

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dan diajuka2n pada Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas dan sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh isi skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulisan orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar keserjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 31 Juli 2025



Siti Mutmainah
NIM : 211410059

ABSTRAK

Nama: Siti Mutmainah, NIM: 211410059, Judul Skripsi: Pengaruh Kemudahan Dan Kemampuan Finansial Terhadap Pengguna Qris Dalam Transaksi Pembayaran Pada Umkm Di Kota Serang.

Perkembangan teknologi digital telah membawa kemudahan bagi manusia, salah satunya melalui sistem pembayaran digital. Dalam upaya meningkatkan kenyamanan dan keamanan transaksi, Bank Indonesia mengembangkan QRIS sebagai solusi pembayaran digital yang lebih baik. QRIS adalah sistem pembayaran digital populer di Indonesia yang memungkinkan transaksi melalui aplikasi uang elektronik berbasis *server*, seperti dompet digital dan mobile banking.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis Kemudahan Penggunaan Dan Kemampuan Finansial Terhadap Transaksi QRIS Pada UMKM Di Kota Serang, dengan mempertimbangkan faktor-faktor yang mempengaruhi adopsi teknologi pembayaran digital. Berdasarkan *Theory of Acceptance Model* (TAM), penelitian ini menguji bagaimana kemudahan dan kemampuan penggunaan mempengaruhi penerimaan teknologi QRIS.

Dengan menggunakan metode kuantitatif dan analisis regresi berganda, data dikumpulkan dari 100 responden melalui kuesioner untuk memahami faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan penggunaan QRIS, serta implikasinya terhadap peningkatan transaksi digital di UMKM. Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi bagi pengembangan strategi pemasaran dan implementasi QRIS di kalangan UMKM.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kemudahan dan kemampuan finansial terhadap pengguna qris dalam transaksi pembayaran pada umkm di kota serang dengan nilai signifikansi masing-masing 0,000 dan 0,000. Secara simultan, variabel kemudahan dan kemampuan mempengaruhi penggunaan QRIS sebesar 22.0%, sedangkan sisanya sebesar 78,0% dipengaruhi oleh variabel lain di luar model penelitian ini.

Kata Kunci: QRIS, kemampuan, kemudahan



FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN

Jl. Jenderal Sudirman No. 30 Serang 42118 Telp.(0254) 2003323 Fax.(0254) 200022

Nomor : **Nota Dinas**
Lampiran : 1 (satu) eksemplar
Hal : **Usulan Munaqasyah**
a.n Siti Mutmainah
NIM. 211410059

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi
Dan Bisnis Islam
UIN SMH Banten
di –
Serang

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudari **Siti Mutmainah, NIM. 211410059** dengan judul Skripsi **Pengaruh Kemudahan dan Kemampuan Finansial Terhadap Pengguna QRIS dalam Transaksi Pembayaran Pada UMKM di Kota Serang** diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian, atas segala perhatian bapak/ibu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Serang, 29 Juli 2025

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Dr. Wazin, M.Si

NIP. 19630225 199003 1 005

Anita, M.Si

NIP. 19820808 201503 2 003

PERSETUJUAN

PENGARUH KEMUDAHAN DAN KEMAMPUAN FINANSIAL TERHADAP PENGGUNA QRIS DALAM TRANSAKSI PEMBAYARAN PADA UMKM DI KOTA SERANG

Oleh:

SITI MUTMAINAH
211410059

Menyetujui,

Pembimbing I,



Dr. Wazin, M.Si

NIP. 19630225 199003 1 005

Pembimbing II,



Anita, M.Si

NIP. 19820808 201503 2 003

Mengetahui,



Dekan Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam

Prof. Dr. Budi Sudrajat, MA

NIP. 19740307 200212 1 004

Ketua Jurusan
Ekonomi Syariah



Elsa, M.Ak

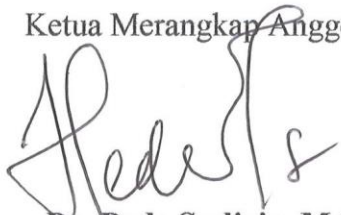
NIP. 19851006 201903 2 011

PENGESAHAN

Skripsi a.n Siti Mutmainah, NIM. 211410059 yang berjudul “Pengaruh Kemudahan Dan Kemampuan Finansial Terhadap Pengguna QRIS Dalam Transaksi Pembayaran Pada UMKM Di Kota Serang” telah diujikan dalam sidang munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 15 Oktober 2025. Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota,



Dr. Dede Sudirja, M.Si

NIP. 19770515 200801 1 016

Sekretaris Merangkap Anggota,



Sanawi, S.Ag., M.A.

NIP. 197010232014121002

Anggota-Anggota,

Penguji I



Ratu Humaemah, S.Hum, M.Si

NIP. 19800310 201101 2 008

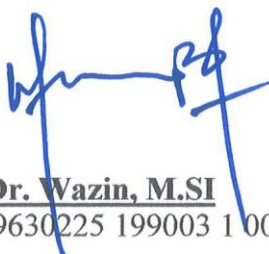
Penguji II



Asep Dadan Suganda, M.Sh, Ec

NIP. 19820422 202321 1 018

Pembimbing I,



Dr. Wazin, M.Si

NIP. 19630225 199003 1 005

Pembimbing II,



Anita, M.Si

NIP. 19820808 201503 2 003

PERSEMBAHAN

Segala puji dan penuh syukur atas ke hadirat Allah SWT atas segala nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat waktu.

Penulis ingin persembahkan karya ini untuk dua insan paling berarti dalam hidupku bapak uci sanusi dan ibu mulyanah karena setiap langkah dalam perjalanan ini tak pernah lepas dari bayang pengorbanan mereka, dari doa-doa yang kalian bisikan diam-diam di setiap sujud-nya, dan rumah yang selalu jadi tempat pulang yang paling hangat. Anak perempuan terakhir ini, mungkin tidak akan bisa membalas semua lelah dan luka yang kalian simpan sendri, tapi hari ini, izinkan aku menunjukkan bukti kecil dari perjuangan itu. Semoga pencapaian kecil ini bisa menjadi sumber kebahagiaan kalian

Terima kasih semua ini untuk kalian, terimakasih telah percaya bahwa aku bisa, bahkan di saat aku sendiri meragukan diriku. Semoga langkah ini bisa menjadi awal dari banyak kebaikan dan semoga Allah SWT membalas setiap pengorbanan serta mengabulkan doa-doa tulus dengan keberkahan yang tiada putus...

Amin.

MOTTO

“Allah memang tidak menjanjikan hidupmu akan selalu mudah, tapi dua kali Allah berjanji bahwa: fa inna ma’al- ‘usri yusra, inna ma’al-usri yusra.”
(Surat Al-Insyirah : 5)

“Semua jatuh bangunmu hal yang biasa, angan dan pertanyaan waktu yang menjawabnya, berikan tenggat waktu bersedihlah secukupnya, rayakan perasaanmu sebagai manusia.”
(Baskara Putra – Hindia)

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama lengkap **Siti Mutmainah**, lahir di Pandeglang Tanggal Lahir 05 Oktober 2003, anak keempat dari lima bersaudara, dari orang tua bernama, bapak Uci Sanusi dan Ibu Mulyanah Pendidikan yang telah ditempuh SDN Babadsari 01 Kecamatan Jiput lulus Tahun 2015, MTS Masyariqul Anwar Caringin lulus Tahun 2018 dan MA Masyariqul Anwar Caringin lulus Tahun 2021, kemudian melanjutkan studi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Ekonomi Syariah. Selama menjadi mahasiswi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, penulis mengikuti organisasi intra kampus yaitu Dewan Eksekutif Mahasiswa Universitas Islam Negeri Maulana Hasanuddin Banten, sebagai Sekretaris Kementerian Luar Negeri dan pengurus tahun 2024 sampai 2025 Sementara penulis juga aktif di organisasi ekstra kampus yaitu PMII Rayon FEBI, PMII UIN SMH BANTEN dan di Keluarga Mahasiswa Pandeglang (KUMANDANG).

