

**ANALISIS EFEKTIVITAS DAN EFISIENSI PENGGUNAAN QRIS  
DALAM MENDORONG DIGITALISASI SISTEM PEMBAYARAN DI  
KABUPATEN PONOROGO**



**UIN**

**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT DALAM MEMPEROLEH GELAR  
SARJANA EKONOMI SYARIAH**

**Oleh:**

**WAHYU LISMA SIAMI**

**NIM. 19108010032**

**PEMBIMBING:**

**ANGGARI MARYA KRESNOWATI, SE., ME.**

**NIP. 19920107000000 2 301**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**

**2022**



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-164/Un.02/DEB/PP.00.9/01/2023

Tugas Akhir dengan judul : ANALISIS EFEKTIVITAS DAN EFISIENSI PENGGUNAAN QRIS DALAM MENDORONG DIGITALISASI SISTEM PEMBAYARAN DI KABUPATEN PONOROGO

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : WAHYU LISMA SIAMI  
Nomor Induk Mahasiswa : 19108010032  
Telah diujikan pada : Jumat, 13 Januari 2023  
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Anggari Marya Kresnowati, SE., ME  
SIGNED

Valid ID: 63cf37c109766



Penguji I

Lailatis Syarifah, M.A.  
SIGNED

Valid ID: 63d0885d97053



Penguji II

Achmad Nurdany, S.E.I., S.E., M.E.K.  
SIGNED

Valid ID: 63e9eb0eb9ccd



Yogyakarta, 13 Januari 2023  
UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.  
SIGNED

Valid ID: 63d0d6fd4e3e8

## HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Wahyu Lisma Siami  
Kepada  
**Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**  
**UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta**  
Di – Yogyakarta

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Wahyu Lisma Siami  
NIM : 19108010032  
Judul Skripsi : Analisis Efektivitas dan Efisiensi QRIS dalam Mendorong Digitalisasi Sistem Pembayaran di Kabupaten Ponorogo

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Prodi Ekonomi Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharap agar Skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Untuk itu kami ucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 5 Januari 2023  
Pembimbing

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

  
**Anggari Marva Kresnowati, SE., ME.**  
NIP. 19920107000000 2 301

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Wahyu Lisma Siami

NIM : 19108010032

Jurusan/Program Studi : Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Analisis Efektivitas dan Efisiensi QRIS dalam Mendorong Digitalisasi Sistem Pembayaran di Kabupaten Ponorogo”** adalah benar-benar merupakan hasil karya sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *foot note* dan daftar Pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 4 Januari 2023

Penyusun,



Wahyu Lisma Siami

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN  
AKADEMIK**

Sebagai sivitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Wahyu Lisma Siami

NIM : 19108010032

Jurusan/Program Studi : Ekonomi Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non eksklusif (*non-exclusive royalty free right*) ilmiah saya yang berjudul:

**“Analisis Efektivitas dan Efisiensi Penggunaan QRIS dalam Mendorong Digitalisasi Sistem Pembayaran di Kabupaten Ponorogo”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola, dalam bentuk pangkalan data (*database*). Merawat dan memublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di Yogyakarta  
Pada tanggal 4 Januari 2023

  
(Wahyu Lisma Siami)

**HALAMAN MOTTO**

عِشْ كَرِيْمًا اَوْ مُتْ شَهِيدًا

“Hidup Mulia atau Mati Syahid”



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
YOGYAKARTA

## HALAMAN PERSEMBAHAN



Skripsi ini penulis persembahkan untuk:

Bapak saya tercinta Jemani dan juga Ibu tercinta Sulistyowati S.Pd, yang senantiasa berdo'a dan memberikan dukungan terbaik untuk kesuksesan anaknya di dunia maupun di akhirat. Beliau layaknya penyemangat dan inspirator dalam hidup saya.

Kepada adik saya Dini Dwi Amalina terimakasih atas dukungan terbaik sehingga dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik. Semoga karya ini menjadi bukti bahwa suatu hal yang terlihat berat bagi sebagian orang, tidak akan begitu berat jika dilakukan dengan konsisten dan semangat yang kuat.

Tidak lupa pula karya ini saya persembahkan kepada keluarga besar dan juga teman-teman saya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu. Mereka telah memberikan dukungannya dalam proses pengerjaan skripsi ini hingga akhir.

Dan yang terakhir skripsi ini saya persembahkan kepada kampus saya yaitu Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam Menyusun skripsi ini pedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Šā'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	j	je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Zāl	z	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sin	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye



ص	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	g	ge
ف	Fā'	f	ef
ق	Qāf	q	qi
ك	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	el
م	Mīm	m	em
ن	Nūn	n	en
و	Wāwu	w	w
ه	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	'	apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

**B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap**

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

**C. Konsonan Tunggal**

Semua ta marbutah ditulis dengan h, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserp dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Ḥikmah</i>
علة	ditulis	'illah
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karāmah al-auliyā'</i>

#### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

Semua ta marbutah ditulis dengan h, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserp dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

-----َ-----	Fathah	ditulis	<i>A</i>
-----ِ-----	Kasrah	ditulis	<i>i</i>
-----ُ-----	Ḍammah	ditulis	<i>u</i>

فَعَلَ	Fathah	ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	ditulis	<i>ẓukira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	ditulis	<i>yaẓhabu</i>

#### E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	<i>Ā</i>
جاهلية	ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. fathah + yā' mati	ditulis	<i>ā</i>
تنسى	ditulis	<i>tansā</i>

3. Kasrah + yā' mati	ditulis	<i>ī</i>
كريم	ditulis	<i>karīm</i>
4. Ḍammah + wāwu mati	ditulis	<i>ū</i>
فروض	ditulis	<i>furūd</i>

## F. Vokal Rangkap

1. fathah + yā' mati بينكم	Ditulis ditulis	<i>Ai</i> <i>bainakum</i>
2. fathah + wāwu mati قول	ditulis ditulis	<i>au</i> <i>qaul</i>

## G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

انتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

## H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”

القران	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	ditulis	<i>al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السماء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

## I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوى الفروض	Ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
أهل السنّة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

## KATA PENGANTAR



*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Puji syukur Alhamdulillah berkat rahmat, taufiq serta hidayah Allah SWT penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar. Kemudian sholawat serta salam senantiasa tetap tercurahkan kepada Rasulullah Muhammad SAW. Beliau adalah nabi dan rasul teladan bagi umatnya sampai hari kiamat, semoga kita dapat meneladani beliau dan diberikan syafaat di akhirat kelak. Aamiin.

Skripsi ini adalah karya terakhir penulis sebagai mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Tidak ada kebahagiaan yang dapat terkira kecuali akhir dari sebuah proses dan perjuangan. Namun, tidak berhenti di sini semoga langkah selanjutnya apa yang dihasilkan dapat bermanfaat untuk umat. Penulisan skripsi ini tidak mungkin dapat penulis selesaikan sendiri tanpa bantuan pihak lainnya. Maka dari itu penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Phil. Al makin, MA, selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag, selaku Dekan fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
3. Bapak Dr. Abdul Qoyum, SEI, M.Sc.Fin, selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
4. Ibu Anggari Marya Kresnowati, SE., ME, selaku dosen pembimbing skripsi, yang telah senantiasa membimbing serta memberi nasehat dan masukan kepada penulis saat proses penyusunan skripsi.
5. Ibu Dr. Sunaryati, S.E., M.Si, selaku Dosen Pembimbing Akademik
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan wawasan dan pengetahuan selama penulis menempuh Pendidikan.
7. Seluruh pegawai dan staff tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
8. Keluarga tercinta Bapak Jemani, Ibu Sulistyowati, S.Pd yang telah mendidik dengan sabar dan penuh cinta, memotivasi, memberikan doa, dukungan secara moril dan materil. Kepada Nenek Misinem, Adik Dini, Bupuh,

Pakpuh dan sepupu-sepupu yang telah memberikan dukungannya kepada penulis.

9. Terimakasih untuk sahabat-sahabatku Silvi, Mita, Cahya seluruh teman-teman yang ada di Ponorogo telah membantu penelitian ini hingga berjalan dengan baik dan selalu menjadi penghibur ketika pengerjaan skripsi sedang tidak baik-baik saja, selain itu terimakasih juga untuk *partner* di kampus Yesi, Zia, Sholihah, Ilmy, Launa, Rosyad dan teman-teman kelas lainnya yang telah memberikan semangat dan dukungannya kepada penulis. Terimakasih untuk sahabat-sahabatku Yuyung, Diah, Faik, Bunga, Desi, Fajwa, Widia, Ukh Minati, dan seluruh teman-teman Kalijaga UINspire sekaligus teman-teman kos yang selalu membantu ketika suasana penulis sedang suntuk dalam pengerjaan skripsi di Jogja.
10. Terimakasih untuk teman-teman Ekonomi Syariah A, dan seluruh teman Ekonomi Syariah 2019 yang telah berjuang bersama selama ini.
11. Terimakasih pula untuk teman-teman di Febipreneur, KAMMI UIN Sunan Kalijaga, HMPS ES yang telah memberikan kesempatan bagi penulis untuk berproses bersama menumbuhkan jiwa-jiwa kepemimpinan, kemanusiaan, kepedulian, dan kerjasama yang baik selama ini.
12. Semua pihak yang turut berjasa, hingga terselesaikannya skripsi ini, yang tidak mungkin penulis sebut satu persatu.

Disamping itu penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini terdapat banyak kekurangan, sehingga kritik dan saran yang membangun dari pembaca akan sangat bermanfaat bagi penulis, semoga skripsi ini dapat bermanfaat.

Yogyakarta, 4 Januari 2023

Hormat saya,



**Wahyu Lisma Siami**  
**NIM. 19108010032**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....</b>	<b>iii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK.....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xviii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah .....	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian.....	9
E. Sistematika Penulisan.....	10
<b>BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS .....</b>	<b>12</b>
A. Landasan Teori .....	12
B. Kajian Pustaka .....	34
C. Kerangka Teoritis .....	37
D. Pengembangan Hipotesis.....	38
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>41</b>
A. Waktu dan Tempat Penelitian .....	41
B. Jenis Penelitian .....	41

C.	Variabel Penelitian .....	41
D.	Populasi, Sampel dan Teknik Pengumpulan Data.....	41
E.	Metode Pengujian Data .....	43
<b>BAB IV PEMBAHASAN.....</b>		<b>47</b>
A.	Gambaran Umum dan Objek Penelitian/Sampel.....	47
B.	Analisis Deskriptif.....	48
C.	Pengujian Hipotesis .....	56
D.	Pembahasan .....	62
<b>BAB V PENUTUP.....</b>		<b>66</b>
A.	Kesimpulan.....	66
B.	Keterbatasan dan Saran .....	66
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>		<b>68</b>
<b>LAMPIRAN</b>		



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Tabel Kajian Pustaka .....	34
Tabel 4.1 Responden Kuesioner .....	48
Tabel 4.2 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	49
Tabel 4.3 Tabel Responden Berdasarkan Usia .....	49
Tabel 4.4 Responden Berdasarkan Kegiatan Utama.....	50
Tabel 4.5 Responden Berdasarkan Kecamatan.....	51
Tabel 4.6 Presentase Variabel Analisis Efektivitas (X1).....	53
Tabel 4.7 Presentase Variabel Analisis Efisiensi (X2) .....	54
Tabel 4.8 Presentase Variabel Digitalisasi Sistem Pembayaran.....	55
Tabel 4.9 Rangkuman <i>loading factor</i> Variabel Efektivitas (X1).....	56
Tabel 4.10 Rangkuman <i>loading factor</i> Variabel Efisiensi (X2) .....	57
Tabel 4.11 Rangkuman <i>loading factor</i> Variabel Digitalisasi Sistem Pembayaran (Y) .....	57
Tabel 4.12 Nilai <i>Average Variance Extracted</i> .....	58
Tabel 4.13 Kriteria Fornell-Larcker .....	58
Tabel 4.14 Nilai <i>Composite Reliability</i> .....	59
Tabel 4.15 Nilai <i>Cronbach's Alpha</i> .....	59
Tabel 4.16 Nilai <i>R-Square</i> .....	60
Tabel 4.17 Nilai <i>Q-Square</i> .....	61
Tabel 4.18 Nilai <i>T-Statistic</i> dan <i>P-Values</i> .....	61

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Jumlah UMKM di Indonesia.....	4
Gambar 1.2 Volume Transaksi Sistem Pembayaran.....	5
Gambar 1.3 Penduduk Kab. Ponorogo Menurut Usia .....	7
Gambar 1.4 Data Jumlah UMKM di Eks Karesidenan Madiun .....	8
Gambar 4.1 Peta Wilayah Kab. Ponorogo .....	47
Gambar 4.2 Diagram Responden Kuesioner.....	48
Gambar 4.3 Diagram Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	49
Gambar 4.4 Diagram Responden Berdasarkan Usia.....	50
Gambar 4.5 Diagram Responden Berdasarkan Kegiatan Utama.....	51
Gambar 4.6 Diagram Responden Berdasarkan Kecamatan .....	52



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui efektivitas dan efisiensi QRIS (*Quick Response Indonesia Standard*) dalam upaya mendorong digitalisasi Sistem Pembayaran di Kabupaten Ponorogo. Dengan banyaknya keunggulan QRIS penggunaan QRIS tersebut diharapkan dapat meningkatkan kegiatan ekonomi masyarakat baik dari UMKM maupun konsumen. Serta adanya pertumbuhan ekonomi berkelanjutan bersamaan dengan pergeseran pola kegiatan ekonomi dari yang konvensional menjadi digital. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dimana peneliti menggunakan kuesioner untuk memperoleh data dari para responden. Populasi penelitian ini adalah pengguna *m-banking* dan *e-wallet* yang menetap di Kabupaten Ponorogo, dengan sampel sebanyak 105 responden yang sudah pernah menggunakan QRIS. Variabel pada penelitian ini terdiri dari dua variabel independent yaitu variabel efektivitas dan variabel efisiensi serta satu variabel dependen yaitu variabel digitalisasi sistem pembayaran. Data dianalisis menggunakan *Partial Least Square Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) Pengujian data dilakukan dengan membagi menjadi dua bagian yaitu *Evaluation of Measurement Model* dan *Evaluation of Structural Model*.

Berdasarkan analisis data dihasilkan bahwa efektivitas QRIS dan efisiensi QRIS memiliki pengaruh positif dalam mendorong digitalisasi sistem pembayaran di Kabupaten Ponorogo secara parsial maupun simultan. Dapat dilihat dari hasil dalam *Estimate for Path Coefficients X1* memiliki nilai signifikansi  $0,005 < 0,05$ . Untuk hasil X2 memiliki nilai signifikansi  $0,000 < 0,05$  *R-Square* bernilai 0,823 yang berarti efektivitas dan efisiensi QRIS memiliki pengaruh 82% terhadap digitalisasi Sistem Pembayaran di Kabupaten Ponorogo.

**Kata Kunci: Efektivitas, Efisiensi, QRIS, Sistem Pembayaran, Digitalisasi**

## **ABSTRACT**

*This study aims to determine the effectiveness and efficiency of QRIS (Quick Response Indonesia Standard) in an effort to encourage digitalization of the Payment System in Ponorogo Regency. With the many advantages of QRIS, the use of QRIS is expected to increase the economic activities of the community, both from MSMEs and consumers. As well as sustainable economic growth along with a shift in patterns of economic activity from conventional to digital. This study uses a quantitative approach where researchers use a questionnaire to obtain data from the respondents. The population of this study is m-banking and e-wallet users who live in Ponorogo Regency, with a sample of 105 respondents who have used QRIS. The variables in this study consist of two independent variables, namely the effectiveness variable and the efficiency variable and one dependent variable, namely the payment system digitalization variable. Data were analyzed using Partial Least Square Structural Equation Modeling (PLS-SEM). Data testing was carried out by dividing into two parts, namely Evaluation of Measurement Model and Evaluation of Structural Model.*

*Based on the analysis of the data, it was found that the effectiveness of QRIS and the efficiency of QRIS had a positive influence in encouraging the digitalization of the payment system in Ponorogo Regency partially or simultaneously. It can be seen from the results in the Estimate for Path Coefficients  $X_1$  that it has a significance value of  $0.005 < 0.05$ . For  $X_2$  results, it has a significance value of  $0.000 < 0.05$ . The R-Square is worth 0.823, which means that the effectiveness and efficiency of QRIS has an 82% influence on the digitization of the Payment System in Ponorogo Regency.*

**Keywords: Effectiveness, Efficiency, QRIS, Payment System, Digitalization**

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang**

Pada tahun 2020 terjadi pandemic Covid 19 adalah sebuah momentum yang memberikan dampak besar bagi Indonesia. Seluruh sektor terdampak akibat pandemi, tidak terkecuali sektor ekonomi yang merupakan salah satu sektor terdampak besar. Salah satu dampaknya yaitu melemahnya daya beli masyarakat sehingga menyebabkan melemahnya konsumsi masyarakat, aturan-aturan yang diterapkan untuk meminimalisir tersebarnya virus seperti PPKM terjadi kurun waktu sekitar 2 tahun.<sup>1</sup> Transaksi secara langsung juga sangat dibatasi untuk pencegahan penularan virus.

Tergesernya pola bisnis dan penerapan model bisnis yang tidak biasa, akibat adanya pembatasan aktivitas masyarakat untuk bertemu dan berkegiatan termasuk dalam kegiatan ekonomi terjadi pertumbuhan pergeseran model bisnis yang sudah terjadi sekarang. Pergeseran ekonomi konvensional ke digital yang diprediksi masih membutuhkan waktu lebih lama untuk diimplementasikan ke masyarakat, terjadinya pandemi mengakibatkan seluruh pihak untuk segera beradaptasi dengan keadaan.<sup>2</sup>

Dampak yang cukup signifikan akibat terjadinya pandemi ini adalah pemanfaatan teknologi informasi dan komunikasi. Sehingga mengakibatkan semua orang beralih dari aktivitas konvensional menjadi aktivitas bersifat digital. Termasuk dalam Sistem Pembayaran yang mengalami perkembangan. Adaptasi serta implementasi teknologi di sektor ekonomi sudah tidak dapat dihindari. Dahulu sebelum pandemi datang transaksi digital hanya familiar kalangan menengah ke atas

---

<sup>1</sup> “Dampak Besar Pandemi Di Sektor Ekonomi,” last modified 2021, <https://www.dprd-diy.go.id/dampak-besar-pandemi-di-sektor-ekonomi/>. <https://www.dprd-diy.go.id/dampak-besar-pandemi-di-sektor-ekonomi/> Diakses pada 6 September 2022 pukul 15.00 WIB

<sup>2</sup> Ibid

namun sekarang seluruh kalangan harus mampu beradaptasi dengan hal tersebut.

Sejarah sistem pembayaran memiliki evolusi yang dinamis. Berkembang dengan sangat pesat terutama saat teknologi datang dengan cepat sistem pembayaran pun berubah dengan cepat, hal ini tidak terkecuali di Indonesia. Seperti yang diketahui bahwa Indonesia *concern* dengan perkembangan teknologi dan digital. Evolusi sistem pembayaran sudah dimulai dari masa prasejarah yaitu menggunakan sistem barter. Pada 10.000 SM (Mesopotamia) uang atau alat tukar menggunakan komoditas.<sup>3</sup> Kemudian uang kertas di mulai pada tahun 900-1.000 M di Tiongkok, di Swedia pada tahun 1661 berdirilah bank sentral dan mencetak uang kertas resmi. Tahun 1920 di Tiongkok kartu kredit sudah mulai digunakan. Di Inggris tahun 1960 ATM mulai banyak digunakan. Amerika Serikat memperkenalkan *internet banking* pada tahun 1999. Pada tahun yang sama di Eropa *mobile banking* dikenalkan, kemudian pada tahun 2014 Bitcoin mulai dikenal dan masih diperbincangkan hingga sekarang.<sup>4</sup>

Dalam sistem pembayaran juga memiliki kebijakan, seiring berkembangnya sistem pembayaran maka kebijakan pun ikut berkembang. