

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PERSEPSI MANFAAT, DAN  
PERSEPSI KEMUDAHAN TERHADAP MINAT PENGGUNAAN *QUICK  
RESPONSE CODE INDONESIAN STANDARD* (QRIS) SEBAGAI SISTEM  
PEMBAYARAN DIGITAL PADA UMKM DI SURABAYA**

**SKRIPSI**



**Oleh:**

**Ferdy Achmad Triwahyudi**

**20013010041/FEB/EA**

**Kepada**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"**

**JAWA TIMUR**

**2024**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PERSEPSI MANFAAT, DAN  
PERSEPSI KEMUDAHAN TERHADAP MINAT PENGGUNAAN *QUICK  
RESPONSE CODE INDONESIAN STANDARD (QRIS)* SEBAGAI SISTEM  
PEMBAYARAN DIGITAL PADA UMKM DI SURABAYA**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan dalam Memperoleh Gelar  
Sarjana Akuntansi**



**Oleh:**

**Ferdy Achmad Triwahyudi**

**20013010041/FEB/EA**

**Kepada**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"**

**JAWA TIMUR**

**2024**

**SKRIPSI**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PERSEPSI MANFAAT, DAN PERSEPSI KEMUDAHAN TERHADAP MINAT PENGGUNAAN *QUICK RESPONSE CODE* *INDONESIAN STANDARD* (QRIS) SEBAGAI SISTEM PEMBAYARAN DIGITAL PADA UMKM DI SURABAYA**

Disusun Oleh:

**Ferdy Achmad Triwahvudi**

**20013010041/FEB/EA**

Telah dipertahankan dihadapan dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi

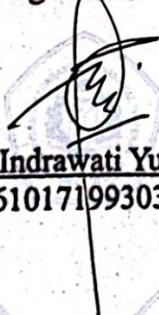
Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur

Pada tanggal 14 Juni 2024

Pembimbing:

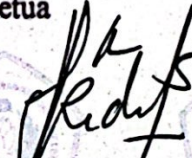
Pembimbing Utama



**Prof. Dr. Indrawati Yuhertiana, MM., Ak., CA., CMA**  
NIP. 196610171993032001

Tim Penguji:

Ketua



**Dr. Rida Perwita Sari, SE., M.Aks., Ak., CPA**  
NIP. 384121002931

Anggota



**Dra. Ec. Anik Yuliati, M.Aks**  
NIP. 196108311992032001

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur



**Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP**  
NIP. 196304201991032001

## SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Lengkap : Ferdy Achmad Triwahyudi  
NPM : 20013010041  
NIK : 3578083003020001  
Tempat/Tanggal Lahir : Surabaya, 30 Maret 2002  
Alamat : JL. Kalibokor Kencana II No. 40 Surabaya  
Judul Artikel : Penggunaan *Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)* Sebagai Sistem Pembayaran Digital:  
Analisis Bibliometrik

Saya menyatakan bahwa artikel tersebut merupakan artikel asli, hasil pemikiran sendiri, serta bukan saduran/ terjemahan.

Demikianlah pernyataan ini dibuat dalam keadaan sadar dan tanpa ada unsur paksaan dari siapapun. Jika di kemudian hari ditemukan ketidakbenaran informasi, saya bersedia dibatalkannya gelar akademik yang telah saya raih.

Surabaya, 9 Juli 2024



Ferdy Achmad Triwahyudi

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah Subhanahu Wata'ala yang telah memberikan penulis nikmat, berkah, rahmat serta hidayah-Nya yang sangat luar biasa dan dapat penulis rasakan sampai saat ini, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Selesainya skripsi ini tidak luput dari bantuan pihak yang membantu penulis dalam melaksanakan berbagai hal, sehingga ucapan terima kasih sebesar-besarnya penulis ucapkan kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.SI, CRP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
3. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.SI, CfrA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
4. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks selaku Koordinator Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
5. Prof. Dr. Indrawati Yuhertiana, MM., Ak., CA., CMA selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan banyak ilmu atas bimbingan serta arahnya dalam penulisan skripsi