KATA PENGANTAR

Assalamu 'alaikum Wr. Wb

Dengan penuh rasa syukur, penulis mengucapkan puji syukur ke hadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan karunia dan rahmat-Nya, sehingga kita sebagai umat Muslim masih diberikan kesehatan dan keselamatan. Semoga shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita, Na2bi Muhammad SAW, yang menjadi suri tauladan bagi kita semua.

Alhamdulillah, dengan rahmat dan kemudahan dari Allah SWT, serta usaha yang sungguh-sungguh, penulis akhirnya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Kemudahan Dan Kemampuan Finansial Terhadap Transaksi QRIS Pada UMKM Di Kota Serang”**.

Oleh karena itu penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada berbagai pihak yang telah membantu penyusunan skripsi ini, diantaranya:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhammad Ishom. S. Ag., M.A., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
2. Ibu Prof. Dr. Budi Sudrajat, M.A, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Ibu Elsa, M.Ak Ketua Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang senantiasa memberikan motivasi dan dorongan kepada penulis.
4. Bapak Dr. Wazin, M.SI selaku pembimbing I dan Ibu Anita, M.Si., selaku pembimbing II yang selalu memberikan bimbingan dan arahan selama penyusunan skripsi ini.
5. Bapak/Ibu seluruh dosen serta seluruh civitas akademi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penulisan skripsi ini.

6. Kedua Orang tua tersayang, Bapak Uci Sanusi & Ibu Mulyanah selaku penyemangat yang selalu mendukung dan mendoakan penulis kapanpun dan dimanapun. Ucapan terimakasih karena selalu berjung dalam mengupayakan yang terbaik untuk kehidupan penulis, berkorban keringat, tenaga dan pikiran, beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan sampai bangku perkuliahan, namun beliau mampu mendidik penulis, memberikan motivasi dan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana.
7. Keempat saudara penulis, siti usmiati, mamay maesaroh, ahmad muhdi dan muhamad ardian. Terimakasih atas segala dukungan, pengalaman, dan motivasi yang diberikan kepada penulis, ditengah perjuangan yang tidak selalu mudah, kehadiran kalian baik secara langsung maupun melalui doa dan pesan-pesan sederhana telah menjadi penguat hati yang tak ternilai.
8. Terimakasih penulis sampaikan kepada sahabat terbaik sekaligus penulis anggap sebagai saudara yaitu rosita, juhaeriah dan upi lutfiah teman terbaik peneliti dari masa SMA hingga saat ini, terimakasih atas bentuk perhatian, motivasi dan menjadi pendengar terbaik bagi penulis. Kalian yang terbaik.
9. Kepada teman-teman penulis ayu fitria ningsih, nuraeni, uswatun hasanah, ratu asti, terima kasih untuk semua tawa yang mewarnai hari-hari penuh tekanan, untuk bahu yang selalu siap saat penulis hampir menyerah dan untuk kebersamaan yang tidak hanya menjadi pengisi waktu tetapi penguat semangat. Tanpa kalian, mungkin proses ini akan terasa jauh lebih berat dan sunyi. Terimakasih telah hadir, bertahan, dan menemani hingga akhir. Semoga pertemanan ini tidak berhenti di bangku kuliah, tetapi terus tumbuh bersama dalam perjalanan hidup ke depan.

