

DAFTAR PUSTAKA

- Andiany, D. R., Nikensari, S. I., & Mukhtar, S. (2024). Examining the impact of ease of use, data security and usefulness on QRIS application usage intensity among students. *Jurnal Pendidikan Ekonomi, Perkantoran Dan Akuntansi*, 5(1), 118–129.
- Ansori, M. M., & Lestari, E. P. (2025). The effect of ease of use, benefits, and risks on QRIS usage intention with trust as moderator. *Research Horizon*, 5(4), 1049–1062.
- Asaif, J. M., Suripto, S., Wardianto, K. B., & Wulandari, J. (2025). The influence of digital financial literacy, perceived ease of use, perceived usefulness, social and political factors on intention and use behavior of QRIS in traditional retail.
- Bank Indonesia. (2023). *Laporan Tahunan Bank Indonesia 2023*. Jakarta: Bank Indonesia.
- Bisnis.com. (2025). Kasus penipuan menggunakan QRIS masih marak di kalangan pelaku UMKM. Diakses pada 3 Oktober 2025 dari <https://www.bisnis.com>
- Davis, F. D., Bagozzi, R. P., & Warshaw, P. R. (1989). User acceptance of computer technology: A comparison of two theoretical models. *Management Science*, 35(8), 982–1003.
- Fathia, & Lubis, N. (2025). Penerapan sistem akuntansi berbasis digital terhadap efisiensi dan transparansi pengelolaan keuangan UMKM di Kota Langsa. *Jurnal Akuntansi Audit dan Perpajakan Indonesia (JAAPI)*, 6(1).
- Featherman, M. S., & Hajli, N. (2015). Self-service technologies and e-service risks in social commerce era. *Journal of Business Research*, 68(11), 2274–2281.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi analisis multivariate dengan program IBM SPSS 25*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Green, S. B. (2010). How many subjects does it take to do a regression analysis. *Multivariate Behavioral Research*, May 2013, 37–41.
- Hafni Sahir, S. (2021). *Metodologi Penelitian*. Sidoarjo: Qiara Media.

- Hartati, M., Puspita, V., & Lakoni, I. (2025). Pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan fintech terhadap pengguna QRIS pada merchant di Guardian Bengkulu yang dimediasi oleh Technology Acceptance Model (TAM). Universitas Prof. Dr. Hazairin, Bengkulu.
- Hisan, K. (2019). Islamic financial literacy among students attending Faculty of Islamic Economics and Business. *IHTIYATH Jurnal Manajemen Keuangan Syariah*, 3(2). <http://journal.iainlangsa.ac.id/index.php/ihthyath>
<https://doi.org/10.32505/ihthyath.v1i2>
- Hendrik, P. I., Tahir, T., & Thamrin, M. I. (2024). The influence of digital financial literacy, socio-economic, and digital lifestyle on the utilization of QRIS in culinary tourism.
- Hutahayan, B. L., Siahay, A. Z. D., & Muslimin, U. R. (2024/2025). Pengaruh persepsi kemudahan penggunaan, persepsi manfaat dan risiko terhadap minat penggunaan e-payment QRIS.
- K Radio Jember. (2025). Melijo di Jember go digital, BI apresiasi penggunaan QRIS hingga pelosok. K Radio Jember. <https://k-radiojember.com/artikel/melijo-di-jember-go-digital-bi-apresiasi-penggunaan-qris-hingga-pelosok>
- Kadoya, Y., & Khan, M. S. R. (2020). Financial literacy in Japan: New evidence using financial knowledge, behavior, and attitude. *Sustainability*, 12(9), 3683.
- Kusumaningrum, A. M., Aninditiah, G., & Huda, N. A. M. (2025). Transparansi keuangan UMKM melalui otomatisasi akuntansi digital berbasis cloud. *Jurnal Ekonomi dan Keuangan Digital*, 7(1), 423–433.
- Lucas, R. E., & Donnellan, M. B. (2012). Estimating the reliability of single-item life satisfaction measures. *Social Indicators Research*, 105(3), 1–16.
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK). (2024). Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) Tahun 2024. Jakarta: OJK.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2024, Agustus 2). *OJK dan BPS umumkan hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan tahun 2024*. <https://www.ojk.go.id/Id/Berita-Dan-Kegiatan/Siaran-Pers/Pages/OJK-Dan->

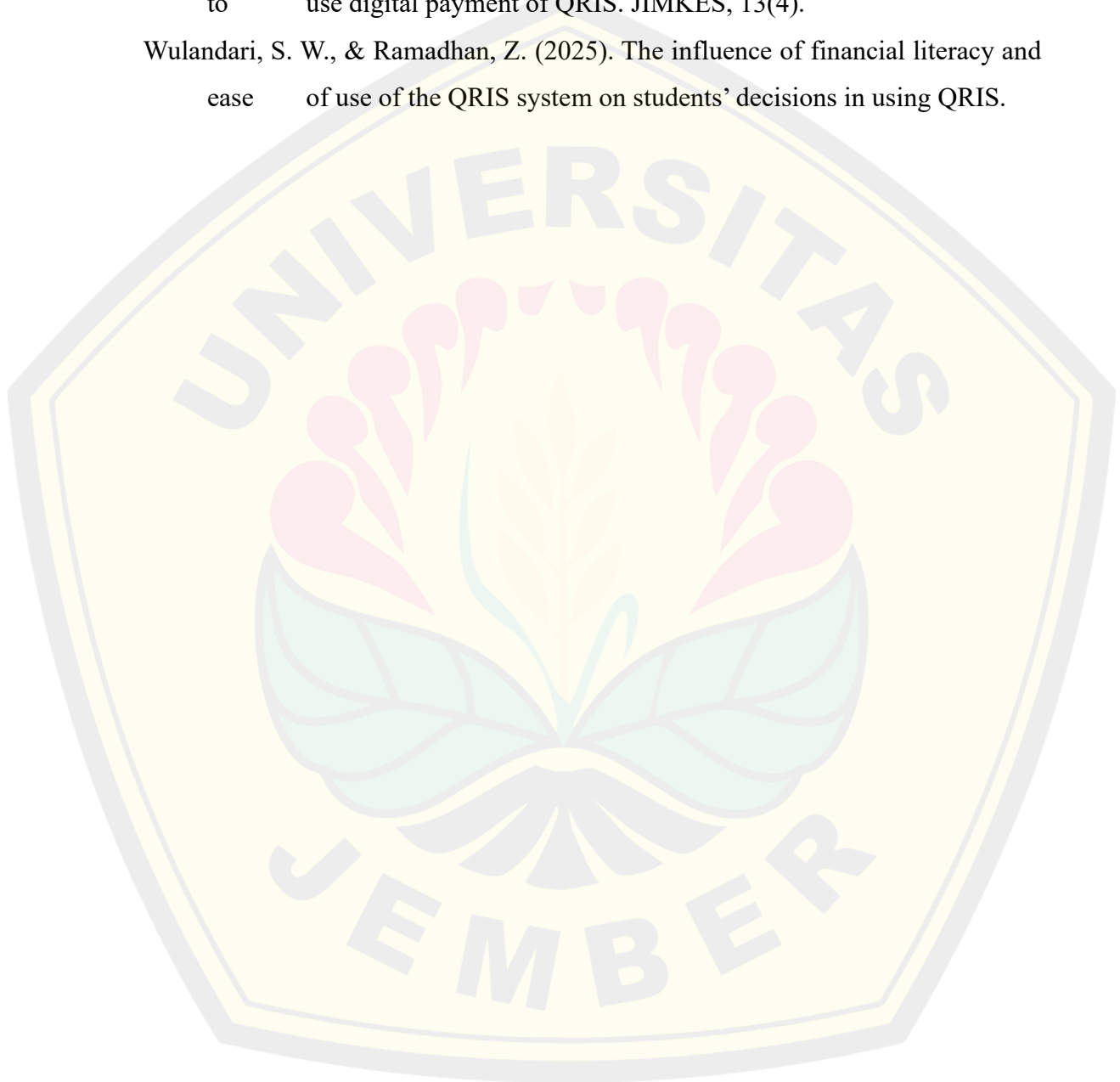
[BPS-Umumkan-Hasil-Survei-Nasional-Literasi-Dan-Inklusi-Kuangan-Tahun-2024.Aspx](#)

- Permani, A. W. (2024). BI Jember: Tahun 2023, nilai transaksi QRIS capai Rp 431,3 miliar. RRI (Radio Republik Indonesia). <https://rri.co.id/bisnis/689705/bi-jember-tahun-2023-nilai-transaksi-qris-capai-rp-431-3-miliar>
- Purwanti, H., & Yuliati, A. (2023). Pengaruh akuntabilitas, transparansi dan kompetensi sumber daya manusia terhadap kinerja keuangan UMKM di Kabupaten Kediri. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (MEA)*, 6(3), 207–224.
- Prosarina Radio. (2024, Maret 6). *Kesenjangan antara inklusi dan literasi keuangan di Jember cukup tinggi*. <https://www.prosalinaradio.com/2024/03/06/kesenjangan-antara-inklusi-dan-literasi-keuangan-di-jember-cukup-tinggi/>
- Rachmawati, Y. N., Iksanty, I. D., Fadilah, D. H., Nurfitriah, & Masrizal. (2023). QRIS adoption in the millennial generation: Approach unified theory of acceptance and use of technology (UTAUT). *Proceedings of the International Joint Conference on Arts and Humanities 2024 (IJCAH 2024)*.
- Sari, P. T., & Rohman, A. (2015). Persepsi mahasiswa atas pengaruh teknologi informasi terhadap kualitas informasi akuntansi dengan etika pengguna sebagai variabel moderasi. *Diponegoro Journal of Accounting*, 4, 1–11.
- Sasea, R., Rumere, V. S., & Bauw, S. A. (2025). Pengaruh Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) terhadap minat beli masyarakat: Studi kasus di Distrik Manokwari Barat. *Jurnal Manajemen dan Bisnis Digital*, 5(2), 112–121.
- Sugiyono. (2018). *Metode penelitian kuantitatif, kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Tiffani, I. (2023). Pengaruh literasi keuangan dan literasi digital terhadap preferensi bank digital. *Journal Management, Business, and Accounting*, 22(1), 152–167.

Titin Kartini, A., Wahyuni, D., & Rahmawati, F. (2025). Determinants of financial technology (fintech) adoption behavior in personal financial management among economics education students in East Java. *Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 14(1), 55–68.

Trianesti, G., & Balqiah, T. E. (2025). UTAUT2 model in increasing the intention to use digital payment of QRIS. *JIMKES*, 13(4).

Wulandari, S. W., & Ramadhan, Z. (2025). The influence of financial literacy and ease of use of the QRIS system on students' decisions in using QRIS.



LAMPIRAN

Lampiran 1. Penelitian Terdahulu

No.	Nama Peneliti (Tahun)	Judul Penelitian	Metode Analisis	Hasil Penelitian
1	Kadoya & Khan (2020)	<i>Financial Literacy in Japan: New Evidence Using Financial Knowledge, Behavior, and Attitude</i>	Analisis regresi dan korelasi	Literasi keuangan berpengaruh signifikan dengan perilaku keuangan individu, terutama dalam tabungan, investasi, dan pengambilan keputusan finansial. Literasi yang baik mendorong perilaku keuangan yang lebih sehat.
2	Otoritas Jasa Keuangan (OJK) (2024)	<i>Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) Tahun 2024</i>	Survei nasional (deskriptif kuantitatif)	Indeks literasi keuangan nasional meningkat menjadi 42,99% dari 38,03% (2019). Masyarakat semakin mengenal dan menggunakan produk keuangan digital seperti mobile banking, uang elektronik, dan QRIS.
3	Titin Kartini, dkk. (2025)	<i>Determinants of Financial Technology (Fintech) Adoption Behavior in Personal Financial Management Among Economics Education Students in East Java</i>	Structural Equation Modeling (SEM)	Sikap, pengaruh sosial, dan literasi keuangan digital berpengaruh positif dan signifikan terhadap niat serta perilaku adopsi fintech. Niat adopsi memediasi pengaruh sikap, norma subjektif, dan literasi digital terhadap perilaku adopsi.
4	Ayu Kusumaningrum, Miranti Galuh Aninditiah, & N. A. Miftahul Huda (2025)	<i>Transparansi Keuangan UMKM melalui Otomatisasi Akuntansi Digital Berbasis Cloud</i>	Analisis regresi linier berganda	Otomatisasi akuntansi berbasis cloud berpengaruh positif dan signifikan terhadap transparansi keuangan UMKM. Fitur real-time access dan audit trail meningkatkan akurasi dan keterlacakan laporan.

DIGITAL REPOSITORY UNIVERSITAS JEMBER

No.	Nama Peneliti (Tahun)	Judul Penelitian	Metode Analisis	Hasil Penelitian
5	Featherman, M. S. & Hajli, N. (2015)	<i>Self-Service Technologies and e-Services Risks in Social Commerce Era</i>	Analisis faktor dan regresi	Persepsi risiko terdiri dari enam dimensi: risiko kinerja, finansial, privasi, waktu, psikologis, dan sosial. Semua dimensi risiko berpengaruh negatif terhadap niat menggunakan layanan digital.
6	Revival Sasea, Victor Sasea Rumere, & Siti Aisah Bauw (2025)	<i>Pengaruh QRIS terhadap Minat Beli Masyarakat (Studi Kasus di Distrik Manokwari Barat)</i>	Analisis regresi linier berganda	Kemudahan dan kecepatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat beli; keamanan tidak berpengaruh signifikan.
7	Rachmawati, Y. N., dkk. (2023)	<i>QRIS Adoption in the Millennial Generation: Approach UTAUT</i>	Partial Least Squares-Structural Equation Modeling (PLS-SEM)	Literasi keuangan digital berpengaruh positif dan signifikan terhadap adopsi QRIS. Pemahaman digital meningkatkan kepercayaan dan kenyamanan transaksi.
8	Hendrik, P. I., Tahir, T., & Thamrin, M. I. (2024)	<i>The Influence of Digital Financial Literacy, Socio-Economic, and Digital Lifestyle on the Utilization of QRIS in Culinary Tourism</i>	PLS-SEM	Literasi keuangan digital berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan QRIS dengan mediasi penerimaan teknologi.
9	Fathia & Nurliza Lubis (2025)	<i>Penerapan Sistem Akuntansi Digital terhadap Efisiensi dan Transparansi Pengelolaan Keuangan UMKM di Kota Langsa</i>	Regresi linier berganda	Sistem akuntansi digital berpengaruh positif dan signifikan terhadap transparansi dan efisiensi pengelolaan keuangan UMKM.

DIGITAL REPOSITORY UNIVERSITAS JEMBER

No.	Nama Peneliti (Tahun)	Judul Penelitian	Metode Analisis	Hasil Penelitian
10	Hari Purwanti & Anik Yuliati (2023)	<i>Pengaruh Akuntabilitas, Transparansi dan Kompetensi SDM terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Kediri</i>	Regresi linier berganda	Transparansi dan akuntabilitas berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan UMKM.
11	Ansori & Lestari (2025)	<i>The Effect of Ease of Use, Benefits, and Risks on QRIS Usage Intention with Trust as Moderator</i>	PLS-SEM	Risiko berpengaruh positif terhadap niat penggunaan QRIS karena risiko yang terkelola dapat meningkatkan kepercayaan pengguna.
12	Trianesti & Balqiah (2025)	<i>UTAUT2 Model in Increasing the Intention to Use Digital Payment of QRIS</i>	PLS-SEM	Risiko berpengaruh positif terhadap niat penggunaan QRIS; pengguna memandang risiko sebagai aspek yang dapat dikelola sehingga tidak menghambat adopsi.
13	Sri Winda Wulandari & Zulfikar Ramadhan (2025)	<i>The Influence of Financial Literacy and Ease of Use of the QRIS System on Students' Decisions in Using QRIS</i>	Analisis regresi linier berganda	Literasi keuangan dan kemudahan penggunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan mahasiswa menggunakan QRIS.
14.	Meri Hartati, Veny Puspita & Idham Lakoni (2025)	<i>Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Fintech terhadap Pengguna QRIS pada Merchant di Guardian Bengkulu yang dimediasi oleh Technology Acceptance Model (TAM)</i>	Regresi linier berganda + Mediasi TAM	Literasi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap penggunaan QRIS; sedangkan persepsi kemudahan dan persepsi manfaat (variabel TAM) memiliki pengaruh signifikan terhadap penggunaan QRIS pada merchant.

DIGITAL REPOSITORY UNIVERSITAS JEMBER

No.	Nama Peneliti (Tahun)	Judul Penelitian	Metode Analisis		Hasil Penelitian
15.	Jimly Majidi Asaif, dkk. (2025)	<i>Influence of Digital Financial Literacy, PEOU, PU, Social & Political on Intention and Use Behavior of QRIS</i>	PLS-SEM		Literasi digital, PEOU, PU, serta faktor sosial berpengaruh signifikan terhadap niat dan perilaku penggunaan QRIS; faktor politik tidak signifikan.
16.	Brigina Lenora Hutahayan, Adolf Z.D Siahay & Ulfah Rizky Muslimin (2024/2025)	<i>Pengaruh Persepsi Kemudahan, Manfaat & Risiko terhadap Minat Penggunaan E-Payment QRIS</i>	Regresi linier		Kemudahan & manfaat berpengaruh positif signifikan; risiko berpengaruh negatif tetapi tidak selalu signifikan terhadap minat menggunakan QRIS.
17.	(Tiffani, 2023)	<i>Pengaruh Literasi Digital Terhadap Preferensi Bank Digital</i>	Regresi Berganda	Linear	Literasi keuangan dan Literasi digital berpengaruh positif secara simultan terhadap preferensi konsumen akan bank digital.
18	(Andiany et al., 2024)	<i>Examining The Impact of Ease of Use, Data Security And Usefulness On QRIS Application Usage Intensity Among Students</i>	SEM PLS		Kemudahan penggunaan, keamanan data dan kegunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap intensitas penggunaan aplikasi QRIS.

Lampiran 2. Kuesionel Penelitian**KUISIONER PENELITIAN**

Judul Penelitian:

Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Intensitas Penggunaan Qris Pada UMKM Di Wilayah Kota Jember

Disusun oleh:

Nama : Fara Aulia Fenina
 NIM : 220810201246
 Program Studi : S1 Manajemen
 Fakultas/Univ : Ekonomi dan Bisnis/Universitas Jember
 Tahun : 2025

Yth. Responden,

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Saya Fara Aulia Fenina, mahasiswa Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Jember. Saat ini saya sedang melakukan penelitian dengan judul *"Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Intensitas Penggunaan Qris Pada UMKM Di Wilayah Kota Jember"*

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor yang memengaruhi intensitas penggunaan QRIS oleh pelaku UMKM, meliputi literasi keuangan, literasi keuangan digital, transparansi keuangan, dan risiko.

Partisipasi Bapak/Ibu/Saudara sebagai responden sangat berharga untuk keberhasilan penelitian ini. Data yang diberikan akan dijaga kerahasiaannya dan hanya digunakan untuk kepentingan akademik. Yang dibutuhkan adalah pendapat sesuai dengan pengalaman dan pemahaman Bapak/Ibu/Saudara.

Atas kesediaannya meluangkan waktu untuk mengisi kuesioner ini, saya mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Hormat saya,

Fara Aulia Fenina

A. Petunjuk Pengisian

1. Bacalah setiap pertanyaan dengan teliti sebelum menjawab.
2. Pilihlah satu jawaban yang paling sesuai dengan kondisi atau pendapat Anda.
3. Jawablah sesuai dengan pengalaman Anda.
4. Jawaban bersifat rahasia dan anonim, sehingga tidak perlu mencantumkan nama lengkap

B. Identitas Responden

1. Inisial:
2. Jenis Usaha
☐ F&B ☐ Ritel ☐ Jasa ☐ dll
3. Lama Usaha: tahun
4. Rata-rata omzet/bulan: Rp.....
5. Usia Pemilik/Pengelola: tahun
6. Pendidikan Terakhir:
☐ SD
☐ SMP
☐ SMA/SMK
☐ Diploma
☐ S1 ke atas
7. Berapa Lama Menggunakan QRIS dalam Bertransaksi: (bulan/tahun)
8. Kecamatan:
☐ Sumbersari
☐ Kaliwates
☐ Patrang
9. Alasan menggunakan QRIS:

KUISIONER

Intensitas Penggunaan QRIS (Y)

1. Berapa total transaksi pembayaran menggunakan QRIS yang anda terima dalam satu hari terakhir? (sesuai pengalaman pribadi, contoh : 10 transaksi/hari)
 ____ transaksi/hari
2. Berapa persen (%) dari total omset bulanan UMKM anda yang berasal dari pembayaran menggunakan QRIS? (sesuai pengalaman pribadi, contoh : 75%)
 _____ %

Literasi Keuangan (X1)

1. Apabila 5 orang bersaudara diberi uang Rp. 100.000 dan mereka harus membagi uang tersebut sama rata, berapa jumlah uang yang diterima masing-masing?
☐ Rp. 15.000 ☐ Rp. 20.000 ☐ Rp. 22.000 ☐ Rp. 28.000
2. Apabila kelima saudara tersebut harus menunggu selama 1 tahun untuk mendapatkan bagian uang mereka, dengan asumsi tingkat inflasi/(kenaikan harga barang dan jasa secara umum) yang sama, maka mereka akan mampu membeli:
☐ Lebih Banyak ☐ Sama Banyak ☐ Lebih Sedikit ☐ Tidak Tahu
3. Jika tingkat suku bunga/(biaya yang harus dibayar atas pinjaman uang) turun, bagaimana dengan tingkat suku bunga kredit/ (bunga yang harus dibayar untuk pinjaman usaha) yang anda miliki?
☐ Turun ☐ Naik ☐ Tetap ☐ Tidak Tahu
4. Jika anda menabung sebesar Rp. 100.000, dengan suku bunga 2% per tahun, berapa jumlah Tabungan anda di akhir tahun pertama? (dengan asumsi anda tidak melakukan penyetoran/penarikan uang).
☐ Rp. 102.000 ☐ Rp. 145.000 ☐ Rp. 160.000 ☐ Rp. 180.000
5. Apakah anda percaya bahwa investasi yang memberikan keuntungan besar cenderung memiliki risiko yang tinggi?
☐ Ya ☐ Tidak ☐ Tidak Mungkin ☐ Tidak Mau Menjawab

Literasi Keuangan Digital (X2)

1. Manakah di bawah ini yang termasuk jenis produk keuangan digital?
☐ Uang Tunai ☐ QRIS ☐ Buku Tabungan ☐ Nota Manual
2. Kalau kita membayar belanja di toko pakai aplikasi dompet digital dengan scan QRIS, itu termasuk contoh penggunaan apa?
☐ ATM ☐ KTP ☐ Fintech (Teknologi Keuangan) ☐ Dompet Biasa
3. Saat melakukan pembayaran menggunakan QRIS, perangkat apa yang wajib dimiliki agar transaksi bisa berhasil?
☐ Kalkulator ☐ Smartphone ☐ Kartu ATM ☐ Handphone Jadul
4. Salah satu hal yang dipertimbangkan dalam menggunakan QRIS.?
☐ Ukuran meja kasir ☐ Kesesuaian fitur layanan dengan kebutuhan pengguna
☐ Jenis casing handphone ☐ Kecepatan sinyal televisi
5. Informasi apa yang tidak boleh dibagikan kepada siapa pun saat menggunakan fintech?
☐ Nomor telepon umum ☐ Nama samaran ☐ Kode OTP (One-Time Password) ☐ Foto profil

Persepsi Transparansi Keuangan (X3) Skala Likert

Skala Jawaban

1 = Sangat Tidak Setuju

2 = Tidak Setuju

3 = Ragu-ragu

4 = Setuju

5 = Sangat Setuju

Berikan tanda √ pada jawaban yang anda pilih

No	Pertanyaan	1	2	3	4	5
1.	Informasi transaksi keuangan dapat diperbarui secara cepat tanpa adanya keterlambatan					
2.	Setiap transaksi dicatat berdasarkan data yang benar sehingga dapat dipertanggungjawabkan					
3.	Saya dapat mengakses laporan keuangan usaha kapan saja ketika dibutuhkan					
4.	Setiap transaksi keuangan yang terjadi dapat ditelusuri kembali dengan jelas					
5.	Laporan keuangan tersedia dalam beberapa media (digital/cetak) sehingga mudah diakses					

