



**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI INTENSITAS
PENGUNAAN QRIS PADA UMKM DI WILAYAH KOTA
JEMBER**

*Factors Influencing the Intensity of QRIS Usage among MSMEs in
the Urban Area of Jember*

SKRIPSI

Oleh:

Fara Aulia Fenina

220810201246

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS JEMBER
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN**

2026



**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI INTENSITAS
PENGUNAAN QRIS PADA UMKM DI WILAYAH KOTA
JEMBER**

*Factors Influencing the Intensity of QRIS Usage among MSMEs in
the Urban Area of Jember*

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian persyaratan memperoleh gelas Sarjana
pada Program Studi S1 Manajemen

Oleh:

Fara Aulia Fenina

220810201246

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS JEMBER
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN**

2026

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan sebagai bentuk rasa hormat dan terima kasih kepada:

1. Allah SWT, atas segala rahmat, nikmat, pertolongan, dan kemudahan yang senantiasa diberikan sehingga saya diberikan kekuatan dan kesempatan untuk menyelesaikan skripsi ini. Segala puji hanya bagi-Mu yang telah mengiringi setiap langkah dan perjuangan saya.
2. Kedua orang tua tercinta, Bapak Effendy Nawawi dan Ibu Ina Hartatik, yang senantiasa memberikan kasih sayang, doa, dukungan, pengorbanan, serta semangat tanpa henti. Terima kasih atas segala perjuangan yang telah diberikan sehingga saya dapat menempuh pendidikan hingga menyelesaikan jenjang sarjana.
3. Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Jember, yang telah menjadi tempat saya menimba ilmu, mengembangkan potensi, serta memberikan pengalaman dan pembelajaran yang berharga selama masa perkuliahan.
4. Diri saya sendiri, Fara Aulia Fenina, yang telah berjuang, bertahan, dan tidak menyerah dalam menghadapi setiap proses, tantangan, dan hambatan selama perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini. Terima kasih telah terus percaya dan melangkah hingga sampai pada titik ini. Semoga setiap usaha menjadi awal dari perjalanan yang lebih baik di masa depan.

MOTTO

“Barang siapa menempuh jalan untuk mencari ilmu, maka Allah akan mudahkan baginya jalan menuju surga.”

(HR. Muslim)

"Fa inna ma 'al 'usri yusrā, inna ma 'al 'usri yusrā."

“Karena sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan.”

(QS. Al-Insyirah: 5–6)



PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Fara Aulia Fenina

NIM : 220810201246

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul: “Faktor-faktor yang Mempengaruhi Intensitas Penggunaan QRIS pada UMKM di Wilayah Kota Jember” adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali jika dalam pengutipan substansi disebutkan sumbernya, dan belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan skripsi ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 2026

Yang menyatakan,

(Meterai Rp 10.000,00)

Fara Aulia Fenina

220810201246

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi berjudul “Faktor-faktor yang Mempengaruhi Intensitas Penggunaan QRIS pada UMKM di Wilayah Kota Jember” telah diuji dan disetujui oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Jember pada:

Hari :

Tanggal :

Tempat : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Jember

Pembimbing

Tanda Tangan

1. Pembimbing Utama

Nama : Dr. Ana Mufidah, S.E, M.M

(.....)

NIP : 198002012005012001

Penguji

1. Penguji Utama

Nama : Dr. Intan Nurul Awwaliyah S.E., M.Sc.

(.....)

NIP : 197605082002122003

2. Penguji Anggota 1

Nama : Dra. Susanti Prasetyaningtiyas, M.Si.

(.....)

NIP : 196609181992032002

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, literasi keuangan digital, persepsi transparansi keuangan, dan persepsi risiko terhadap intensitas penggunaan QRIS pada UMKM di Wilayah Kota Jember. Karakteristik penelitian ini diklasifikasikan sebagai explanatory research yang bertujuan menjelaskan hubungan antara variabel independen dan variabel dependen melalui pengujian hipotesis. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh pelaku UMKM pengguna QRIS di Kabupaten Jember. Penelitian ini menggunakan teknik non-probability sampling dengan metode insidental sampling yang melibatkan 108 responden yang berasal dari Kecamatan Sumbersari, Kaliwates, dan Patrang. Jenis data yang digunakan adalah data kuantitatif yang diolah menggunakan analisis regresi linier berganda dengan bantuan program SPSS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan dan literasi keuangan digital berpengaruh signifikan terhadap intensitas penggunaan QRIS pada UMKM. Persepsi transparansi keuangan berpengaruh signifikan negatif terhadap intensitas penggunaan QRIS, sedangkan persepsi risiko tidak berpengaruh signifikan terhadap intensitas penggunaan QRIS pada UMKM di Wilayah Kota Jember.

Kata Kunci: Intensitas Penggunaan QRIS, Literasi Keuangan, Literasi Keuangan Digital, Persepsi Transparansi Keuangan, Persepsi Risiko, UMKM.

ABSTRACT

This study aims to examine the effects of financial literacy, digital financial literacy, perceived financial transparency, and perceived risk on the intensity of QRIS usage among Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) in the urban area of Jember. This research is classified as explanatory research, which seeks to explain the relationship between independent and dependent variables through hypothesis testing. The population of this study consisted of all MSME owners using QRIS in Jember Regency. The study employed a non-probability sampling technique using incidental sampling, involving 108 respondents from the districts of Sumbersari, Kaliwates, and Patrang. The data used were quantitative data analyzed using multiple linear regression analysis with the assistance of SPSS software. The results indicate that financial literacy and digital financial literacy have a significant effect on the intensity of QRIS usage among MSMEs. Perceived financial transparency has a significant negative effect on the intensity of QRIS usage, while perceived risk has no significant effect on the intensity of QRIS usage among MSMEs in the urban area of Jember.

Keywords: *QRIS Usage Intensity, Financial Literacy, Digital Financial Literacy, Financial Transparency Perception, Risk Perception, MSMEs.*

RINGKASAN

Faktor-faktor yang Mempengaruhi Intensitas Penggunaan QRIS pada Umkm di Wilayah Kota Jember; Fara Aulia Fenina 220810201246; 2026; 65 halaman; Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Jember.

Perkembangan teknologi digital telah mendorong transformasi sistem pembayaran dari tunai menjadi non-tunai. Salah satu inovasi yang dikembangkan oleh Bank Indonesia adalah Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) yang bertujuan mempermudah transaksi digital secara aman, cepat, dan efisien. Meskipun penggunaan QRIS di Indonesia terus meningkat, intensitas penggunaannya pada pelaku UMKM masih dipengaruhi oleh berbagai faktor, seperti literasi keuangan, literasi keuangan digital, persepsi transparansi keuangan, dan persepsi risiko. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh keempat variabel tersebut terhadap intensitas penggunaan QRIS pada UMKM di Wilayah Kota Jember.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian explanatory research. Sampel penelitian terdiri atas 108 pelaku UMKM pengguna QRIS yang berada di Kecamatan Sumbersari, Kaliwates, dan Patrang. Data dikumpulkan melalui penyebaran kuesioner dan dianalisis menggunakan regresi linier berganda dengan bantuan program SPSS.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan dan literasi keuangan digital berpengaruh signifikan terhadap intensitas penggunaan QRIS. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi pemahaman pelaku UMKM mengenai pengelolaan keuangan dan teknologi keuangan digital, maka semakin tinggi pula intensitas penggunaan QRIS dalam kegiatan usahanya. Persepsi transparansi keuangan berpengaruh signifikan terhadap intensitas penggunaan QRIS, sedangkan persepsi risiko tidak berpengaruh signifikan terhadap intensitas penggunaan QRIS.

SUMMARY

Factors Affecting the Intensity of QRIS Usage among MSMEs in the Jember City Area; Fara Aulia Fenina 220810201246; 2026; ...pages; Department of Management, Faculty of Economics and Business, University of Jember.

The rapid development of digital technology has accelerated the transformation of payment systems from cash-based to cashless transactions. One of the innovations introduced by Bank Indonesia is the Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS), which aims to facilitate digital transactions in a secure, fast, and efficient manner. Although the adoption of QRIS in Indonesia continues to increase, the intensity of its use among Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) is still influenced by several factors, including financial literacy, digital financial literacy, perceived financial transparency, and perceived risk. Therefore, this study aims to examine the influence of these four variables on the intensity of QRIS usage among MSMEs in the Jember City area.

This study employed a quantitative approach using an explanatory research design. The sample consisted of 108 MSME owners who use QRIS and are located in the districts of Sumbersari, Kaliwates, and Patrang. Data were collected through questionnaires and analyzed using multiple linear regression with the assistance of SPSS software.

The findings indicate that financial literacy and digital financial literacy have a significant effect on the intensity of QRIS usage. This suggests that the higher the MSME owners' understanding of financial management and digital financial technology, the greater their intensity of using QRIS in business transactions. Perceived financial transparency has a significant negative effect on the intensity of QRIS usage, while perceived risk does not have a significant effect on the intensity of QRIS usage.

PRAKATA

Puji syukur Alhamdulillah penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT, karena atas segala rahmat, hidayah dan karuniaNya yang telah diberikan, sehingga penulis mampu menyelesaikan Skripsi yang berjudul “Faktor-faktor yang Mempengaruhi Intensitas Penggunaan QRIS pada Umkm di Wilayah Kota Jember”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian pendidikan Strata Satu (S1) pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Jember.

Penyusunan Skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak, oleh karena itu penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

- a. Prof. Dr. Isti Fadah, M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Jember dan Prof. Dr. Elok Sri Utami, SE., M.Si. selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Jember
- b. Prof. Dr. Sumani, S.E., M.Si., CRA. sebagai Ketua Program Studi Magister Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Jember.
- c. Dr. Ana Mufidah, S.E, M.M selaku Dosen Pembimbing yang telah sabar membimbing, memberikan arahan, masukan, motivasi, serta meluangkan waktu dan tenaga selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas ilmu, perhatian, dan dedikasi yang telah Ibu berikan sehingga skripsi ini mampu terselesaikan. Semoga segala kebaikan dan ketulusan Ibu dalam membimbing menjadi amal yang bernilai ibadah serta senantiasa diberikan kesehatan, keberkahan, dan kemudahan dalam setiap langkah pengabdian kepada dunia pendidikan.
- d. Dr. Intan Nurul Awwaliyah S.E., M.Sc. sebagai Dosen Penguji Utama dan Dra. Susanti Prasetyaningtiyas, M.Si. sebagai Dosen Penguji Anggota yang telah memberikan saran dan masukan yang sangat membantu dalam memperbaiki penyusunan tugas akhir.
- e. Kedua orang tua saya, ibu tercinta, Ina Hartatik terima kasih atas doa, kasih sayang, kesabaran, dan dukungan yang selalu menguatkan saya dalam setiap

langkah, bapak tercinta, Effendy Nawawi, S.H. terima kasih atas kerja keras, pengorbanan, nasihat, dan semangat yang selalu diberikan demi masa depan saya, Kakak tersayang, Tista Fenina terima kasih atas dukungan, perhatian, arahan, dan motivasi yang selalu menemani proses penyusunan skripsi ini.

- f. Sahabat seperjuangan saya, Mita, Intan, Rose, Sabrina, Jeje, dan Afil, terima kasih atas kebersamaan, dukungan, semangat, bantuan, serta cerita dan tawa yang telah dibagikan dalam suka maupun duka selama proses penyusunan skripsi ini. Kehadiran kalian telah memberikan warna, motivasi, dan kenangan indah yang akan selalu dikenang. Semoga persahabatan ini tetap terjalin dan semoga kita semua diberikan kemudahan dalam meraih cita-cita serta kesuksesan di masa depan.
- g. Sahabat saya masa SMA saya, Syalva, Akmal, dan Beny, terima kasih telah menjadi teman yang selalu memberikan semangat, mendengarkan keluh kesah, dan menemani setiap proses yang saya lalui. Semoga persahabatan ini tetap terjalin hingga kapan pun.
- h. Muhamad Arazi Zulfikar Maulana, yang telah memberikan doa, dukungan, semangat, perhatian, serta motivasi selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini. Terima kasih telah menjadi tempat berbagi cerita, memberikan penguatan di setiap proses, dan selalu menemani dalam suka maupun duka hingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Semoga Allah SWT selalu memberikan Hidayah dan Rahmat kepada semua pihak yang telah membantu dengan ikhlas sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Jember, 2026

Fara Aulia Fenina
220810201246

DAFTAR ISI

PERSEMBAHAN.....	iii
MOTTO	iv
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	v
HALAMAN PERSETUJUAN	vi
ABSTRAK	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
RINGKASAN	ix
<i>SUMMARY</i>	x
PRAKATA.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB 1. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1 Landasan Teori	7
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB)	7
2.1.2 Intensitas Penggunaan QRIS	7
2.1.3 Literasi Keuangan.....	8
2.1.4 Literasi Keuangan Digital.....	9
2.1.5 Persepsi Transparansi Keuangan	9
2.1.6 Persepsi Risiko	10
2.2 Penelitian Terdahulu	10
2.3 Kerangka Konseptual	12
2.4 Pengembangan Hipotesis Penelitian	13

2.4.1	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Intensitas Penggunaan QRIS pada UMKM.....	13
2.4.2	Pengaruh Literasi Keuangan Digital terhadap Intensitas Penggunaan QRIS pada UMKM	14
2.4.3	Persepsi Transparansi Keuangan terhadap Intensitas Penggunaan QRIS pada UMKM.....	14
2.4.4	Pengaruh Persepsi Risiko terhadap Intensitas Penggunaan QRIS pada UMKM.....	15
BAB 3.	METODOLOGI PENELITIAN	16
3.1	Rancangan Penelitian	16
3.2	Populasi dan Sampel	16
3.2.1	Populasi.....	16
3.2.2	Sampel.....	16
3.3	Jenis Data, Sumber Data dan Metode Pengumpulan Data.....	17
3.3.1	Jenis Data	17
3.3.2	Sumber Data.....	17
3.3.3	Teknik Pengumpulan Data	17
3.4	Definisi Operasional, Skala, dan Teknik Pengukuran Variabel.....	17
3.4.1	Definisi Operasional Variabel dan Skala.....	17
3.4.2	Teknik Pengukuran Variabel	19
3.5	Metode Analisis Data.....	19
3.5.1	Uji Instrumen Penelitian.....	20
3.5.2	Analisis Regresi Linier Berganda.....	21
3.5.3	Uji Asumsi Klasik	21
3.5.4	Pengujian Hipotesis	22
BAB 4.	HASIL DAN PEMBAHASAN	25
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	25
4.2	Deskripsi Karakteristik Responden dan Variabel Penelitian.....	25
4.2.1	Deskripsi Karakteristik Responden.....	25
4.2.2	Deskripsi Variabel Penelitian	30
4.3	Hasil Analisis Data	37

4.3.1 Uji Instrumen Penelitian.....	37
4.3.2 Analisis Regresi Linier Berganda.....	40
4.3.3 Uji Asumsi Klasik	42
4.3.4 Pengujian Hipotesis.....	44
4.4 Pembahasan	46
4.4.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Intensitas Penggunaan QRIS pada UMKM.....	46
4.4.2 Pengaruh Literasi Keuangan Digital terhadap Intensitas Penggunaan QRIS pada UMKM	47
4.4.3 Persepsi Transparansi Keuangan terhadap Intensitas Penggunaan QRIS pada UMKM.....	48
4.4.4 Pengaruh Persepsi Risiko terhadap Intensitas Penggunaan QRIS pada UMKM.....	50
BAB 5. KESIMPULAN DAN SARAN	52
5.1 Kesimpulan.....	52
5.2 Saran.....	53
5.3 Keterbatasan Penelitian	54
DAFTAR PUSTAKA.....	55
LAMPIRAN.....	59

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Definisi Operasional.....	18
Tabel 3. 2 Penelian Skala Likert	19
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha	25
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha	26
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Rata-Rata Omzet.....	27
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	27
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	28
Tabel 4. 6 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Menggunakan QRIS	29
Tabel 4. 7 Karakteristik Responden Berdasarkan Kecamatan Asal	29
Tabel 4. 8 Distribusi Jawaban Responden Variabel Literasi Keuangan Kecamatan Sumbersari, Kecamatan Patrang, dan Kecamatan Kaliwates.....	30
Tabel 4.9 Distribusi Jawaban Responden Variabel Literasi Keuangan Digital Kecamatan Sumbersari, Kecamatan Patrang, dan Kecamatan Kaliwates.....	32
Tabel 4. 10 Distribusi Jawaban Responden Persepsi Transparansi Keuangan.....	33
Tabel 4. 11 Distribusi Jawaban Responden Variabel Persepsi Resiko	34
Tabel 4. 12 Hasil Uji Validitas	37
Tabel 4. 13 Hasil Uji Reliabilitas	38
Tabel 4. 14 Hasil Uji Normalitas Data	39
Tabel 4. 15 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda	40
Tabel 4. 16 Hasil Uji Normalitas Model	42
Tabel 4. 17 Hasil Uji Multikolinearitas.....	43
Tabel 4. 18 Hasil Uji Glejser.....	43
Tabel 4. 19 Hasil Uji Hipotesis	44

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual 12



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Penelitian Terdahulu	59
Lampiran 2. Kuesionel Penelitian	63
Lampiran 3. Tabel Rekapitulasi	69
Lampiran 4 Hasil Uji.....	76

