techology Acceptance Model (TAM). *Advances in Science, Technology and Innovation*, December 2019, 7–12.
- Putri, M. T. (2023). Analisis Persepsi Kemanfaatan, Persepsi Kemudahan, Kepercayaan, Gaya Hidup, Literasi Keuangan, dan Risiko Terhadap

Penggunaan QRIS Sebagai Alat Pembayaran Digital Pada Mahasiswa di Ypyakarta, Skripsi, diterbitkan, Program Studi Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi YKPN, Yogyakarta.

- Putri, N. I., Munawar, Z., & Komalasari, R. (2022). Minat Penggunaan QRIS Sebagai Alat Pembayaran Pasca Pandemi. *Prosiding SISFOTEK*, 6(1), 155–160. <http://seminar.iaii.or.id/index.php/SISFOTEK/article/view/354>
- Qoes Atieq, M., & Nurpiani, E. (2022). Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Manfaat, dan Risiko Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking Bank Syariah (Survey Pada Mahasiswa Perbankan Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon). *Jurnal Ilmiah Ilmu Manajemen Dan Kewirausahaan*, 2(1), 401–423.
- Rachmawati, F. F., Sudarno, S., & Sabandi, M. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Lingkungan Sosial Dimoderasi Tingkat Pendidikan Terhadap Penggunaan Qris Pada Pelaku Umkm Di Kota Surakarta. *Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan*, 11(1), 21–36. <https://doi.org/10.26740/jepk.v11n1.p21-36>
- Rahmadi. (2011). Pengantar Metodologi Penelitian. In *Antasari Press*. [https://idr.uin-antasari.ac.id/10670/1/Pengantar Metodologi Penelitian.pdf](https://idr.uin-antasari.ac.id/10670/1/Pengantar%20Metodologi%20Penelitian.pdf)
- Romandhon, R., Cahyaningrum, I. (2023). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pada Minat Pengguna Dompot Elektronik OVO Dalam Transaksi Keuangan. *MAGNA: Journal Economic, Management and Business*, 2, 45–59. <https://ojs.unsiq.ac.id/index.php/magna/article/view/4062%0Ahttps://ojs.unsiq.ac.id/index.php/magna/article/download/4062/2090>
- Safitri, D. D., & Diana, N. (2020). Pengaruh Persepsi Kegunaan Dan Persepsi Kemudahan Pengguna Pada Minat Penggunaan Dompot Elektronik (Ovo) Dalam Transaksi Keuangan. *E-Jra*, 9(5), 92–107.
- Sangadah, A. W., Sulandari, S., & Hariyani, D. (2021). Analisis Tingkat Kepuasan Pengguna Jasa BRT Trans Jateng Purwokerto-Purbalingga. *Journal Of Public Policy And Management Review*, 6(August), 128.
- Saputri, O. B. (2020). Preferensi Konsumen Dalam Menggunakan Quick Response Code Indonesia Standard (QRIS) Sebagai Alat Pembayaran Digital. *Journals of Economics and Business Mulawarman*, 17(2), 1–11.
- Sebayang, N. I. T. B., & Rachmawati. (2023). *Pengaruh persepsi kepercayaan dan persepsi keamanan terhadap minat penggunaan qris sebagai alat pembayaran digital umkm halal kota medan*. 6(2).
- Silaen, M. F., Manurung, S., & Nainggolan, C. D. (2021). Effect Analysis Of Benefit Perception , Ease Perception , Security And Risk Perception Of Merchant Interest In Using Quick Response Indonesia Standard (QRIS). *International Journal of Science, Technology & Management*, 1574–1581.
- Sugiyono, D. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan Tindakan*.

- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: CV Alfabeta
- Sukmawati, K., & Kowanda, D. (2022). *Keputusan Pengguna E-Wallet Gopay Berdasarkan Pengaruh Keamanan, Persepsi Kemudahan, dan Persepsi Manfaat*. 62–68.
- Syafrizal, M. (2007). ISO 17799 : Standar Sistem Manajemen Keamanan Informasi. *Seminar Nasional Teknologi 2007 (SNT 2007)*, 2007(November), 1–12.
- Yang, J., Wu, Y., & Huang, B. (2021). Digital Finance and Financial Literacy: An Empirical Investigation of Chinese Households. In *SSRN Electronic Journal* (Issue 1209). <https://doi.org/10.2139/ssrn.3806419>
- Yumna, N. Z. (2023). *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penggunaan Quick Response Standard (QRIS)*, Skripsi, diterbitkan, Program Studi Ekonomi Islam-Studi Islam Universitas Islam Indonesia Yogyakarta, Yogyakarta.

Lampiran 2: Kuesioner Penelitian**KUESIONER PENELITIAN**

Hal: Permohonan Pengisian kuesioner

Kepada Yth. Bapak/Ibu/Saudara/i

Di Tempat

Dengan Hormat dan dengan segala kerendahan hati, dalam rangka menyelesaikan studi di Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Enip Silsilatama

NIM : 205231028

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Prodi : Perbankan Syariah

Judul Skripsi : “Pengaruh Literasi Keuangan, Kemudahan, Keamanan, dan Kepercayaan Terhadap Minat Transaksi Pengguna Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) (Studi Pada Masyarakat Pengguna BRT Trans Jateng)”.

Memberitahukan bahwa saat ini saya sedang melakukan penelitian dan demi tercapainya tujuan pada penelitian ini, maka peneliti memohon kepada Bapak/Ibu/Saudara/i untuk membantu mengisi daftar pernyataan yang telah disediakan. Seluruh data yang diberikan akan dirahasiakan dan hanya digunakan untuk keperluan penelitian. Mohon kiranya Bapak/Ibu/Saudara/i untuk mengisi kuesioner ini dengan keadaan yang sebenarnya.

Hormat Saya,

Enip Silsilatama

A. Petunjuk Pengisian Kuesioner

Pilihlah salah satu jawaban yang menurut anda paling tepat dengan memberi tanda *checklist* (✓) pada alternative jawaban yang telah disediakan sesuai dengan kondisi anda saat ini. Pada setiap pernyataan telah disediakan lima (5) point skala dengan keterangan sebagai berikut:

Kode	Keterangan	Skor
SS	Sangat Setuju	5
S	Setuju	4
N	Netral	3
TS	Tidak Setuju	2
STS	Sangat Tidak Setuju	1

B. Identitas Responden

Nama :

Jenis Kelamin : Laki-laki
 Perempuan

Umur : 17-20 Tahun 31-35 Tahun
 21-25 Tahun Lainnya:
 26-30 Tahun

Pekerjaan : Petani
 Wiraswasta
 Karyawan
 Guru/Dosen
 Pelajar/Mahasiswa
 Lainnya:

Pengguna BRT Trans Jateng :

Ya

Pernah melakukan pembayaran melalui QRIS di Trans Jateng:

Pernah Belum Pernah

C. Kuesioner

Literasi Keuangan (X1)

No	Pernyataan	Pilihan				
		SS	S	N	TS	STS
1.	QRIS adalah standar kode QR sistem pembayaran non-tunai yang diluncurkan oleh BI dan ASPI					
2.	Saya terampil dalam mencatat pemasukan dan pengeluaran keuangan saya					
3.	Saya yakin bahwa BI, ASPI, PJSP menjamin keamanan transaksi melalui QRIS					
4.	Saya bertanggung jawab terhadap pengelolaan keuangan saya sendiri					
5.	Saya selalu mencatat transaksi keuangan saya					

Kemudahan (X2)

No	Pernyataan	Pilihan				
		SS	S	N	TS	STS
1.	Transaksi pembayaran melalui QRIS mudah dipelajari					
2.	Dengan menggunakan QRIS dapat mengontrol setiap transaksi yang saya lakukan					
3.	Transaksi menggunakan QRIS sangat fleksibel dalam pembayaran					
4.	QRIS mudah digunakan untuk pembayaran					
5.	Penggunaan QRIS jelas dan dapat dipahami setiap transaksinya					

Keamanan (X3)

No	Pernyataan	Pilihan				
		SS	S	N	TS	STS
1.	Saya tidak khawatir data saya akan tersebar saat melakukan pembayaran melalui QRIS					

2.	Saya percaya bahwa data diri saya tidak akan tersebar saat melakukan pembayaran melalui QRIS					
3.	Pembayaran menggunakan QRIS menghindari transaksi uang palsu atau penipuan					

Kepercayaan (X4)

No	Pernyataan	Pilihan				
		SS	S	N	TS	STS
1.	Saya percaya QRIS memiliki layanan yang memudahkan penggunaanya					
2.	Saya percaya layanan QRIS dapat memenuhi tanggung jawab kepada penggunaanya					
3.	Transaksi keuangan melalui QRIS lancar dan tidak mengalami <i>trouble</i>					

Minat Menggunakan QRIS (Y)

No	Pernyataan	Pilihan				
		SS	S	N	TS	STS
1.	Saya tertarik untuk menggunakan QRIS untuk transaksi pembayaran					
2.	Saya akan merekomendasikan QRIS untuk digunakan oleh orang lain					
3.	Saya akan berlanjut menggunakan QRIS untuk transaksi pembayaran yang akan datang					