Persepsi Risiko (X4) Skala Likert

Skala Jawaban

1 = Sangat Tidak Setuju

2 = Tidak Setuju

3 = Ragu-ragu

4 = Setuju

5 = Sangat Setuju

Berikan tanda √ pada jawaban yang anda pilih

No	Pertanyaan	1	2	3	4	5
1.	Saya khawatir mengalami kerugian finansial karena menggunakan sistem QRIS					
2.	Saya merasa ada kemungkinan data pribadi atau usaha saya disalahgunakan					
3.	Gangguan teknik dapat mempengaruhi efektivitas operasional usaha saya					
4.	Proses maintenance atau perbaikan sistem yang terjadi pada sistem sering memakan waktu lama					
5.	Saya khawatir penggunaan sistem ini menimbulkan persepsi negatif dari lingkungan sekitar atau pelanggan					

DIGITAL REPOSITORY UNIVERSITAS JEMBER

Lampiran 3. Tabel Rekapitulasi

X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	TX1	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	TX2	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	TX3	X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	X4.5	TX4	Y1	Y2	TY
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	2	1	1	1	2	7	1	1	1	2	1	6	5	0.9	5.9
1	0	1	0	0	2	1	0	0	1	0	2	1	2	1	1	1	6	2	1	1	1	1	6	2	0.24	2.24
0	0	0	1	1	2	1	0	0	1	0	2	3	3	2	2	3	13	5	4	4	4	5	22	3	0.49	3.49
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	4	4	4	4	4	20	2	2	1	1	1	7	4	0.76	4.76
0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1	2	1	1	1	2	7	1	1	1	2	1	6	1	0.03	1.03
0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	1	3	2	2	1	1	1	7	1	2	1	1	1	6	3	0.52	3.52
0	0	1	1	0	2	1	0	1	1	0	3	2	2	2	1	2	9	2	3	3	3	2	13	3	0.46	3.46
1	1	1	1	1	5	0	0	0	0	0	0	2	1	1	2	3	9	2	1	1	1	2	7	1	0.01	1.01
0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	5	5	5	5	5	4	24	2	1	1	1	3	8	5	0.9	5.9
0	0	1	1	1	3	1	1	1	1	1	5	5	5	5	5	5	25	1	1	1	2	1	6	4	0.74	4.74
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	2	2	2	8	1	1	1	2	1	6	2	0.23	2.23
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	2	1	1	1	6	1	2	1	1	1	6	3	0.55	3.55
0	0	1	1	0	2	1	0	1	0	0	2	2	2	1	2	1	8	1	1	1	2	1	6	4	0.74	4.74

DIGITAL REPOSITORY UNIVERSITAS JEMBER

X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	TX1	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	TX2	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	TX3	X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	X4.5	TX4	Y1	Y2	TY
0	1	1	1	1	4	1	1	1	1	1	5	5	5	5	5	5	25	3	4	3	3	3	16	2	0.2 2	2.2 2
0	1	0	1	0	2	1	1	1	1	1	5	3	2	3	4	2	14	5	4	4	4	4	21	3	0.5 2	3.5 2
0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	4	4	4	4	4	20	5	4	5	5	5	24	1	0.0 1	1.0 1
1	1	1	0	1	4	1	1	1	1	1	5	4	4	4	4	5	21	5	5	5	4	4	23	4	0.7 5	4.7 5
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	2	1	1	1	6	1	1	1	2	1	6	3	0.5 2	3.5 2
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	5	4	5	4	5	23	5	5	5	4	5	24	4	0.7 6	4.7 6
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	2	1	1	1	6	1	2	1	1	1	6	1	0.0 1	1.0 1
1	0	1	1	1	4	1	1	1	1	1	5	4	5	3	4	4	20	5	5	5	5	5	25	5	0.9	5.9
0	1	0	1	1	3	1	1	1	1	0	4	3	3	3	3	3	15	5	5	5	5	5	25	3	0.5 1	3.5 1
1	0	0	0	1	2	1	1	1	1	1	5	4	4	5	4	4	21	5	5	5	5	5	25	2	0.2 3	2.2 3
1	1	0	1	1	4	1	1	1	1	1	5	4	5	5	4	5	23	3	4	4	4	5	20	5	0.9 9	5.9 9
1	0	1	1	1	4	1	1	0	1	0	3	4	3	3	4	4	18	5	4	4	5	5	23	3	0.4 8	3.4 8
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4	5	3	4	4	20	5	4	4	5	4	22	1	0.0 1	1.0 1
0	1	0	0	1	2	0	0	0	0	0	0	1	1	1	2	1	6	1	1	1	2	1	6	2	0.2 2	2.2 2
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	2	3	3	4	13	2	1	4	3	3	13	1	0	1

DIGITAL REPOSITORY UNIVERSITAS JEMBER

X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	TX1	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	TX2	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	TX3	X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	X4.5	TX4	Y1	Y2	TY
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	3	3	3	3	3	15	4	4	4	4	5	21	5	1	6
1	1	0	0	1	3	1	1	1	1	1	5	5	5	4	5	5	24	5	5	5	5	5	25	2	0.21	2.21
1	1	0	0	0	2	1	1	1	1	1	5	5	5	5	4	5	24	3	3	3	3	5	17	2	0.19	2.19
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	4	3	3	3	5	18	4	4	4	3	3	18	5	1	6
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4	5	4	4	4	21	5	4	3	3	3	18	1	0	1
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	2	1	1	2	1	7	2	1	3	2	2	10	4	0.76	4.76
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	4	4	4	4	4	20	5	5	5	4	5	24	1	0	1
1	0	1	0	0	2	1	0	0	1	0	2	5	3	3	3	5	19	3	2	3	5	5	18	2	0.22	2.22
0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	3	4	4	3	3	17	2	3	5	5	4	19	1	0	1
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	4	3	3	4	3	17	5	5	4	5	5	24	5	0.98	5.98
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	0	4	4	3	3	3	4	17	5	4	5	5	5	24	5	0.99	5.99
0	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1	5	2	3	4	3	4	16	2	4	5	4	5	20	2	0.23	2.23
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	0	4	5	5	4	3	3	20	5	4	5	5	5	24	5	0.99	5.99
1	1	1	1	1	5	1	1	0	1	1	4	4	4	4	5	4	21	5	5	5	5	4	24	3	0.45	3.45
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	5	4	5	5	5	24	2	2	2	2	3	11	4	0.75	4.75
0	0	0	0	0	0	1	1	0	1	1	4	1	1	2	1	1	6	1	2	1	1	1	6	1	0	1
0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	5	4	3	3	4	5	19	3	2	4	2	4	15	1	0	1

DIGITAL REPOSITORY UNIVERSITAS JEMBER

X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	TX1	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	TX2	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	TX3	X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	X4.5	TX4	Y1	Y2	TY
0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	5	5	3	4	4	4	20	4	5	5	5	5	24	1	0.02	1.02
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	1	2	2	1	1	7	1	2	1	1	1	6	4	0.78	4.78
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	5	3	4	4	4	20	4	5	5	5	5	24	5	1	6
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	4	4	3	3	3	17	5	5	5	5	3	23	4	0.7	4.7
0	1	0	0	1	2	1	1	1	1	1	5	5	4	5	5	4	23	5	5	4	4	5	23	2	0.27	2.27
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	4	4	5	4	4	21	2	3	3	3	3	14	5	1	6
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	5	3	3	3	4	18	5	4	5	5	5	24	3	0.53	3.53
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	0	4	4	3	5	5	4	21	5	5	5	5	5	25	3	0.47	3.47
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	4	3	5	3	4	19	2	2	2	1	1	8	4	0.76	4.76
0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	5	4	5	5	5	4	23	4	4	3	2	3	16	3	0.56	3.56
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	2	2	3	2	11	1	1	1	2	1	6	2	0.21	2.21
0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	5	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	25	1	0.01	1.01
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	5	3	4	3	4	19	5	4	5	5	5	24	4	0.78	4.78
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	0	4	3	5	3	3	5	19	4	4	4	4	5	21	3	0.48	3.48
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	4	3	4	5	5	21	2	4	5	2	3	16	5	1	6
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	3	3	4	3	3	16	3	3	5	5	3	19	2	0.22	2.22

DIGITAL REPOSITORY UNIVERSITAS JEMBER

X1. 1	X1. 2	X1. 3	X1. 4	X1. 5	TX 1	X2. 1	X2. 2	X2. 3	X2. 4	X2. 5	TX 2	X3. 1	X3. 2	X3. 3	X3. 4	X3. 5	TX 3	X4. 1	X4. 2	X4. 3	X4. 4	X4. 5	TX 4	Y 1	Y2	TY
0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	5	3	3	3	3	3	15	1	2	2	3	3	11	1	0	1
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	5	5	5	5	5	25	3	3	5	5	5	21	3	0.4 8	3.4 8
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	5	1	1	1	2	1	6	5	1	6
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	2	2	2	2	3	11	2	2	2	3	2	11	2	0.2 5	2.2 5
0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	5	3	3	3	3	4	16	3	2	2	4	5	16	1	0.0 3	1.0 3
0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	5	5	5	4	4	4	22	3	2	4	3	3	15	1	0	1
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4	4	4	4	4	20	4	4	5	5	5	23	1	0	1
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	3	4	3	3	3	16	3	2	3	3	3	14	2	0.2 8	2.2 8
1	1	1	1	1	5	0	0	0	0	0	0	5	3	3	4	5	20	4	4	5	5	5	23	1	0.0 2	1.0 2
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	3	4	3	4	3	17	5	5	5	5	5	25	5	0.9 6	5.9 6
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	5	5	5	5	5	25	3	3	5	5	5	21	2	0.2 7	2.2 7
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	5	5	3	5	5	23	4	4	5	5	4	22	3	0.4 9	3.4 9
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	1	1	1	1	6	1	1	1	2	1	6	5	1	6
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	5	4	4	3	5	21	4	4	5	5	5	23	5	1	6
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	3	4	4	5	5	21	4	4	5	5	5	23	3	0.5 4	3.5 4
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	5	5	5	5	5	25	4	4	5	5	4	22	4	0.7 5	4.7 5
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	25	4	0.6 9	4.6 9

DIGITAL REPOSITORY UNIVERSITAS JEMBER

X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	TX1	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	TX2	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	TX3	X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	X4.5	TX4	Y1	Y2	TY
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	25	3	0.46	3.46
1	1	1	1	1	5	0	0	0	0	0	0	3	4	4	4	5	20	5	5	5	5	5	25	1	0.02	1.02
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	5	5	5	5	4	24	4	4	5	5	4	22	4	0.74	4.74
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	5	5	5	5	5	25	4	4	5	5	5	23	5	1	6
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	5	5	3	3	4	20	4	5	5	5	5	24	4	0.76	4.76
1	1	1	1	1	5	0	0	0	0	0	0	4	5	3	4	5	21	2	2	2	2	2	10	1	0	1
1	1	1	1	1	5	1	1	0	0	0	2	4	4	4	5	3	20	3	3	3	3	3	15	3	0.53	3.53
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	5	5	5	5	5	25	2	3	2	3	3	13	2	0.23	2.23
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	5	5	4	4	5	23	2	3	2	2	3	12	2	0.19	2.19
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	3	3	3	3	5	17	2	3	3	4	3	15	5	1	6
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	5	5	5	4	4	23	5	5	5	5	5	25	5	0.94	5.94
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	4	3	5	4	4	20	5	5	5	5	5	25	4	0.77	4.77
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	4	4	4	4	4	20	5	5	5	5	5	25	4	0.78	4.78
0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	5	5	5	4	3	3	20	3	3	3	3	3	15	4	0.75	4.75
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	5	3	4	3	5	20	5	5	5	5	5	25	3	0.45	3.45

DIGITAL REPOSITORY UNIVERSITAS JEMBER

X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	TX1	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	TX2	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	TX3	X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	X4.5	TX4	Y1	Y2	TY
1	0	1	1	1	4	1	1	1	1	1	5	5	4	4	3	5	21	4	2	3	3	3	15	3	0.53	3.53
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	5	5	5	4	5	24	3	4	3	3	2	15	2	0.21	2.21
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	5	3	4	4	5	21	5	5	5	5	5	25	3	0.46	3.46
0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	5	2	2	2	2	2	10	2	2	3	3	3	13	5	0.99	5.99
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	2	2	3	2	11	3	2	2	3	2	12	5	1	6
1	0	1	1	1	4	1	1	1	1	1	5	4	4	4	3	5	20	5	4	5	5	5	24	2	0.26	2.26
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	2	1	6	1	1	1	2	1	6	2	0.27	2.27
1	1	1	1	1	5	0	0	0	0	0	0	5	4	3	4	4	20	4	4	5	5	5	23	1	0	1
1	1	0	1	1	4	1	1	1	1	1	5	3	2	2	2	2	11	2	2	1	1	1	7	4	0.74	4.74
1	0	1	1	1	4	1	1	1	1	1	5	4	3	4	4	5	20	4	4	3	3	3	17	4	0.72	4.72
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	5	5	4	5	5	5	24	1	0	1
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	2	6	1	2	1	1	1	6	4	0.77	4.77
1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	5	5	5	5	5	25	1	2	1	1	1	6	2	0.24	2.24
0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	2	3	4	4	3	4	18	4	4	3	3	4	18	5	0.1	5.1
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	2	1	6	1	1	1	1	1	5	3	0.48	3.48

Lampiran 4 Hasil Uji

1. Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Literasi Keuangan	108	.00	5.00	3.0185	2.22131
Literasi Keuangan Digital	108	.00	5.00	3.5463	2.07064
Persepsi Transparansi Keuangan	108	5.00	25.00	17.2685	6.26607
Persepsi Resiko	108	5.00	25.00	16.8704	7.17875
Intensitas Penggunaan QRIS	108	1.00	6.00	3.4853	1.76877
Valid N (listwise)	108				

2. Uji Validitas

Literasi Keuangan (X1)

Correlations

		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	Literasi Keuangan
X1.1	Pearson Correlation	1	.753**	.827**	.748**	.806**	.914**
	Sig. (2-tailed)		<.001	<.001	<.001	<.001	<.001
	N	108	108	108	108	108	108
X1.2	Pearson Correlation	.753**	1	.658**	.734**	.795**	.871**
	Sig. (2-tailed)	<.001		<.001	<.001	<.001	<.001
	N	108	108	108	108	108	108
X1.3	Pearson Correlation	.827**	.658**	1	.846**	.750**	.902**
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001		<.001	<.001	<.001
	N	108	108	108	108	108	108
X1.4	Pearson Correlation	.748**	.734**	.846**	1	.824**	.917**
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001		<.001	<.001
	N	108	108	108	108	108	108
X1.5	Pearson Correlation	.806**	.795**	.750**	.824**	1	.922**
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001	<.001		<.001
	N	108	108	108	108	108	108
Literasi Keuangan	Pearson Correlation	.914**	.871**	.902**	.917**	.922**	1
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	
	N	108	108	108	108	108	108

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

Literasi Keuangan Digital (X2)

		Correlations					Literasi Keuangan Digital
		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	
X2.1	Pearson Correlation	1	.820**	.725**	.881**	.674**	.895**
	Sig. (2-tailed)		<.001	<.001	<.001	<.001	<.001
	N	108	108	108	108	108	108
X2.2	Pearson Correlation	.820**	1	.822**	.842**	.838**	.949**
	Sig. (2-tailed)	<.001		<.001	<.001	<.001	<.001
	N	108	108	108	108	108	108
X2.3	Pearson Correlation	.725**	.822**	1	.796**	.753**	.900**
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001		<.001	<.001	<.001
	N	108	108	108	108	108	108
X2.4	Pearson Correlation	.881**	.842**	.796**	1	.735**	.931**
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001		<.001	<.001
	N	108	108	108	108	108	108
X2.5	Pearson Correlation	.674**	.838**	.753**	.735**	1	.882**
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001	<.001		<.001
	N	108	108	108	108	108	108
Literasi Keuangan Digital	Pearson Correlation	.895**	.949**	.900**	.931**	.882**	1
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	
	N	108	108	108	108	108	108

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

Persepsi Transparansi Keuangan (X3)

		Correlations					Persepsi Transparansi Keuangan
		X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	
X3.1	Pearson Correlation	1	.815**	.824**	.803**	.831**	.928**
	Sig. (2-tailed)		<.001	<.001	<.001	<.001	<.001
	N	108	108	108	108	108	108
X3.2	Pearson Correlation	.815**	1	.820**	.796**	.769**	.910**
	Sig. (2-tailed)	<.001		<.001	<.001	<.001	<.001
	N	108	108	108	108	108	108
X3.3	Pearson Correlation	.824**	.820**	1	.860**	.819**	.937**
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001		<.001	<.001	<.001
	N	108	108	108	108	108	108
X3.4	Pearson Correlation	.803**	.796**	.860**	1	.802**	.922**
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001		<.001	<.001
	N	108	108	108	108	108	108
X3.5	Pearson Correlation	.831**	.769**	.819**	.802**	1	.916**
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001	<.001		<.001
	N	108	108	108	108	108	108
Persepsi Transparansi Keuangan	Pearson Correlation	.928**	.910**	.937**	.922**	.916**	1
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	
	N	108	108	108	108	108	108

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

Persepsi Resiko (X4)

		Correlations					
		X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	X4.5	Persepsi Resiko
X4.1	Pearson Correlation	1	.884**	.846**	.822**	.848**	.935**
	Sig. (2-tailed)		<.001	<.001	<.001	<.001	<.001
	N	108	108	108	108	108	108
X4.2	Pearson Correlation	.884**	1	.857**	.795**	.816**	.923**
	Sig. (2-tailed)	<.001		<.001	<.001	<.001	<.001
	N	108	108	108	108	108	108
X4.3	Pearson Correlation	.846**	.857**	1	.907**	.893**	.959**
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001		<.001	<.001	<.001
	N	108	108	108	108	108	108
X4.4	Pearson Correlation	.822**	.795**	.907**	1	.890**	.939**
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001		<.001	<.001
	N	108	108	108	108	108	108
X4.5	Pearson Correlation	.848**	.816**	.893**	.890**	1	.947**
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001	<.001		<.001
	N	108	108	108	108	108	108
Persepsi Resiko	Pearson Correlation	.935**	.923**	.959**	.939**	.947**	1
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	
	N	108	108	108	108	108	108

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

Intensitas Penggunaan QRIS (Y)

		Correlations		
		Y1	Y2	Intensitas Penggunaan QRIS
Y1	Pearson Correlation	1	.967**	.999**
	Sig. (2-tailed)		<.001	<.001
	N	108	108	108
Y2	Pearson Correlation	.967**	1	.979**
	Sig. (2-tailed)	<.001		<.001
	N	108	108	108
Intensitas Penggunaan QRIS	Pearson Correlation	.999**	.979**	1
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	
	N	108	108	108

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

3. Uji reliabilitas

Literasi Keuangan (X1)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.945	5

Literasi Keuangan Digital (X2)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.949	5

Persepsi Transparansi Keuangan (X3)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.956	5

Persepsi Resiko (X4)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.967	5

Intensitas Penggunaan QRIS (Y)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.619	2

4. Uji Normalitas Data

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Literasi Keuangan	Literasi Keuangan Digital	Persepsi Transparansi Keuangan	Persepsi Resiko	Intensitas Penggunaan QRIS
N		108	108	108	108	108
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	3.02	3.55	17.27	16.87	3.49
	Std. Deviation	2.221	2.071	6.266	7.179	1.769
Most Extreme Differences	Absolute	.295	.370	.196	.171	.150
	Positive	.218	.241	.109	.129	.150
	Negative	-.295	-.370	-.196	-.171	-.150
Test Statistic		.295	.370	.196	.171	.150
Asymp. Sig. (2-tailed) ^c		.200	.200	.200	.200	.200
Monte Carlo Sig. (2-tailed) ^d	Sig.	.000	.000	.000	.000	.000
	99% Confidence Interval	Lower Bound	.000	.000	.000	.000
		Upper Bound	.000	.000	.000	.000

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

d. Lilliefors' method based on 10000 Monte Carlo samples with starting seed 2000000.

5. Regresi Linear Berganda

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.118	.455		6.854	<.001
	Literasi Keuangan	.261	.082	.327	3.190	.002
	Literasi Keuangan Digital	.338	.093	.396	3.651	<.001
	Persepsi Transparansi Keuangan	-.091	.034	-.322	-2.665	.009
	Persepsi Resiko	-.003	.027	-.012	-.110	.913

a. Dependent Variable: Intensitas Penggunaan QRIS

6. Uji Normalitas Model

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual	
N		108	
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000	
	Std. Deviation	1.51146066	
Most Extreme Differences	Absolute	.078	
	Positive	.078	
	Negative	-.047	
Test Statistic		.078	
Asymp. Sig. (2-tailed) ^c		.115	
Monte Carlo Sig. (2-tailed) ^d	Sig.	.112	
	99% Confidence Interval	Lower Bound	.104
		Upper Bound	.120

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

d. Lilliefors' method based on 10000 Monte Carlo samples with starting seed 2000000.

7. Uji Multikolinearitas

Coefficients^a

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	Literasi Keuangan	.673	1.486
	Literasi Keuangan Digital	.602	1.661
	Persepsi Transparansi Keuangan	.485	2.062
	Persepsi Resiko	.609	1.641

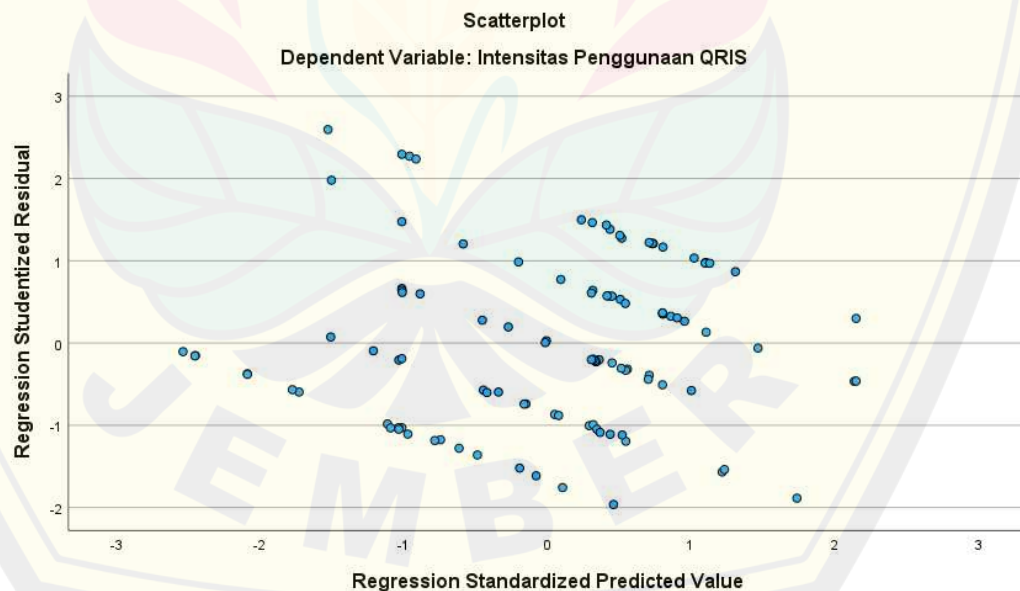
a. Dependent Variable: Intensitas Penggunaan QRIS

8. Uji Heterokedastisitas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.591	.249		6.398	<.001
	Literasi Keuangan	-.064	.045	-.167	-1.431	.156
	Literasi Keuangan Digital	.058	.051	.141	1.147	.254
	Persepsi Transparansi Keuangan	.000	.019	.002	.018	.986
	Persepsi Resiko	-.022	.015	-.184	-1.500	.137

a. Dependent Variable: ABS_RES



9. Uji Hipotesis

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.118	.455		6.854	<.001
	Literasi Keuangan	.261	.082	.327	3.190	.002
	Literasi Keuangan Digital	.338	.093	.396	3.651	<.001
	Persepsi Transparansi Keuangan	-.091	.034	-.322	-2.665	.009
	Persepsi Resiko	-.003	.027	-.012	-.110	.913

a. Dependent Variable: Intensitas Penggunaan QRIS

