

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dan diajukan pada Jurusan Perbankan 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, 14 Agustus 2025



Alifia Nurjazila
NIM : 211420068

ABSTRAK

Nama: Alifia Nurjazila, NIM: 211420068, Judul Skripsi: Analisis Pengaruh Manfaat dan Kemudahan Terhadap Keputusan Penggunaan QRIS Bagi Konsumen Usaha Mikro, Kecil dan Menengah.

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 pengaruh manfaat dan kemudahan terhadap keputusan menggunakan QRIS sebagai metode pembayaran di kalangan konsumen UMKM di Kabupaten Tangerang, dengan mempertimbangkan faktor-faktor yang mempengaruhi adopsi teknologi pembayaran digital. Berdasarkan *Theory of Acceptance Model* (TAM), penelitian ini menguji bagaimana manfaat dan kemudahan 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 manfaat dan kemudahan secara parsial memiliki pengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan QRIS pada konsumen UMKM, dengan nilai signifikansi masing-masing 0,001 dan 0,000. Secara simultan, variabel manfaat dan kemudahan mempengaruhi keputusan penggunaan QRIS sebesar 69,4%, sedangkan sisanya sebesar 30,6% dipengaruhi oleh variabel lain di luar model penelitian ini.

Kata Kunci: QRIS, manfaat, kemudahan.



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UIN SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Kampus 2 JL, Raya Syekh Nawawi Bantany No.30 Curug Kota Serang
Banten 42171 Website: www.uinbanten.ac.id Telp./Fax. (0254)200323/200022

Nomor	: Nota Dinas	Kepada Yth.
Lampiran	: 1 (Satu) Eksemplar	Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Hal	: Usulan Munaqasyah	Islam
	a.n Alifia Nurjazila	UIN SMH BANTEN
	NIM. 211420068	di - Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.


Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudara/i **Alifia Nurjazila, NIM. 211420068** dengan judul **Analisis Pengaruh Manfaat dan Kemudahan Terhadap Keputusan Penggunaan QRIS Bagi Konsumen Usaha Mikro, Kecil dan Menengah** diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Bapak/Ibu, kami ucapkan terima kasih.

Wasalamu'alaikum Wr. Wb.


Serang, 14 Agustus 2025

Pembimbing I



Dr. Zajni Ibrahim, M.Si
NIP. 197801132006041002

Pembimbing II



Najmi Hillalliyati, M.Pd
NIP. 199004052020122009

PERSETUJUAN

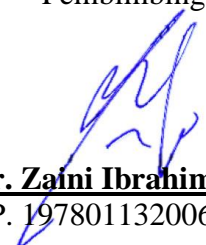
**ANALISIS PENGARUH MANFAAT DAN KEMUDAHAN
TERHADAP PENGGUNAAN QRIS BAGI KONSUMEN
USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH**

Oleh:

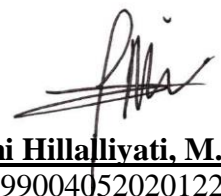
ALIFIA NURJAZILA
211420068

Menyetujui,

Pembimbing I


Dr. Zaini Ibrahim, M.Si
NIP. 197801132006041002

Pembimbing II


Najmi Hillalisyati, M.Pd
NIP. 199004052020122009

Mengetahui,

Dekan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam


Bud Sudrajat, M.A.
NIP. 197403072002121004

Ketua

Jurusan Perbankan Syariah


Ma'mun Nawawi, M.E.
NIP. 199303022019031009



PENGESAHAN

Skripsi a.n **Alifia Nurjazila**, NIM. **211420068** yang berjudul “**Analisis Pengaruh Manfaat dan Kemudahan Terhadap Keputusan Penggunaan QRIS Bagi Konsumen Usaha Mikro, Kecil dan Menengah**” telah diujikan dalam sidang munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal **16 September 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.