Lampiran 3: Tabulasi Data

Literasi Keuangan (X1)

NO	LK1	LK2	LK3	LK4	LK5	TOTAL
1	4	5	4	5	4	22
2	5	3	4	5	4	21
3	5	3	4	4	3	19
4	5	4	5	5	5	24
5	4	4	5	4	5	22
6	4	4	4	5	5	22
7	5	4	5	4	4	22
8	3	4	3	4	4	18
9	4	5	5	5	4	23
10	4	3	3	3	4	17
11	5	4	3	4	2	18
12	5	5	5	4	5	24
13	5	3	4	5	3	20
14	4	3	4	4	3	18
15	4	4	5	4	4	21
16	4	5	5	4	4	22
17	4	4	5	4	4	21
18	5	5	5	5	5	25
19	5	5	5	5	5	25
20	3	4	4	4	3	18
21	4	4	4	4	4	20
22	4	5	5	4	4	22
23	4	4	5	5	4	22
24	5	4	4	5	5	23
25	5	5	5	4	5	24
26	4	4	4	4	4	20
27	4	3	4	4	4	19
28	4	4	4	4	4	20
29	5	5	4	5	5	24
30	4	3	4	2	1	14
31	5	3	2	4	2	16
32	3	4	3	4	4	18
33	5	5	5	5	4	24
34	4	2	4	4	2	16
35	4	3	4	3	4	18

Kemudahan (X2)

NO	KMD1	KMD2	KMD3	KMD4	KMD5	TOTAL
1	4	3	4	4	4	19
2	5	4	4	4	4	21
3	5	5	5	5	5	25
4	5	5	5	5	5	25
5	5	4	4	5	4	22
6	3	4	3	4	4	18
7	5	5	5	5	4	24
8	4	4	4	4	4	20
9	5	5	5	4	5	24
10	4	3	3	4	4	18
11	2	4	5	3	1	15
12	4	4	5	5	5	23
13	5	4	5	5	5	24
14	5	5	5	5	4	24
15	5	3	4	4	3	19
16	5	5	5	4	5	24
17	5	5	5	5	5	25
18	4	5	5	5	5	24
19	5	5	5	5	5	25
20	4	3	4	4	4	19
21	3	4	5	4	4	20
22	5	5	5	5	5	25
23	5	5	5	5	5	25
24	5	5	5	5	4	24
25	4	4	5	5	4	22
26	5	5	5	5	5	25
27	4	4	5	5	4	22
28	4	4	4	4	4	20
29	5	4	5	5	5	24
30	4	3	4	4	2	17
31	3	4	5	4	2	18
32	4	4	4	3	4	19
33	4	4	5	5	5	23
34	4	4	5	5	5	23
35	4	3	4	4	4	19

36	5	5	5	5	4	24
37	4	4	3	4	2	17
38	5	4	5	5	4	23
39	5	5	5	5	5	25
40	5	4	5	4	4	22
41	4	4	4	5	4	21
42	5	5	5	5	5	25
43	4	4	4	4	5	21
44	5	5	5	5	5	25
45	5	5	5	5	4	24
46	4	4	4	5	4	21
47	5	4	4	5	4	22
48	3	3	3	3	2	14
49	4	3	4	4	4	19
50	5	5	5	5	5	25
51	4	5	5	5	3	22
52	4	3	3	4	4	18
53	5	4	5	5	5	24
54	5	4	4	5	3	21
55	4	3	4	5	4	20
56	5	5	4	5	5	24
57	5	4	4	5	4	22
58	3	3	3	3	3	15
59	4	3	4	4	3	18
60	4	4	4	4	4	20
61	4	4	5	4	4	21
62	5	5	5	5	5	25
63	4	5	4	5	3	21
64	5	5	4	5	3	22
65	3	5	4	5	5	22
66	4	4	5	3	4	20
67	5	3	5	5	4	22
68	4	3	4	4	3	18
69	5	5	4	4	3	21
70	5	3	4	3	3	18
71	5	5	5	5	4	24
72	5	4	3	5	4	21
73	4	5	4	4	4	21
74	5	3	4	5	5	22

36	5	5	5	5	5	25
37	5	4	4	4	4	21
38	5	5	5	4	4	23
39	4	5	5	5	4	23
40	5	4	5	5	5	24
41	5	5	5	5	5	25
42	4	5	5	5	5	24
43	4	4	5	5	5	23
44	5	5	5	5	5	25
45	5	5	5	4	5	24
46	4	4	5	4	2	19
47	4	3	4	4	4	19
48	3	3	3	2	3	14
49	4	4	4	4	4	20
50	4	4	5	5	5	23
51	4	4	4	5	5	22
52	4	4	5	4	4	21
53	4	4	5	3	5	21
54	5	5	5	5	5	25
55	4	4	4	4	4	20
56	5	5	5	5	5	25
57	5	5	4	4	4	22
58	4	3	4	4	4	19
59	3	4	4	4	4	19
60	4	4	4	4	4	20
61	5	5	4	4	4	22
62	4	5	4	5	5	23
63	4	4	3	4	4	19
64	5	5	5	5	5	25
65	4	4	4	4	4	20
66	3	4	4	4	3	18
67	5	5	5	5	5	25
68	4	4	4	4	4	20
69	5	3	5	5	4	22
70	5	5	5	4	4	23
71	5	5	5	5	4	24
72	5	5	5	5	5	25
73	5	4	4	4	4	21
74	4	4	5	5	4	22

75	5	5	5	5	4	24
76	4	4	4	4	4	20
77	5	3	4	4	3	19
78	5	5	5	5	5	25
79	5	5	4	5	5	24
80	4	4	4	4	4	20
81	4	4	4	4	4	20
82	4	4	4	4	4	20
83	5	5	3	5	5	23
84	5	2	4	5	2	18
85	5	5	5	5	4	24
86	4	4	4	5	5	22
87	5	5	5	5	5	25
88	5	4	3	4	3	19
89	5	5	5	5	5	25
90	4	3	5	5	3	20
91	4	4	4	4	4	20
92	5	5	5	5	5	25
93	4	4	4	5	4	21
94	4	5	5	5	5	24
95	4	5	5	5	5	24
96	4	4	4	4	4	20
97	4	5	4	4	5	22
98	4	5	4	5	5	23
99	5	5	4	5	5	24
100	5	5	5	5	5	25
101	5	5	5	5	3	23
102	4	4	5	4	4	21
103	3	4	4	4	4	19
104	5	3	5	5	3	21
105	5	5	5	5	5	25
106	5	5	5	5	5	25
107	5	5	5	5	5	25
108	5	4	4	5	4	22
109	5	4	5	5	5	24
110	3	4	3	4	3	17
111	5	5	5	5	4	24
112	5	5	5	5	5	25
113	4	5	4	4	4	21

75	5	5	5	5	5	25
76	4	4	4	4	4	20
77	5	3	4	5	5	22
78	5	4	5	5	5	24
79	5	5	5	4	5	24
80	4	4	4	4	4	20
81	5	4	5	4	4	22
82	4	4	4	4	4	20
83	5	5	5	5	5	25
84	5	5	5	5	5	25
85	5	4	5	5	5	24
86	5	4	4	4	4	21
87	4	5	5	4	5	23
88	5	4	4	4	3	20
89	4	5	5	5	4	23
90	5	4	5	5	5	24
91	5	5	5	5	5	25
92	5	5	5	5	5	25
93	4	4	5	5	5	23
94	4	4	4	4	4	20
95	4	4	4	4	4	20
96	4	3	4	4	4	19
97	5	4	4	4	5	22
98	4	4	4	5	5	22
99	4	4	4	5	5	22
100	4	5	5	5	5	24
101	5	4	5	5	5	24
102	5	4	4	5	5	23
103	3	4	4	4	4	19
104	5	5	5	5	5	25
105	5	5	5	5	5	25
106	5	5	5	5	5	25
107	5	5	5	5	5	25
108	5	5	5	5	5	25
109	5	5	5	5	5	25
110	4	4	4	4	5	21
111	5	4	4	5	4	22
112	5	5	5	5	5	25
113	4	5	5	5	4	23

114	4	4	4	4	4	20
115	4	2	4	4	2	16
116	5	5	5	5	4	24
117	4	4	4	5	5	22
118	4	3	4	4	4	19
119	4	3	4	4	2	17
120	4	4	5	4	3	20
121	5	5	5	5	4	24
122	5	5	5	5	4	24
123	5	5	5	5	5	25
124	4	4	4	4	4	20
125	5	5	5	5	5	25
126	5	4	5	4	3	21
127	4	3	4	4	4	19
128	5	5	5	5	4	24
129	5	5	5	5	5	25
130	4	4	4	4	5	21
131	4	5	5	4	5	23
132	5	5	5	5	5	25
133	4	3	4	3	3	17
134	5	5	5	5	5	25
135	5	4	5	5	5	24
136	5	5	5	5	5	25
137	4	4	4	4	4	20
138	4	4	5	5	5	23
139	4	4	3	4	4	19
140	4	3	4	4	3	18
141	5	5	5	5	4	24
142	5	5	5	5	5	25
143	5	5	5	5	5	25
144	4	4	4	4	3	19
145	5	5	4	5	4	23
146	5	5	5	5	5	25
147	4	4	5	4	3	20
148	5	5	5	5	5	25
149	5	5	5	5	4	24
150	5	4	4	5	4	22
151	4	3	3	4	5	19
152	4	3	5	5	3	20

114	4	4	4	4	4	20
115	4	4	4	4	4	20
116	5	4	5	5	5	24
117	5	5	5	5	5	25
118	4	3	4	4	4	19
119	4	4	4	4	4	20
120	3	4	4	3	3	17
121	5	5	4	5	5	24
122	5	5	5	5	5	25
123	5	5	5	4	4	23
124	3	4	4	3	4	18
125	5	5	4	5	5	24
126	5	2	5	5	5	22
127	4	4	3	4	4	19
128	5	5	5	5	5	25
129	4	5	5	5	4	23
130	4	4	4	4	3	19
131	5	5	5	5	4	24
132	4	5	5	5	5	24
133	4	4	4	3	4	19
134	5	5	5	4	4	23
135	5	5	5	5	5	25
136	5	4	5	4	4	22
137	5	5	5	5	5	25
138	5	5	5	5	5	25
139	3	3	3	3	3	15
140	5	4	4	4	5	22
141	5	5	5	5	5	25
142	5	5	4	5	5	24
143	5	5	5	5	5	25
144	4	3	4	3	4	18
145	5	5	5	4	5	24
146	4	5	4	4	4	21
147	5	4	4	4	4	21
148	4	5	4	5	5	23
149	5	3	4	4	4	20
150	5	5	5	5	5	25
151	3	3	3	3	3	15
152	5	5	4	5	5	24

153	5	5	5	4	5	24
154	5	4	4	5	3	21
155	5	5	5	4	4	23
156	1	2	5	5	5	18
157	4	5	4	5	3	21
158	4	4	4	4	3	19
159	5	5	5	5	5	25
160	5	5	5	4	5	24
161	4	4	3	4	4	19
162	4	1	4	1	4	14
163	5	4	5	5	5	24
164	5	5	5	5	5	25
165	5	5	4	5	4	23
166	4	4	5	4	3	20
167	5	4	4	5	4	22
168	5	5	5	4	4	23
169	5	3	4	5	4	21
170	5	5	5	5	5	25
171	4	3	4	4	4	19
172	5	5	5	5	5	25
173	5	5	5	5	4	24
174	5	5	5	5	5	25
175	3	4	3	4	4	18
176	5	5	5	4	4	23
177	4	2	4	4	2	16
178	3	4	3	3	3	16
179	5	4	4	5	4	22
180	3	4	4	4	4	19
181	5	5	5	5	4	24
182	5	5	5	5	4	24
183	3	4	3	4	2	16
184	4	4	4	4	5	21
185	4	4	4	4	4	20
186	3	3	3	3	3	15
187	4	5	5	5	5	24
188	4	4	4	5	5	22
189	4	4	4	4	4	20
190	3	4	3	4	4	18
191	4	5	4	5	5	23

153	5	5	5	5	5	25
154	4	4	4	4	4	20
155	5	5	4	4	5	23
156	3	3	3	3	3	15
157	4	4	4	4	4	20
158	4	4	4	4	4	20
159	5	5	5	5	5	25
160	5	4	5	5	5	24
161	4	4	4	4	4	20
162	4	4	4	4	4	20
163	5	5	5	5	5	25
164	5	5	5	5	5	25
165	5	5	5	5	5	25
166	4	4	4	3	3	18
167	5	5	4	4	4	22
168	4	4	4	5	5	22
169	4	5	5	5	4	23
170	5	4	5	5	4	23
171	4	4	5	4	4	21
172	4	4	5	4	4	21
173	5	5	4	5	4	23
174	5	5	5	5	5	25
175	4	3	4	4	4	19
176	5	5	5	5	4	24
177	4	4	4	4	4	20
178	4	4	4	4	4	20
179	5	4	5	5	5	24
180	5	4	4	4	4	21
181	5	5	5	4	5	24
182	5	5	5	5	4	24
183	3	3	3	3	3	15
184	5	5	5	5	5	25
185	4	4	4	4	4	20
186	3	3	3	3	3	15
187	5	5	5	5	5	25
188	5	5	4	4	4	22
189	5	5	5	5	4	24
190	4	4	4	5	4	21
191	4	4	4	4	5	21

192	5	5	5	5	5	25
193	5	5	4	4	4	22
194	5	5	4	5	5	24
195	4	4	3	4	3	18
196	3	4	4	4	2	17
197	5	5	5	5	4	24
198	4	4	4	4	4	20
199	4	3	4	4	2	17
200	5	3	3	3	3	17
201	3	4	4	3	4	18
202	3	3	3	3	3	15
203	4	4	3	5	5	21
204	3	4	4	3	4	18
205	3	4	3	5	4	19
206	4	3	4	4	3	18
207	5	4	5	5	5	24
208	5	5	5	5	5	25
209	5	5	5	5	5	25
210	4	4	5	4	4	21
211	4	4	4	4	4	20
212	5	2	3	4	2	16
213	4	5	4	5	3	21
214	5	4	5	5	4	23
215	4	4	4	4	4	20
216	3	4	3	4	4	18
217	3	4	4	4	4	19
218	4	4	4	4	4	20
219	4	3	4	5	2	18
220	5	4	4	4	4	21
221	4	3	4	4	3	18
222	4	4	4	4	4	20
223	4	3	4	4	4	19
224	4	3	4	4	3	18
225	4	4	4	4	5	21
226	4	3	3	4	3	17
227	3	4	4	5	4	20
228	4	3	3	4	3	17
229	4	4	4	4	4	20
230	4	4	4	4	4	20

192	4	5	5	5	4	23
193	5	5	5	5	4	24
194	5	5	5	5	5	25
195	5	5	5	5	4	24
196	4	3	2	4	4	17
197	5	5	5	4	5	24
198	5	4	4	4	4	21
199	3	2	4	4	3	16
200	5	4	5	5	5	24
201	4	4	3	4	3	18
202	3	3	3	3	3	15
203	3	5	5	4	4	21
204	4	3	3	4	3	17
205	4	2	4	4	4	18
206	4	4	4	5	3	20
207	5	5	5	5	5	25
208	5	5	5	5	5	25
209	5	5	5	5	5	25
210	4	5	5	4	4	22
211	4	4	4	4	4	20
212	2	3	3	3	3	14
213	4	3	1	5	3	16
214	5	5	5	5	5	25
215	3	4	4	4	4	19
216	3	3	3	3	3	15
217	4	4	4	4	4	20
218	4	4	4	4	4	20
219	4	4	4	4	4	20
220	4	4	4	5	4	21
221	3	4	4	4	4	19
222	4	4	4	4	4	20
223	4	3	3	4	4	18
224	4	4	4	4	4	20
225	5	5	5	5	5	25
226	3	3	4	4	4	18
227	3	3	4	4	4	18
228	3	3	3	4	3	16
229	5	5	5	4	4	23
230	4	5	5	5	5	24

231	5	4	4	5	4	22
232	3	5	4	4	5	21
233	4	4	4	4	4	20
234	4	3	4	5	4	20
235	5	5	5	5	5	25
236	4	3	4	5	4	20
237	3	4	5	3	4	19
238	4	3	4	5	3	19
239	3	3	4	3	4	17
240	4	5	4	5	5	23
241	5	4	4	4	3	20
242	4	5	3	4	4	20
243	4	3	3	4	5	19
244	5	5	5	5	4	24
245	5	5	4	4	5	23
246	5	4	5	5	5	24
247	5	5	5	5	4	24
248	5	5	5	5	5	25
249	2	3	4	4	3	16
250	5	5	4	4	5	23
251	5	5	4	5	5	24
252	5	5	5	5	4	24
253	4	4	4	5	5	22
254	3	2	3	5	3	16
255	5	5	5	5	5	25
256	5	5	5	5	5	25
257	5	4	4	4	5	22
258	5	4	4	5	4	22
259	5	5	4	4	5	23
260	5	5	5	5	4	24
261	5	4	5	5	5	24
262	5	5	5	5	5	25
263	5	5	4	4	4	22
264	5	5	5	5	5	25
265	5	5	5	5	4	24
266	5	5	5	4	4	23
267	3	3	4	5	4	19
268	5	5	5	5	5	25
269	5	5	5	4	4	23