10. Terimakasih kepada sahabat seperjuangan penulis kepada alifia nurjazila, arif soleh mamun, dan teman teman kesana kemari trip yang selalu hadir menemani dan memberikan semangat lewat tawa, terimakasih sudah jadi tempat penulis untuk mencurahkan isi hati disaat penulis gagal dalam prihal hati.
11. Kepada temanku lusi yana, farrah mulya hany, euis patonah, nurunnajmi, alifah nur istiqomah, samrotul fu'adah, lughoh khofifah kita dipertemukan dalam ketidaksengajaan, teman sekelas dan teman seperjuangan dalam perjalanan perkuliahan. Kebersamaan kita bukan hanya tentang itu tapi juga tentang tawa, lelah dan semangat yang kita bagi sepanjang jalan. Terimakasih atas segala kebaikan hati yang tak pernah lelah berbagi. Semoga pertemanan ini tetap terjaga dan semoga kebaikanmu selalu dibalas dengan kebahagiaan yang berlimpah.
12. Last but not least, terimakasih untuk siti mutmainah, diri saya sendiri. terima kasih karena telah bertahan melalui segala proses yang tidak mudah, karena terus percaya walau sering ragu, dan tetap menjadi diri sendiri sepanjang perjalanan ini. Terimakasih telah berani melangkah, belajar dari kegagalan dan bertahan sampai sejauh ini.

Penyusunan skripsi ini terdapat banyak kekurangan, sehingga kritik dan saran yang membangun dari pembaca sangat penulis harapkan untuk perbaikan lebih lanjut. Semoga skripsi ini dapat memberikan kebermanfaatan bagi pembaca dan peneliti selanjutnya.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Serang, 03 Agustus 2025

Siti Mutmainah
NIM 211410059

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	ii
ABSTRAK.....	iii
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM	iv
PERSETUJUAN	v
PENGESAHAN	vi
PERSEMBAHAN	vii
MOTTO.....	viii
RIWAYAT HIDUP.....	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	11
C. Batasan Masalah	11
D. Perumusan Masalah.....	11
E. Tujuan Penelitian	12
F. Manfaat Signifikansi Penelitian.....	12
G. Kerangka Berfikir	13
H. Sistematika Pembahasan.....	15
BAB II KAJIAN TEORETIS	17
A. Landasan Teori	17
1. Perkembangan Sistem Pembayaran	17
2. Pengertian Sistem Pembayaran.....	18
3. Uang Menurut Perspektif Islam	20
4. Pengertian uang digital	21

5. Manfaat Pembayaran Digital	25
6. Tantangan dan Peluang untuk Digital	26
B. <i>Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)</i>	29
C. <i>Teori Technology Acceptance Model (TAM)</i>	35
D. Kemudahan	37
E. Kemampuan Finansial	39
F. Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM)	41
G. PENELITIAN TERDAHULU.....	46
H. Hubungan Antar Variabel.....	49
I. HIPOTESIS PENELITIAN	51
BAB III METODE PENELITIAN.....	53
A. Teknik Pengumpulan Data	53
B. Populasi Dan Sampel	53
C. Definisi Operasional	55
D. Teknik Analisis Data	57
BAB IV PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN.....	65
A. Gambaran Umum.....	65
B. Gambaran Umum Responden.....	66
C. Deskripsi Responden	67
D. Teknik Analisis Data	68
BAB V PENUTUP	79
A. Kesimpulan	79
B. Saran	80
DAFTAR PUSTAKA	81
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	90

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Operasional Variabel	56
Tabel 3.2 Skala Likert	57
Tabel 4. 1 Usia responden	67
Tabel 4. 2 Jenis kelamin responden.....	68
Tabel 4. 3 Hasil Uji Validitas Variabel	69
Tabel 4. 4 Uji Reliabilitas.....	70
Tabel 4. 5 Hasil uji normalitas.....	71
Tabel 4. 6 Hasil Uji Multikolinearitas	72
Tabel 4. 7 Hasil Uji Hetteroskedastisitas.....	73
Tabel 4. 8 Uji Analisis Regresi Linear Berganda	74
Tabel 4. 9 Hasil Uji Simultan (Uji F)	75
Tabel 4. 10 Uji Parsial (uji t)	76
Tabel 4. 11 Hasil determinasi (R^2)	77

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Nilai transaksi transfer antar uang elektronik 2019-2024.....	3
Gambar 1. 2 Volume Transaksi QRIS (2021 – 2024)	6
Gambar 1. 3 Kerangka berfikir	14