6. Seluruh Bapak/Ibu Dosen Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
7. Kedua orang tua dan keluarga yang selalu memberikan doa dan dukungannya dalam penulisan skripsi ini.
8. Teman – teman satu angkatan Jurusan Akuntansi khususnya Pandhawa dan Keluarga Turu yang selalu memotivasi untuk dapat menyelesaikan skripsi ini secepatnya.
9. Sahabat – sahabat Pemuda Sholeh, M. Sang Aji dan Muchiddin Andri Effendi yang juga sangat memberikan memotivasi dan semangat untuk penyelesaian skripsi ini.
10. Dan terima kasih juga untuk diri saya sendiri yang sudah berjuang sejauh ini, untuk dapat menggapai segala impian dan cita-cita saya. Setiap jatuh selalu bangkit dan yakin setiap kegagalan akan selalu ada keberhasilan setelahnya.

Penulis menyadari bahwa hasil karya penelitian ini jauh dari kata sempurna, mohon maaf jika terdapat kesalahan dan kelalaian dalam penulisan skripsi ini. Untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang diberikan pembaca untuk dapat menambah pemahaman dan wawasan penulis.

Surabaya, 14 Juni 2024  
Penulis

Ferdy Achmad Triwahyudi  
20013010041

## DAFTAR ISI

<b>KATA PENGANTAR</b> .....	i
<b>DAFTAR ISI</b> .....	iii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	v
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	vi
<b>ABSTRAK</b> .....	vii
<b>BAB I</b> .....	1
<b>PENDAHULUAN</b> .....	1
<b>1.1. Latar Belakang</b> .....	1
<b>1.2. Perumusan Masalah</b> .....	8
<b>1.3. Tujuan Penelitian</b> .....	8
<b>1.4. Manfaat Penelitian</b> .....	9
<b>BAB II</b> .....	11
<b>TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	11
<b>2.1. Penelitian Terdahulu</b> .....	11
<b>2.2. Landasan Teori</b> .....	12
<b>2.2.1. Teori <i>Technology Acceptance Model</i></b> .....	12
<b>2.2.2. Sistem Pembayaran Digital</b> .....	14
<b>2.2.3. <i>Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)</i></b> .....	16
<b>2.2.4. Literasi Keuangan</b> .....	23
<b>2.2.5. Persepsi Manfaat QRIS</b> .....	28
<b>2.2.6. Persepsi Kemudahan QRIS</b> .....	30
<b>2.2.7. Minat Penggunaan</b> .....	30
<b>2.2.8. Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM)</b> .....	31
<b>2.3. Kerangka Pemikiran</b> .....	36
<b>2.4. Hipotesis</b> .....	36
<b>BAB III</b> .....	40
<b>METODE PENELITIAN</b> .....	40
<b>3.1. Jenis dan Objek Penelitian</b> .....	40
<b>3.1.1. Jenis Penelitian</b> .....	40
<b>3.1.2. Objek Penelitian</b> .....	40

3.2.	Operasionalisasi dan Pengukuran Variabel.....	41
3.2.1.	Definisi Operasionalisasi Variabel.....	41
3.2.2.	Pengukuran Variabel.....	42
3.3.	Teknik Penentuan Populasi dan Sampel.....	44
3.3.1.	Populasi.....	44
3.3.2.	Sampel.....	45
3.4.	Teknik Pengumpulan Data.....	47
3.5.	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	48
3.5.1.	Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ).....	48
3.5.2.	Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ).....	49
3.5.3.	Uji Hipotesis.....	50
BAB IV	.....	50
HASIL DAN PEMBAHASAN	.....	50
4.1.	Deskripsi Objek Penelitian.....	50
4.2.	Deskripsi Data Penelitian.....	50
4.3.	Deskripsi Variabel Penelitian.....	55
4.4	Hasil Penelitian.....	62
4.4.1.	Evaluasi Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ).....	62
4.4.2.	Evaluasi Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ).....	67
4.4.3.	Uji Hipotesis.....	68
4.5.	Pembahasan Hasil Penelitian.....	70
4.5.1.	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Minat Penggunaan <i>Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)</i> .....	70
4.5.2.	Pengaruh Persepsi Manfaat Terhadap Minat Penggunaan <i>Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)</i> .....	71
4.5.3.	Pengaruh Persepsi Kemudahan Terhadap Minat Penggunaan <i>Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)</i> .....	73
BAB V	.....	75
KESIMPULAN DAN SARAN	.....	75
5.1.	Kesimpulan.....	75
5.2.	Saran.....	75
DAFTAR PUSTAKA		
LAMPIRAN		



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Sebelum dan Sesudah QRIS .....	19
Gambar 2. 2 QRIS Statis dan QRIS Dinamis.....	23
Gambar 2. 3 Kerangka Pemikiran .....	36
Gambar 4 1 Hasil <i>Bootstrapping</i> .....	69

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu .....	11
Tabel 3. 1 <i>Skala Likert</i> .....	42
Tabel 3. 2 Parameter Uji Validitas dalam Model Pengukuran PLS .....	48
Tabel 4. 1 Demografi Data Responden.....	52
Tabel 4. 2 Rekapitulasi Jawaban Responden Literasi Keuangan (X1) .....	55
Tabel 4. 3 Rekapitulasi Jawaban Responden Persepsi Manfaat (X2) .....	57
Tabel 4. 4 Rekapitulasi Jawaban Responden Persepsi Kemudahan (X3).....	58
Tabel 4. 5 Rekapitulasi Jawaban Responden Minat Penggunaan (Y).....	60
Tabel 4. 6 Hasil <i>Outer Loading</i> .....	63
Tabel 4. 7 Nilai <i>Average Variance Extracted (AVE)</i> .....	65
Tabel 4. 8 Hasil <i>Cross Loadings</i> .....	65
Tabel 4. 9 <i>Cronbach's Alpha</i> dan <i>Composite Reliability</i> .....	67
Tabel 4. 10 Nilai <i>R-Square (R<sup>2</sup>)</i> .....	68

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PERSEPSI MANFAAT, DAN  
PERSEPSI KEMUDAHAN TERHADAP MINAT PENGGUNAAN *QUICK  
RESPONSE CODE INDONESIAN STANDARD (QRIS)* SEBAGAI SISTEM  
PEMBAYARAN DIGITAL PADA UMKM DI SURABAYA**

**Ferdy Achmad Triwahyudi**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan mengukur hubungan literasi keuangan, persepsi manfaat, dan persepsi kemudahan terhadap minat penggunaan *Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)* sebagai sistem pembayaran digital pada UMKM di Surabaya. Populasi sasaran yang digunakan dalam penelitian ini adalah UMKM di Surabaya yang terdata pada Pemerintah Kota Surabaya. Berdasarkan data Pemerintah Kota Surabaya, tercatat 13.441 UMKM yang tercatat di Dinas Koperasi Usaha Kecil dan Menengah dan Perdagangan. Kemudian sampel pada penelitian ini menggunakan jenis *Non probability sampling* dengan teknik *purposive sampling* sehingga mendapatkan 100 sampel. Teknik analisis dan uji hipotesis pada penelitian ini menggunakan *Partial Least Square (PLS)* dengan bantuan *software Smart PLS 4*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan, persepsi manfaat, dan persepsi kemudahan berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan *Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)* sebagai sistem pembayaran digital pada UMKM di Surabaya. Penelitian ini diharapkan dapat digunakan oleh pelaku UMKM untuk bahan pertimbangan pengambilan keputusan menggunakan QRIS dalam usahanya.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, QRIS, Sistem Pembayaran Digital, UMKM