231	5	5	5	5	5	25
232	5	4	3	4	4	20
233	4	4	4	4	4	20
234	4	4	5	4	5	22
235	5	5	5	5	5	25
236	3	4	4	4	4	19
237	5	3	3	4	5	20
238	5	4	5	3	3	20
239	4	4	4	4	4	20
240	4	4	4	4	4	20
241	5	5	5	5	4	24
242	4	5	5	5	5	24
243	4	4	4	4	4	20
244	4	5	4	4	4	21
245	5	5	5	4	4	23
246	5	5	5	5	5	25
247	4	4	5	5	5	23
248	4	4	4	5	5	22
249	4	3	4	3	4	18
250	5	5	4	5	5	24
251	5	5	5	5	4	24
252	4	4	5	5	5	23
253	5	5	5	5	5	25
254	5	3	5	5	5	23
255	4	4	5	5	5	23
256	5	5	5	5	5	25
257	4	4	5	4	5	22
258	5	5	5	5	5	25
259	5	5	5	5	4	24
260	5	5	5	4	4	23
261	5	5	5	4	4	23
262	4	4	5	5	5	23
263	5	5	5	5	5	25
264	5	4	4	5	5	23
265	4	5	5	5	5	24
266	5	5	5	5	4	24
267	4	4	4	4	5	21
268	5	5	5	5	4	24
269	5	5	5	5	4	24

270	5	4	5	5	5	24
271	5	4	4	4	3	20
272	5	5	5	5	5	25
273	5	5	5	5	5	25
274	5	5	5	4	4	23
275	5	5	5	4	5	24
276	5	5	5	5	4	24
277	5	5	5	5	5	25
278	5	5	5	5	5	25
279	5	5	4	5	5	24
280	5	5	5	5	5	25
281	5	5	5	5	5	25
282	5	5	5	5	5	25
283	5	5	5	5	5	25
284	4	5	5	5	5	24
285	5	5	5	4	5	24
286	5	5	5	5	5	25
287	4	4	4	4	3	19
288	5	4	5	5	5	24
289	5	5	5	5	5	25
290	5	5	5	5	5	25
291	5	5	5	5	5	25
292	2	5	4	4	4	19
293	5	5	5	4	4	23
294	5	5	5	5	5	25
295	5	5	5	5	5	25
296	5	4	5	5	5	24
297	5	5	5	5	5	25
298	5	2	4	4	2	17
299	5	5	5	5	5	25
300	5	4	5	5	5	24
301	5	5	5	5	5	25
302	5	5	5	5	4	24
303	4	4	4	4	4	20
304	5	5	5	5	5	25
305	5	5	5	5	5	25
306	5	5	5	4	5	24
307	5	5	5	4	5	24
308	5	5	4	5	5	24

270	5	5	5	5	5	25
271	4	4	4	4	4	20
272	4	4	4	4	5	21
273	4	5	5	5	5	24
274	5	5	5	5	5	25
275	5	5	4	5	5	24
276	5	5	4	5	5	24
277	4	4	4	4	4	20
278	4	5	4	5	5	23
279	5	5	5	4	5	24
280	5	5	5	5	5	25
281	5	5	5	5	5	25
282	5	5	5	5	5	25
283	5	5	5	4	4	23
284	4	5	5	5	5	24
285	5	5	4	4	4	22
286	4	5	5	5	5	24
287	4	4	4	4	4	20
288	5	5	5	5	5	25
289	4	4	5	5	5	23
290	5	4	4	4	5	22
291	4	5	5	5	5	24
292	4	4	4	5	4	21
293	5	5	5	5	5	25
294	5	5	4	5	5	24
295	5	5	4	4	5	23
296	5	5	5	5	5	25
297	5	5	5	5	5	25
298	4	4	4	5	4	21
299	4	5	4	5	5	23
300	5	4	5	5	5	24
301	4	5	5	5	5	24
302	5	5	5	5	5	25
303	4	4	4	4	4	20
304	4	5	5	5	5	24
305	5	5	5	5	5	25
306	5	5	4	5	5	24
307	5	5	4	5	5	24
308	5	5	5	4	5	24

309	5	5	5	5	4	24
310	5	5	5	5	4	24
311	5	4	5	4	5	23
312	4	4	4	4	4	20
313	5	5	5	4	5	24
314	5	4	5	5	5	24
315	5	5	5	4	5	24
316	5	5	5	5	5	25
317	5	5	5	5	5	25
318	4	4	4	4	4	20
319	5	5	5	5	5	25
320	5	5	5	4	5	24
321	5	5	5	5	5	25
322	5	5	5	4	4	23
323	4	3	4	4	3	18
324	5	5	5	5	4	24
325	5	5	5	5	5	25
326	5	5	5	5	5	25
327	5	5	5	4	5	24
328	5	3	4	4	2	18
329	5	5	4	5	5	24
330	5	4	5	5	5	24
331	5	4	5	5	4	23
332	5	5	5	5	5	25
333	5	5	5	5	5	25
334	5	4	5	5	5	24
335	5	4	4	5	5	23
336	5	5	5	5	5	25
337	4	4	4	4	4	20
338	5	5	5	5	5	25
339	5	5	4	5	5	24
340	5	5	5	5	5	25
341	5	5	5	4	5	24
342	5	5	5	5	5	25
343	5	4	5	5	5	24
344	5	5	5	5	5	25
345	5	4	5	4	4	22
346	4	4	4	4	4	20
347	5	5	5	4	4	23

309	5	5	4	5	5	24
310	5	4	5	5	4	23
311	5	5	5	4	5	24
312	4	4	4	4	4	20
313	5	5	5	5	4	24
314	5	5	5	5	4	24
315	5	5	5	4	5	24
316	5	5	5	5	5	25
317	5	4	4	4	4	21
318	4	4	4	4	4	20
319	5	4	4	4	5	22
320	5	5	5	5	5	25
321	5	5	4	5	5	24
322	5	5	5	5	5	25
323	4	4	4	4	4	20
324	5	4	5	5	5	24
325	5	5	4	5	5	24
326	5	4	5	5	5	24
327	5	5	5	5	5	25
328	5	3	5	5	5	23
329	5	5	5	5	5	25
330	5	4	5	4	4	22
331	5	5	4	5	5	24
332	5	4	5	5	5	24
333	5	5	5	4	5	24
334	5	5	5	5	5	25
335	5	4	5	5	5	24
336	5	4	4	5	5	23
337	3	3	4	4	4	18
338	5	5	4	5	5	24
339	5	5	5	4	5	24
340	5	5	5	4	5	24
341	5	5	4	5	5	24
342	5	5	5	5	5	25
343	5	5	5	5	5	25
344	5	4	5	5	5	24
345	5	5	5	5	5	25
346	4	4	3	4	4	19
347	5	5	5	4	5	24

348	5	5	5	5	5	25
349	5	5	5	4	4	23
350	4	4	4	5	3	20
351	5	4	5	4	4	22
352	5	4	5	5	5	24
353	5	4	5	5	5	24
354	5	5	5	5	5	25
355	4	4	4	4	3	19
356	5	5	5	5	5	25
357	5	5	5	5	5	25
358	5	4	5	4	5	23
359	5	5	4	5	5	24
360	5	5	5	5	5	25
361	5	4	5	5	5	24
362	5	5	5	4	4	23
363	5	4	5	4	3	21
364	5	3	3	3	2	16
365	4	3	3	4	4	18
366	5	5	5	5	5	25
367	5	5	5	5	5	25
368	4	5	4	4	4	21
369	4	4	4	4	4	20
370	5	5	4	5	3	22
371	5	5	5	5	5	25
372	4	4	4	5	5	22
373	4	4	4	4	4	20
374	2	4	4	4	2	16
375	4	4	4	5	3	20
376	4	5	4	4	4	21
377	4	5	5	5	4	23
378	3	3	3	3	3	15
379	3	3	3	3	3	15
380	3	2	4	4	4	17
381	4	4	4	4	4	20
382	5	3	3	4	4	19
383	4	3	3	4	4	18
384	4	4	3	4	4	19

348	5	5	5	4	5	24
349	5	5	5	5	5	25
350	5	4	5	4	4	22
351	5	5	5	5	5	25
352	5	5	4	5	5	24
353	5	5	5	5	5	25
354	5	5	5	5	5	25
355	4	2	4	4	4	18
356	5	5	5	4	5	24
357	5	5	5	5	5	25
358	5	4	3	4	4	20
359	5	5	5	5	5	25
360	5	4	4	5	5	23
361	5	5	5	5	4	24
362	5	4	4	5	4	22
363	5	5	4	4	4	22
364	3	3	3	2	3	14
365	4	5	5	5	5	24
366	5	5	5	4	5	24
367	5	4	5	5	5	24
368	3	3	3	3	3	15
369	4	4	4	4	4	20
370	4	4	4	5	4	21
371	5	5	5	5	5	25
372	5	5	5	5	5	25
373	4	4	4	4	4	20
374	5	5	5	5	5	25
375	4	5	5	4	4	22
376	4	4	4	4	4	20
377	4	4	4	4	4	20
378	3	3	3	3	3	15
379	3	3	3	3	3	15
380	3	3	4	4	5	19
381	4	4	4	4	4	20
382	4	4	3	2	4	17
383	4	4	4	4	4	20
384	4	4	4	4	4	20

Keamanan (X3)