Serang, 16 September 2025

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota,

Sekretaris Merangkap Anggota,


Dr. Zaini Ibrahim, M. Si
NIP. 197801132006041002


Najmi Hillalliyati, M.Pd
NIP. 199004052020122009

Anggota-Anggota,

Penguji I


Penguji II


Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si
NIP. 198306112006042001


Siti Marfu'ah, M.P.I
NIP. 19901218201903201

Pembimbing I

Pembimbing II


Dr. Zaini Ibrahim, M.Si
NIP. 197801132006041002


Najmi Hillalliyati, M.Pd
NIP. 199004052020122009

PERSEMBAHAN

Segala puji dan syukur kepada Allah SWT atas segala nikmat dan karunia-

Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat waktu.

Penulis ingin mengucapkan terima kasih yang tulus kepada Ibunda Juliah, S.Pd dan Ayahanda Idris Suryana, S.Pd. MM yang senantiasa mendoakan, memberikan kasih sayang, dan dukungan tiada henti kepada penulis,

meskipun penulis sering kali membuat mereka khawatir dan lelah. Semoga Allah SWT membalas segala pengorbanan dan kasih sayang mereka dengan pahala yang berlipat ganda, keberkahan, dan keselamatan di dunia dan akhirat, serta menghapus segala kelelahan dan kesulitan yang mereka alami selama mendampingi penulis.

Penulis juga berterima kasih kepada diri sendiri yang telah melewati perjalanan panjang ini dengan penuh air mata, keringat, dan doa, terima kasih atas kesabaran dan ketekunanmu. Semoga semua jerih payah ini menjadi ladang pahala dan kebahagiaan di masa depan.

Amin.

MOTTO

“Semua jatuh bangunmu, hal yang biasa, angan dan pertanyaan, waktu yang menjawabnya, berikan tenggat waktu, bersedihlah secukupnya, rayakan perasaanmu sebagai manusia”.

Baskara Putra - Hindia

لا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا لَهَا مَا كَسَبَتْ وَعَلَيْهَا مَا اكْتَسَبَتْ

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.” (QS.Al-Baqarah:286)

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama Alifia Nurjazila, lahir di Kabupaten Tangerang pada tanggal 6 Oktober 2003. Penulis merupakan anak tunggal dari pasangan Bapak Idris Suryana, S.Pd., MM dan Ibu Juliah, S.Pd.

Riwayat pendidikan penulis dimulai dari PAUD Dahlia, TK Nurul Mutaqien, SDN Bantarpanjang (lulus tahun 2015), MTs Fathurrobbaanii Cisoka (lulus tahun 2018), dan MA Fathurrobbaanii Cisoka (lulus tahun 2021). Selanjutnya, penulis melanjutkan pendidikan tinggi di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Jurusan Perbankan Syariah, sejak tahun 2021.

Selama menempuh pendidikan di Madrasah Aliyah, penulis aktif mengikuti kegiatan ekstrakurikuler Pramuka dan Pencak Silat. Dalam ekstrakurikuler Pencak Silat, penulis telah meraih berbagai prestasi, antara lain: Juara 1 Beregu Putri pada Kejuaraan Silambawiqiri Banten di Pamarayan Kabupaten Serang, Juara 1 Beregu Putri pada Pekan Olahraga dan Seni Antar Daerah Pondok Pesantren (POSPEDA) VI Banten di Kota Serang, Juara 2 Beregu Putri pada Pekan Olahraga dan Seni Pondok Pesantren Daerah (POSPENAS) VIII di Bandung, Juara 1 Beregu Putri pada Kejuaraan Jakarta Silat Competition di Bekasi, dan Juara 2 Beregu Putri pada SIRKUIT di Curug Tangerang. Selain itu, penulis juga aktif dalam Pramuka dengan mengikuti LT dan Garuda di Daarul Ahsan.

Berkat kesempatan yang diberikan melalui jalur Ujian Masuk Perguruan Tinggi Keagamaan Islam Negeri (UMPTKIN), penulis dapat melanjutkan pendidikan tinggi di Universitas Islam Negeri Maulana Hasanuddin Banten, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Program Studi Perbankan Syariah.

Selama masa kuliah di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, penulis aktif terlibat dalam organisasi intra kampus, yaitu Dewan Eksekutif Mahasiswa (DEMA-U) dan Unit Kegiatan Mahasiswa (UKM) Tapak Suci. Selain itu, penulis juga berhasil meraih prestasi dalam bidang Pencak Silat dengan menjadi Juara 1 pada Kejuaraan Serang Silat Championship.

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, Nabi 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 **“Analisis Pengaruh Manfaat dan Kemudahan Terhadap Keputusan Penggunaan QRIS Bagi Konsumen Usaha Mikro, Kecil dan Menengah”**.

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. Bapak Dr. Budi Sudrajat, M.A, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Ma'mun Nawawi, M.E, Ketua Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang senantiasa memberikan motivasi dan dorongan kepada penulis.
4. Bapak Dr. Zaini Ibrahim, M.Si selaku pembimbing I dan Ibu Najmi Hillalliyati, M.Pd, selaku pembimbing II yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, arahan, motivasi, serta saran yang sangat berharga dalam penyusunan skripsi ini.

5. Bapak/Ibu seluruh dosen, staf serta pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah berperan penting dalam memberikan materi perkuliahan, pelayanan akademik, serta memfasilitasi segala proses penulisan skripsi ini.
6. Kiki Vinanda dan Hilda Amala yang selalu memberi inspirasi untuk terus melangkah menuju kedepan, menjadi teman bertukar pikiran, tempat berkeluh kesah, dan menjadi support sistem penulis dalam menyelesaikan tugas Akhir. Terimakasih atas waktu, doa yang senantiasa dilangitkan, dan seluruh hal baik yang diberikan kepada penulis
7. Siti Mutmainah, Arif Sholeh Ma'mun, Lia Umi Solihah, Putri Syazwina, Bintang Nawafila, Dea Maulida, Naya Sya'bania serta teman teman Perbankan Syariah C, yang menemani masa-masa perkuliahan dan selalu memberikan semangat untuk penulis.
8. Kepada @kesanakemari.trip, terima kasih atas pengalaman berharga yang telah diberikan, dan menjadi obat penat yang efektif bagi penulis setelah melewati hari-hari panjang mengerjakan skripsi, karena telah mengenalkan keindahan alam dan memberikan kesempatan untuk menikmati keajaiban alam. Semoga semakin sukses dan terus memberikan kenangan indah bagi banyak orang.
9. Kepada pemilik NIM 211330125, terimakasih telah sabar menemani setiap proses yang penulis lalui selama ini, memberikan dukungan tanpa henti, memberikan semangat, dan selalu meyakinkan penulis bahwa penulis bisa mencapai impian-impian penulis, *you have done too much good for me, thank you for trying for me.*
10. Alifia Nurjazila, ya! diri saya sendiri. Terima kasih telah bertahan sejauh ini. Untuk setiap malam yang dihabiskan dalam kelelahan, setiap pagi yang disambut dengan keraguan namun tetap dijalani, serta

setiap ketakutan yang berhasil dilawan dengan keberanian. Terima kasih kepada hati yang tetap ikhlas, meski tidak semua hal berjalan sesuai harapan. Terima kasih kepada jiwa yang telah kuat, meski berkali-kali sering kali tak terlihat. Penulis bangga kepada diri sendiri yang telah mampu tetap kuat, hati tetap tegar, dan jiwa tetap lapang dalam menghadapi setiap proses kehidupan. Mari terus bekerja sama untuk tumbuh dan berkembang menjadi pribadi yang lebih baik dari hari ke hari.

Dengan kesadaran diri dan kerendahan hati, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki banyak kekurangan dan kelemahan, karena hanya Allah yang memiliki kesempurnaan.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Serang, 14 Agustus 2025

Alifia Nurjazila
NIM 211420068

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
NOTA DINAS USULAN MUNAQOSYAH	iii
PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO	vii
RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah	7
C. Batasan Masalah.....	8
D. Perumusan Masalah.....	8
E. Tujuan Penelitian	9
F. Manfaat Penelitian	9
G. Sistematika Pembahasan	10
BAB II KAJIAN TEORITIS	12
A. Landasan Teori.....	12
1. <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i>	12
2. Sistem Pembayaran	18
3. <i>Quick Response Code Indonesian Standar (QRIS)</i>	21
4. Uang Elektronik dalam Fatwa DSN-MUI.....	31

5. Keputusan Penggunaan	32
6. Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	33
a. Pengertian UMKM	33
b. Kriteria UMKM Menurut Undang-Undang	35
c. Jenis-Jenis UMKM	35
d. Ciri-Ciri UMKM	36
e. Klasifikasi UMKM	37
f. Kekuatan dan Kelemahan UMKM	38
g. Indikator UMKM	40
B. Penelitian Terdahulu yang Relevan	41
C. Kerangka Pemikiran	53
D. Hipotesis	55
BAB III METODE PENELITIAN	56
A. Teknik Pengumpulan Data	56
B. Teknik Analisis Data	59
1. Uji Validitas	59
2. Uji Reabilitas	60
3. Uji Asumsi Klasik	60
a. Uji Normalitas	60
b. Uji Multikolinieritas	61
c. Uji Heteroskedastisitas	61
4. Uji Hipotesis	61
a. Uji Parsial (Uji T)	62
b. Uji Simultan (Uji F)	62
5. Analisis Regresi Linier Berganda	62
6. Koefisien Korelasi (R)	63
7. Koefisien Determinasi (R^2)	64

C. Definisi Operasional Variabel	64
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	66
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	66
B. Gambaran Umum Responden.....	67
C. Deskripsi Responden	68
D. Deskripsi Hasil Penelitian	71
E. Teknik Analisis Data	75
1. Uji Validitas	75
2. Uji Reliabilitas	76
3. Uji Asumsi Klasik	77
a. Uji Normalitas	77
b. Uji Multikolinieritas.....	78
c. Uji Heteroskedastisitas.....	78
4. Uji Hipotesis.....	79
a. Uji Parsial (Uji T).....	79
b. Uji Simultan (Uji F)	80
5. Analisis Regresi Linier Berganda	81
6. Koefisien Korelasi (R)	82
7. Koefisien Determinasi (R^2).....	83
F. Pembahasan Hasil Penelitian	84
1. Pengaruh Manfaat Terhadap Keputusan Responden Menggunakan QRIS Pada UMKM	84
2. Pengaruh Kemudahan Terhadap Keputusan Responden Menggunakan QRIS Pada UMKM	86
3. Pengaruh Manfaat dan Kemudahan Terhadap Keputusan Responden Menggunakan QRIS Pada UMKM.....	87

BAB V PENUTUP	89
A. Kesimpulan.....	89
B. Saran	90
DAFTAR PUSTAKA.....	91
LAMPIRAN-LAMPIRAN	102

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Kriteria UMKM.....	35
Tabel 3.1 Skala Likert.....	59
Tabel 3.2 Interpretasi Koefisien Korelasi (R).....	63
Tabel 3.3 Definisi Operasional Variabel	64
Tabel 4.1 Responden Berdasarkan Kecamatan	69
Tabel 4.2 Hasil Jawaban Kuesioner.....	71
Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas	75
Tabel 4.4 Hasil Uji Reliabilitas	76
Tabel 4.5 Hasil Uji Normalitas.....	77
Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolinieritas.....	78
Tabel 4.7 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	79
Tabel 4.8 Hasil Uji Parsial (Uji T).....	79
Tabel 4.9 Hasil Uji Simultan (Uji F)	81
Tabel 4.10 Hasil Analisis Linier Berganda.....	81
Tabel 4.11 Hasil Koefisien Korelasi (R)	83
Tabel 4.12 Hasil Koefisien Determinasi (R^2).....	83

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Model final oleh Venkatesh dan Fred Davis tahun 1996.....	13
Gambar 2.2 QR Code Simbol.....	22
Gambar 2.3 Perbedaan digital payment sebelum dan sesudah tersedianya QRIS	27
Gambar 2.4 Contoh Implementasi MPM Statis.....	29
Gambar 2.5 Contoh Implementasi MPM Dinamis.....	30
Gambar 2.6 Contoh Implementasi CPM	31
Gambar 2.7 Kerangka Pemikiran	54
Gambar 4.1 responden Berdasarkan Jenis Kelamin	68
Gambar 4.2 Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	69