No	KMA1	KMA2	KMA3	TOTAL
1	4	4	5	13
2	3	3	3	9
3	4	4	5	13
4	4	4	5	13
5	4	5	4	13
6	4	5	4	13
7	3	3	4	10
8	3	4	4	11
9	5	4	4	13
10	3	3	3	9
11	1	1	4	6
12	5	5	5	15
13	3	3	2	8
14	2	3	4	9
15	3	3	3	9
16	4	5	5	14
17	5	5	5	15
18	5	5	5	15
19	5	5	5	15
20	3	4	4	11
21	4	3	4	11
22	4	4	4	12
23	5	5	5	15
24	4	5	5	14
25	4	5	5	14
26	4	5	4	13
27	4	4	4	12
28	4	4	4	12
29	5	4	4	13
30	3	2	4	9
31	2	3	5	10
32	4	4	4	12
33	5	5	5	15
34	4	3	5	12
35	4	4	4	12
36	5	4	4	13
37	3	3	5	11

Kepercayaan (X4)

No	KP1	KP2	KP3	TOTAL
1	5	5	5	15
2	4	3	2	9
3	4	4	4	12
4	5	5	5	15
5	5	5	4	14
6	4	4	4	12
7	4	4	5	13
8	4	4	4	12
9	5	5	5	15
10	3	4	3	10
11	4	3	2	9
12	4	4	5	13
13	5	4	4	13
14	4	4	3	11
15	3	3	3	9
16	5	5	4	14
17	4	5	4	13
18	5	5	5	15
19	5	5	5	15
20	5	5	4	14
21	4	4	4	12
22	4	4	4	12
23	5	5	5	15
24	5	5	5	15
25	4	5	5	14
26	4	4	3	11
27	3	4	4	11
28	4	4	4	12
29	5	5	5	15
30	4	3	2	9
31	4	3	1	8
32	3	4	4	11
33	5	5	5	15
34	4	4	4	12
35	4	4	3	11
36	5	5	5	15
37	4	4	4	12

38	5	5	5	15
39	5	5	5	15
40	5	5	4	14
41	4	4	4	12
42	5	5	5	15
43	4	4	4	12
44	5	5	5	15
45	5	4	4	13
46	2	4	4	10
47	4	5	4	13
48	2	2	2	6
49	3	4	4	11
50	5	4	5	14
51	4	4	4	12
52	4	5	5	14
53	5	5	5	15
54	4	4	5	13
55	3	4	4	11
56	4	4	4	12
57	4	4	4	12
58	2	3	4	9
59	3	3	3	9
60	4	4	4	12
61	4	4	4	12
62	5	5	5	15
63	4	4	3	11
64	4	5	5	14
65	3	4	4	11
66	4	4	4	12
67	3	4	5	12
68	3	4	4	11
69	3	3	3	9
70	4	4	5	13
71	5	4	4	13
72	4	5	5	14
73	4	4	5	13
74	3	4	4	11
75	4	4	4	12
76	4	4	5	13

38	4	4	4	12
39	5	5	5	15
40	5	5	3	13
41	5	4	4	13
42	5	4	5	14
43	4	4	5	13
44	5	5	5	15
45	5	5	5	15
46	4	4	4	12
47	4	5	5	14
48	3	3	2	8
49	4	4	5	13
50	4	5	4	13
51	5	4	5	14
52	4	4	4	12
53	4	4	4	12
54	5	4	4	13
55	4	4	3	11
56	5	5	4	14
57	5	5	3	13
58	4	3	3	10
59	3	3	4	10
60	4	4	4	12
61	5	4	4	13
62	5	5	5	15
63	4	4	3	11
64	5	4	2	11
65	5	4	4	13
66	4	4	3	11
67	5	4	4	13
68	5	5	5	15
69	4	3	3	10
70	4	5	3	12
71	5	5	4	14
72	4	4	3	11
73	4	5	4	13
74	5	5	5	15
75	4	4	5	13
76	5	5	4	14

77	5	5	5	15
78	4	4	4	12
79	5	5	4	14
80	3	3	3	9
81	5	4	5	14
82	4	4	4	12
83	1	3	5	9
84	4	4	5	13
85	5	5	5	15
86	4	5	5	14
87	5	4	4	13
88	5	5	4	14
89	5	5	5	15
90	5	5	3	13
91	4	4	4	12
92	5	5	5	15
93	3	4	5	12
94	4	5	4	13
95	4	4	5	13
96	5	3	4	12
97	4	4	5	13
98	4	4	4	12
99	5	5	5	15
100	5	5	5	15
101	5	5	5	15
102	5	5	4	14
103	3	4	4	11
104	3	3	5	11
105	5	5	5	15
106	5	5	5	15
107	5	5	5	15
108	4	4	5	13
109	5	5	5	15
110	4	5	3	12
111	4	4	5	13
112	4	4	5	13
113	3	3	4	10
114	4	4	4	12
115	2	2	3	7

77	5	5	4	14
78	4	4	5	13
79	5	5	5	15
80	4	4	4	12
81	5	4	5	14
82	4	4	4	12
83	5	5	5	15
84	5	5	2	12
85	5	5	4	14
86	4	4	4	12
87	5	5	4	14
88	3	3	4	10
89	4	5	5	14
90	5	5	5	15
91	5	5	5	15
92	5	5	5	15
93	5	4	4	13
94	4	4	3	11
95	4	4	3	11
96	4	4	3	11
97	4	4	5	13
98	3	3	3	9
99	5	4	5	14
100	5	5	5	15
101	5	5	5	15
102	4	4	5	13
103	5	5	4	14
104	5	5	4	14
105	5	5	5	15
106	5	5	5	15
107	5	5	5	15
108	5	5	4	14
109	5	5	5	15
110	4	3	4	11
111	4	4	4	12
112	5	5	4	14
113	4	3	3	10
114	4	4	4	12
115	4	4	4	12

116	5	5	5	15
117	3	4	2	9
118	4	4	5	13
119	4	4	4	12
120	4	3	4	11
121	5	4	4	13
122	5	5	5	15
123	5	5	5	15
124	5	4	5	14
125	4	5	5	14
126	5	5	3	13
127	5	5	5	15
128	4	5	5	14
129	4	5	5	14
130	4	4	5	13
131	5	5	5	15
132	5	5	5	15
133	4	5	4	13
134	4	5	5	14
135	5	5	5	15
136	4	5	5	14
137	5	4	4	13
138	5	5	5	15
139	3	4	4	11
140	5	5	5	15
141	5	5	4	14
142	5	5	5	15
143	4	4	5	13
144	4	4	4	12
145	5	5	5	15
146	5	5	5	15
147	4	4	4	12
148	5	5	5	15
149	4	4	5	13
150	5	4	5	14
151	3	3	3	9
152	4	3	5	12
153	5	4	4	13
154	4	4	4	12

116	5	5	5	15
117	5	5	3	13
118	4	5	4	13
119	4	4	3	11
120	3	3	3	9
121	5	5	5	15
122	5	4	3	12
123	5	5	5	15
124	5	5	5	15
125	5	5	5	15
126	5	5	4	14
127	5	5	4	14
128	5	5	4	14
129	5	5	5	15
130	5	4	3	12
131	5	5	4	14
132	5	5	5	15
133	4	4	4	12
134	5	5	5	15
135	5	5	2	12
136	5	5	4	14
137	4	4	4	12
138	4	4	4	12
139	4	4	3	11
140	4	4	5	13
141	5	4	5	14
142	5	5	5	15
143	5	5	4	14
144	3	3	4	10
145	4	5	5	14
146	5	5	4	14
147	5	4	4	13
148	5	5	5	15
149	5	4	3	12
150	5	4	4	13
151	4	4	3	11
152	5	5	3	13
153	5	5	5	15
154	5	5	3	13

155	4	4	4	12
156	3	3	3	9
157	4	4	4	12
158	3	3	4	10
159	4	4	5	13
160	4	5	5	14
161	5	5	5	15
162	4	4	4	12
163	5	4	3	12
164	5	5	5	15
165	4	4	4	12
166	4	4	4	12
167	3	4	3	10
168	5	4	4	13
169	3	3	5	11
170	5	5	5	15
171	3	4	4	11
172	5	5	5	15
173	5	5	5	15
174	5	5	5	15
175	3	5	4	12
176	5	4	4	13
177	4	4	4	12
178	4	4	4	12
179	3	3	4	10
180	3	4	4	11
181	5	5	5	15
182	5	5	5	15
183	2	2	3	7
184	5	5	5	15
185	4	4	4	12
186	3	3	3	9
187	2	4	5	11
188	3	3	3	9
189	4	3	2	9
190	4	3	4	11
191	4	5	4	13
192	5	5	5	15
193	3	3	5	11

155	5	5	5	15
156	4	4	4	12
157	4	4	4	12
158	4	5	3	12
159	5	5	4	14
160	5	5	5	15
161	5	5	4	14
162	4	4	3	11
163	5	5	5	15
164	5	5	5	15
165	5	5	5	15
166	4	4	4	12
167	5	4	4	13
168	4	4	5	13
169	5	4	4	13
170	5	5	5	15
171	4	3	3	10
172	4	5	4	13
173	5	5	5	15
174	5	5	3	13
175	4	4	4	12
176	4	4	5	13
177	4	4	4	12
178	3	3	3	9
179	4	4	3	11
180	5	3	3	11
181	4	5	4	13
182	5	5	4	14
183	3	3	3	9
184	5	5	4	14
185	4	4	4	12
186	3	3	3	9
187	5	5	4	14
188	5	5	4	14
189	4	3	3	10
190	4	4	2	10
191	4	5	5	14
192	5	5	5	15
193	5	4	4	13

194	4	5	5	14
195	4	3	3	10
196	4	4	4	12
197	4	5	5	14
198	5	4	4	13
199	4	4	5	13
200	1	3	5	9
201	4	3	4	11
202	3	3	3	9
203	4	4	5	13
204	3	4	2	9
205	4	4	4	12
206	4	4	4	12
207	4	5	4	13
208	3	3	3	9
209	5	5	5	15
210	5	4	4	13
211	4	4	4	12
212	1	3	4	8
213	1	3	4	8
214	4	4	5	13
215	4	4	4	12
216	3	4	4	11
217	4	4	4	12
218	4	4	4	12
219	3	3	4	10
220	2	4	4	10
221	4	3	4	11
222	4	4	4	12
223	4	4	4	12
224	4	4	4	12
225	4	4	4	12
226	3	3	4	10
227	4	4	5	13
228	3	3	4	10
229	2	5	5	12
230	5	4	4	13
231	4	4	5	13
232	4	5	4	13

194	5	5	4	14
195	5	3	5	13
196	4	4	3	11
197	5	4	4	13
198	5	4	4	13
199	3	4	2	9
200	5	3	3	11
201	5	5	5	15
202	3	3	3	9
203	4	5	3	12
204	5	3	3	11
205	4	3	3	10
206	4	3	3	10
207	5	4	5	14
208	4	4	3	11
209	5	5	5	15
210	4	5	4	13
211	4	4	4	12
212	3	3	3	9
213	5	5	4	14
214	5	5	4	14
215	4	4	2	10
216	3	4	4	11
217	4	4	4	12
218	4	4	4	12
219	4	4	4	12
220	4	4	3	11
221	4	4	4	12
222	4	4	4	12
223	3	4	4	11
224	4	4	4	12
225	4	4	4	12
226	4	4	4	12
227	4	4	3	11
228	3	4	3	10
229	4	4	4	12
230	4	4	4	12
231	5	5	5	15
232	4	5	4	13

233	4	4	4	12
234	4	4	3	11
235	5	5	5	15
236	4	4	5	13
237	4	4	5	13
238	4	5	3	12
239	5	5	4	14
240	5	3	3	11
241	3	3	4	10
242	3	3	3	9
243	3	3	3	9
244	4	5	5	14
245	4	5	5	14
246	4	4	5	13
247	5	5	5	15
248	5	5	5	15
249	4	3	3	10
250	5	5	4	14
251	5	5	5	15
252	5	5	5	15
253	5	5	5	15
254	1	4	5	10
255	5	4	5	14
256	5	5	4	14
257	4	4	4	12
258	5	5	5	15
259	5	5	5	15
260	5	5	5	15
261	5	4	4	13
262	5	4	5	14
263	5	5	5	15
264	5	5	5	15
265	4	5	5	14
266	5	5	5	15
267	5	3	4	12
268	5	4	4	13
269	5	5	5	15
270	5	5	4	14
271	4	4	4	12

233	4	4	4	12
234	4	4	5	13
235	5	5	4	14
236	4	5	5	14
237	5	5	4	14
238	5	4	5	14
239	4	5	4	13
240	4	5	4	13
241	4	4	4	12
242	4	4	5	13
243	5	4	5	14
244	4	5	5	14
245	5	5	5	15
246	5	5	5	15
247	4	4	5	13
248	4	4	5	13
249	3	4	3	10
250	5	5	5	15
251	4	5	5	14
252	5	5	5	15
253	4	4	5	13
254	5	5	3	13
255	5	5	5	15
256	4	5	5	14
257	4	3	4	11
258	5	5	5	15
259	5	4	4	13
260	5	5	4	14
261	5	5	5	15
262	5	5	5	15
263	4	5	5	14
264	5	5	5	15
265	5	5	5	15
266	4	4	5	13
267	4	3	5	12
268	5	5	5	15
269	5	5	4	14
270	5	5	5	15
271	4	4	4	12

272	5	5	4	14
273	5	4	5	14
274	4	4	5	13
275	5	5	5	15
276	5	5	5	15
277	5	5	5	15
278	5	4	5	14
279	5	5	4	14
280	5	5	5	15
281	5	5	5	15
282	5	5	5	15
283	5	5	5	15
284	5	5	5	15
285	5	5	5	15
286	5	5	4	14
287	4	4	4	12
288	5	5	5	15
289	5	5	4	14
290	5	5	4	14
291	5	5	5	15
292	4	4	4	12
293	4	5	5	14
294	5	5	4	14
295	5	5	5	15
296	5	4	5	14
297	5	5	5	15
298	3	3	5	11
299	5	5	5	15
300	5	4	5	14
301	5	4	5	14
302	5	4	5	14
303	4	4	4	12
304	5	4	4	13
305	4	5	5	14
306	5	5	5	15
307	5	5	5	15
308	5	5	4	14
309	5	5	5	15
310	5	4	5	14

272	5	5	4	14
273	5	5	4	14
274	4	5	5	14
275	5	4	5	14
276	5	5	5	15
277	5	4	5	14
278	5	5	4	14
279	5	5	5	15
280	5	5	5	15
281	5	4	5	14
282	5	5	5	15
283	5	5	5	15
284	5	5	5	15
285	5	5	4	14
286	5	5	5	15
287	4	4	4	12
288	5	5	5	15
289	5	5	5	15
290	5	5	5	15
291	4	5	4	13
292	5	2	3	10
293	5	5	5	15
294	5	5	5	15
295	5	5	5	15
296	5	4	5	14
297	5	5	5	15
298	4	4	4	12
299	5	5	5	15
300	5	5	5	15
301	5	5	5	15
302	5	4	4	13
303	4	4	4	12
304	5	5	5	15
305	5	5	5	15
306	5	4	5	14
307	5	4	5	14
308	5	5	5	15
309	5	5	5	15
310	5	5	4	14

311	5	5	5	15
312	5	5	5	15
313	5	5	5	15
314	5	5	5	15
315	5	5	5	15
316	5	5	5	15
317	5	4	5	14
318	5	5	5	15
319	5	4	5	14
320	5	5	4	14
321	5	5	5	15
322	5	5	5	15
323	4	4	4	12
324	5	5	4	14
325	5	5	4	14
326	5	4	5	14
327	5	4	5	14
328	3	4	4	11
329	5	5	5	15
330	4	4	5	13
331	5	5	5	15
332	5	5	5	15
333	5	5	4	14
334	5	4	5	14
335	5	5	5	15
336	5	5	5	15
337	3	4	4	11
338	5	5	5	15
339	5	5	5	15
340	5	5	5	15
341	5	5	5	15
342	4	5	5	14
343	5	5	5	15
344	5	5	5	15
345	5	5	5	15
346	4	4	5	13
347	5	5	5	15
348	5	5	5	15
349	5	5	5	15

311	5	4	5	14
312	5	5	5	15
313	5	4	5	14
314	4	5	5	14
315	5	5	5	15
316	5	4	5	14
317	5	5	5	15
318	5	5	4	14
319	5	5	5	15
320	5	5	5	15
321	5	5	5	15
322	5	5	5	15
323	4	3	4	11
324	5	5	5	15
325	5	5	5	15
326	5	4	5	14
327	5	5	5	15
328	5	4	5	14
329	5	5	5	15
330	5	5	5	15
331	5	5	5	15
332	5	4	5	14
333	5	5	5	15
334	5	5	5	15
335	5	5	5	15
336	5	5	5	15
337	3	4	3	10
338	5	5	5	15
339	5	4	5	14
340	5	5	5	15
341	5	5	5	15
342	5	5	5	15
343	5	5	5	15
344	5	5	5	15
345	5	4	5	14
346	4	4	3	11
347	5	5	5	15
348	5	5	5	15
349	5	4	5	14

350	4	4	5	13
351	5	5	5	15
352	5	5	5	15
353	5	5	5	15
354	5	5	4	14
355	2	2	4	8
356	5	5	4	14
357	4	4	5	13
358	5	5	5	15
359	4	5	5	14
360	5	5	4	14
361	5	4	4	13
362	5	5	5	15
363	5	4	5	14
364	3	3	3	9
365	4	4	3	11
366	5	5	5	15
367	5	5	5	15
368	4	4	3	11
369	4	4	4	12
370	4	4	4	12
371	5	5	5	15
372	4	4	4	12
373	4	4	4	12
374	4	4	4	12
375	3	4	4	11
376	4	5	5	14
377	5	5	5	15
378	3	3	3	9
379	3	3	3	9
380	5	4	2	11
381	4	4	3	11
382	2	3	2	7
383	3	4	4	11
384	4	4	4	12

350	4	4	3	11
351	5	5	5	15
352	5	5	4	14
353	5	5	5	15
354	5	5	5	15
355	4	4	2	10
356	5	5	5	15
357	4	4	4	12
358	5	4	4	13
359	5	5	5	15
360	5	5	5	15
361	5	5	5	15
362	5	4	4	13
363	5	4	5	14
364	3	3	3	9
365	4	4	4	12
366	5	5	5	15
367	5	5	5	15
368	4	4	4	12
369	4	4	4	12
370	3	3	3	9
371	5	5	5	15
372	5	4	5	14
373	4	4	4	12
374	5	5	5	15
375	5	4	4	13
376	4	4	4	12
377	4	5	5	14
378	3	3	3	9
379	3	3	3	9
380	4	4	4	12
381	4	4	4	12
382	3	3	3	9
383	3	4	4	11
384	3	4	4	11

Minat (Y)

No	M1	M2	M3	TOTAL
1	4	4	3	11
2	4	4	4	12
3	5	5	5	15
4	5	5	5	15
5	5	4	5	14
6	4	3	4	11
7	5	5	4	14
8	5	4	5	14
9	5	5	5	15
10	4	4	3	11
11	3	4	3	10
12	4	4	5	13
13	5	4	4	13
14	4	4	4	12
15	3	3	3	9
16	5	5	5	15
17	5	5	4	14
18	5	5	4	14
19	5	5	5	15
20	5	5	4	14
21	5	5	4	14
22	4	4	4	12
23	5	5	5	15
24	4	4	4	12
25	4	4	5	13
26	4	4	4	12
27	5	4	4	13
28	4	4	4	12
29	4	5	5	14
30	3	4	2	9
31	3	4	2	9
32	4	3	3	10
33	4	5	5	14
34	4	3	3	10
35	4	4	4	12
36	5	5	5	15

193	5	4	4	13
194	5	5	5	15
195	5	5	4	14
196	2	3	2	7
197	4	4	4	12
198	4	4	4	12
199	4	4	4	12
200	5	5	5	15
201	5	5	5	15
202	3	3	3	9
203	4	5	5	14
204	3	4	4	11
205	4	4	4	12
206	4	3	4	11
207	4	5	5	14
208	4	4	4	12
209	5	5	5	15
210	4	4	4	12
211	4	4	5	13
212	3	3	3	9
213	5	5	5	15
214	5	5	5	15
215	3	3	3	9
216	3	4	3	10
217	4	4	4	12
218	4	4	4	12
219	4	4	4	12
220	4	3	3	10
221	4	4	5	13
222	3	4	4	11
223	4	4	4	12
224	4	4	4	12
225	4	4	4	12
226	3	3	3	9
227	4	4	4	12
228	3	3	3	9

37	5	4	4	13
38	5	5	4	14
39	4	4	5	13
40	5	5	5	15
41	5	5	5	15
42	5	5	4	14
43	4	4	4	12
44	5	5	5	15
45	5	5	5	15
46	4	4	4	12
47	4	3	3	10
48	3	3	2	8
49	4	4	4	12
50	5	5	5	15
51	4	4	3	11
52	5	5	4	14
53	5	5	5	15
54	4	4	4	12
55	4	4	4	12
56	5	5	5	15
57	5	5	5	15
58	4	4	4	12
59	5	5	5	15
60	4	4	4	12
61	5	5	4	14
62	5	5	5	15
63	4	3	4	11
64	5	4	5	14
65	5	5	4	14
66	4	3	4	11
67	4	4	5	13
68	5	4	4	13
69	3	3	3	9
70	4	3	4	11
71	5	5	4	14
72	5	3	5	13
73	4	4	4	12
74	4	4	4	12
75	5	5	5	15

229	4	4	4	12
230	4	4	4	12
231	5	5	4	14
232	5	4	4	13
233	4	4	4	12
234	4	4	5	13
235	5	4	5	14
236	4	5	4	13
237	4	4	5	13
238	5	5	5	15
239	3	3	3	9
240	5	5	5	15
241	5	5	5	15
242	5	5	5	15
243	4	4	4	12
244	5	5	5	15
245	5	4	5	14
246	5	4	4	13
247	5	5	5	15
248	4	4	5	13
249	3	3	3	9
250	5	5	5	15
251	5	5	5	15
252	5	5	5	15
253	5	5	5	15
254	5	5	5	15
255	5	5	5	15
256	5	5	5	15
257	3	4	4	11
258	5	4	5	14
259	5	4	4	13
260	4	5	4	13
261	4	4	4	12
262	4	4	5	13
263	5	5	4	14
264	4	5	5	14
265	5	5	5	15
266	5	5	5	15
267	3	4	5	12

76	4	4	4	12
77	4	3	3	10
78	5	5	5	15
79	5	5	5	15
80	3	3	3	9
81	5	4	5	14
82	4	4	4	12
83	5	5	5	15
84	4	4	3	11
85	5	5	5	15
86	4	4	4	12
87	5	5	4	14
88	4	3	4	11
89	5	5	5	15
90	4	5	5	14
91	5	5	5	15
92	5	5	5	15
93	5	4	4	13
94	4	4	4	12
95	4	4	4	12
96	3	3	3	9
97	5	4	4	13
98	4	3	4	11
99	5	5	5	15
100	5	5	5	15
101	5	4	5	14
102	4	4	4	12
103	5	5	4	14
104	5	5	5	15
105	5	5	5	15
106	5	5	5	15
107	5	5	5	15
108	4	4	4	12
109	5	5	4	14
110	5	4	4	13
111	5	4	4	13
112	5	5	4	14
113	4	4	3	11
114	4	4	4	12

268	5	5	5	15
269	5	4	5	14
270	5	5	4	14
271	4	4	4	12
272	5	5	5	15
273	5	5	5	15
274	5	4	4	13
275	5	5	5	15
276	5	5	4	14
277	5	5	5	15
278	5	5	5	15
279	5	4	5	14
280	4	4	4	12
281	5	5	5	15
282	5	5	5	15
283	4	5	5	14
284	4	5	5	14
285	5	5	5	15
286	4	5	5	14
287	4	4	4	12
288	5	5	5	15
289	4	4	5	13
290	5	5	4	14
291	5	5	5	15
292	4	4	5	13
293	4	4	5	13
294	4	4	5	13
295	5	4	5	14
296	5	5	5	15
297	5	4	5	14
298	4	4	4	12
299	5	5	4	14
300	5	5	5	15
301	5	5	5	15
302	5	5	5	15
303	3	3	3	9
304	5	5	5	15
305	5	4	4	13
306	5	5	4	14

115	4	5	4	13
116	4	5	5	14
117	5	5	5	15
118	5	4	4	13
119	4	3	3	10
120	3	3	3	9
121	5	5	5	15
122	3	3	3	9
123	5	5	4	14
124	5	5	5	15
125	5	5	5	15
126	5	4	5	14
127	5	5	3	13
128	5	5	5	15
129	4	5	5	14
130	4	4	4	12
131	5	5	5	15
132	5	5	5	15
133	3	4	4	11
134	5	5	5	15
135	5	5	5	15
136	5	5	5	15
137	4	4	4	12
138	5	5	5	15
139	4	3	3	10
140	5	5	4	14
141	4	5	5	14
142	5	5	5	15
143	5	5	5	15
144	4	4	4	12
145	5	5	5	15
146	4	4	4	12
147	5	5	5	15
148	5	5	5	15
149	4	4	3	11
150	5	4	4	13
151	4	4	3	11
152	5	4	5	14
153	4	5	4	13

307	5	5	4	14
308	5	5	5	15
309	5	5	5	15
310	5	4	5	14
311	4	5	4	13
312	5	5	4	14
313	5	5	4	14
314	5	5	5	15
315	5	5	5	15
316	5	5	5	15
317	5	5	5	15
318	4	4	5	13
319	5	4	5	14
320	5	5	5	15
321	5	5	5	15
322	5	5	5	15
323	4	3	4	11
324	5	5	5	15
325	5	4	5	14
326	5	5	5	15
327	5	4	5	14
328	5	5	5	15
329	5	5	4	14
330	5	4	4	13
331	4	4	5	13
332	5	5	5	15
333	5	5	5	15
334	5	5	4	14
335	5	5	5	15
336	5	5	4	14
337	4	4	4	12
338	4	5	5	14
339	5	5	5	15
340	5	5	4	14
341	5	5	5	15
342	5	5	4	14
343	5	5	5	15
344	5	4	5	14
345	5	5	5	15

154	4	4	4	12
155	5	5	4	14
156	5	5	5	15
157	4	4	4	12
158	4	4	4	12
159	5	4	4	13
160	5	5	5	15
161	5	5	5	15
162	4	3	3	10
163	5	5	5	15
164	5	5	5	15
165	5	5	4	14
166	5	5	5	15
167	5	4	4	13
168	5	5	5	15
169	5	4	5	14
170	5	4	5	14
171	4	3	4	11
172	5	5	4	14
173	5	5	5	15
174	4	4	3	11
175	5	4	5	14
176	5	5	5	15
177	4	4	4	12
178	3	3	3	9
179	4	4	4	12
180	4	4	4	12
181	4	4	5	13
182	5	5	5	15
183	3	3	3	9
184	5	5	5	15
185	4	4	4	12
186	3	3	3	9
187	4	5	5	14
188	5	5	5	15
189	4	4	4	12
190	4	4	4	12
191	4	5	5	14
192	5	5	5	15

346	4	4	4	12
347	5	5	5	15
348	5	5	4	14
349	5	5	5	15
350	4	4	4	12
351	4	4	4	12
352	5	5	5	15
353	5	5	5	15
354	5	5	5	15
355	4	4	4	12
356	5	5	4	14
357	5	5	5	15
358	5	5	5	15
359	5	5	5	15
360	5	4	5	14
361	5	5	4	14
362	4	4	5	13
363	4	4	5	13
364	5	3	3	11
365	5	5	5	15
366	5	5	5	15
367	5	5	5	15
368	4	4	4	12
369	4	4	4	12
370	5	5	5	15
371	5	5	5	15
372	4	4	4	12
373	4	4	4	12
374	5	5	5	15
375	4	5	5	14
376	3	4	5	12
377	4	4	4	12
378	3	3	3	9
379	3	3	3	9
380	4	4	4	12
381	4	5	4	13
382	4	4	4	12
383	4	4	4	12
384	3	4	4	11

Lampiran 5: Hasil Output SPSS

1. Uji Instrumen

a. Uji Validitas

		Correlations					Literasi Keuangan (X1)
		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	
X1.1	Pearson Correlation	1	.469**	.531**	.475**	.379**	.726**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000
	N	384	384	384	384	384	384
X1.2	Pearson Correlation	.469**	1	.556**	.482**	.585**	.819**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000
	N	384	384	384	384	384	384
X1.3	Pearson Correlation	.531**	.556**	1	.467**	.500**	.783**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000
	N	384	384	384	384	384	384
X1.4	Pearson Correlation	.475**	.482**	.467**	1	.473**	.730**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000
	N	384	384	384	384	384	384
X1.5	Pearson Correlation	.379**	.585**	.500**	.473**	1	.788**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000
	N	384	384	384	384	384	384
Literasi Keuangan (X1)	Pearson Correlation	.726**	.819**	.783**	.730**	.788**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	384	384	384	384	384	384

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

		Correlations					Kemudahan (X2)
		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	
X2.1	Pearson Correlation	1	.577**	.517**	.564**	.586**	.803**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000
	N	384	384	384	384	384	384
X2.2	Pearson Correlation	.577**	1	.610**	.532**	.526**	.811**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000
	N	384	384	384	384	384	384

X2.3	Pearson Correlation	.517**	.610**	1	.570**	.521**	.796**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000
	N	384	384	384	384	384	384
X2.4	Pearson Correlation	.564**	.532**	.570**	1	.641**	.814**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000
	N	384	384	384	384	384	384
X2.5	Pearson Correlation	.586**	.526**	.521**	.641**	1	.811**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000
	N	384	384	384	384	384	384
Kemudahan (X2)	Pearson Correlation	.803**	.811**	.796**	.814**	.811**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	384	384	384	384	384	384

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Correlations

		X3.1	X3.2	X3.3	Keamanan (X3)
X3.1	Pearson Correlation	1	.696**	.419**	.868**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000
	N	384	384	384	384
X3.2	Pearson Correlation	.696**	1	.533**	.887**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000
	N	384	384	384	384
X3.3	Pearson Correlation	.419**	.533**	1	.752**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000
	N	384	384	384	384
Keamanan (X3)	Pearson Correlation	.868**	.887**	.752**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	
	N	384	384	384	384

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Correlations

		X4.1	X4.2	X4.3	Kepercayaan (X4)
X4.1	Pearson Correlation	1	.621**	.499**	.818**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000
	N	384	384	384	384
X4.2	Pearson Correlation	.621**	1	.537**	.844**

	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000
	N	384	384	384	384
X4.3	Pearson Correlation	.499**	.537**	1	.845**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000
	N	384	384	384	384
Kepercayaan (X4)	Pearson Correlation	.818**	.844**	.845**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	
	N	384	384	384	384

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Correlations

		Y.1	Y.2	Y.3	Minat (Y)
Y.1	Pearson Correlation	1	.706**	.638**	.881**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000
	N	384	384	384	384
Y.2	Pearson Correlation	.706**	1	.655**	.891**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000
	N	384	384	384	384
Y.3	Pearson Correlation	.638**	.655**	1	.873**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000
	N	384	384	384	384
Minat (Y)	Pearson Correlation	.881**	.891**	.873**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	
	N	384	384	384	384

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

b. Uji Reliabilitas

Reliability Statistics

Cronbach's	
Alpha	N of Items
.825	5

Reliability Statistics

Cronbach's	
Alpha	N of Items
.866	5

Reliability Statistics

Cronbach's	
Alpha	N of Items
.782	3

Reliability Statistics

Cronbach's	
Alpha	N of Items
.775	3

Reliability Statistics

Cronbach's	
Alpha	N of Items
.856	3

2. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardize d Residual	
N		384	
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000	
	Std. Deviation	1.21201138	
Most Extreme Differences	Absolute	.068	
	Positive	.033	
	Negative	-.068	
Test Statistic		.068	
Asymp. Sig. (2-tailed)		.000 ^c	
Monte Carlo Sig. (2-tailed)	Sig.	.053 ^d	
	99% Confidence Interval	Lower Bound	.047
		Upper Bound	.059

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

b. Uji Multikolinearitas

Coefficients^a

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	Literasi Keuangan (X1)	.358	2.794
	Kemudahan (X2)	.471	2.122
	Keamanan (X3)	.454	2.203
	Kepercayaan (X4)	.396	2.522

a. Dependent Variable: Minat (Y)

c. Uji Heteroskedastisitas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.
		B	Std. Error	Coefficients		
1	(Constant)	2.243	.345		6.499	.000
	Literasi Keuangan (X1)	-.035	.023	-.127	-1.518	.130
	Kemudahan (X2)	.003	.021	.011	.144	.885
	Keamanan (X3)	.001	.029	.003	.045	.964
	Kepercayaan (X4)	-.049	.035	-.112	-1.406	.160

a. Dependent Variable: ABS_Res

3. Analisis Regresi Linear Berganda**Coefficients^a**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.
		B	Std. Error	Coefficients		
1	(Constant)	2.024	.551		3.671	.000
	Literasi Keuangan (X1)	.099	.037	.156	2.691	.007
	Kemudahan (X2)	.166	.034	.251	4.956	.000
	Keamanan (X3)	-.038	.046	-.042	-.819	.413
	Kepercayaan (X4)	.447	.055	.446	8.077	.000

a. Dependent Variable: Minat (Y)

4. Uji Ketetapan Model

a. Uji F (Simultan)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	665.860	4	166.465	112.137	.000 ^b
	Residual	562.616	379	1.484		
	Total	1228.477	383			

a. Dependent Variable: Minat (Y)

b. Predictors: (Constant), Kepercayaan (X4), Kemudahan (X2), Keamanan (X3), Literasi Keuangan (X1)

b. Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	R Square Change	F Change	Change S	df
1	.736 ^a	.542	.537	1.218	.542	112.137		

a. Predictors: (Constant), Kepercayaan (X4), Kemudahan (X2), Keamanan (X3), Literasi Keuangan (X1)

5. Uji Hipotesis

a. Uji t (Parsial)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.024	.551		3.671	.000
	Literasi Keuangan (X1)	.099	.037	.156	2.691	.007
	Kemudahan (X2)	.166	.034	.251	4.956	.000
	Keamanan (X3)	-.038	.046	-.042	-.819	.413
	Kepercayaan (X4)	.447	.055	.446	8.077	.000

a. Dependent Variable: Minat (Y)

Lampiran 6. Bukti Penelitian



Lampiran 7. Daftar Riwayat Hidup

Daftar Riwayat Hidup

A. Data Pribadi

Nama : Enip Silsilatama
Tempat, tanggal lahir : Sragen, 16 Mei 2002
Jenis kelamin : Perempuan
Alamat : Buras RT. 01, Sono, Mondokan, Sragen
Email : enipsilsila1605@gmail.com
No. Hp : 081327107890

B. Pendidikan

2008-2009 : TK Pertiwi 1 Sono
2009-2014 : SDN 1 Sono
2014-2017 : SMPN 1 Mondokan
2017-2020 : SMKN 1 Mondokan
2020-2024 : UIN Raden Mas Said Surakarta

Lampiran 8. Hasil Cek Plagiasi

Muna_Enip PBS			
ORIGINALITY REPORT			
13%	15%	9%	5%
SIMILARITY INDEX	INTERNET SOURCES	PUBLICATIONS	STUDENT PAPERS
PRIMARY SOURCES			
1	eprints.iain-surakarta.ac.id Internet Source		4%
2	repository.uinsaizu.ac.id Internet Source		1%
3	febi.uinsaid.ac.id Internet Source		1%
4	repository.ar-raniry.ac.id Internet Source		1%
5	Submitted to St. Ursula Academy High School Student Paper		1%
6	es.scribd.com Internet Source		1%
7	eprints.walisongo.ac.id Internet Source		<1%
8	journal.um-surabaya.ac.id Internet Source		<1%
9	journal.ipm2kpe.or.id Internet Source		<1%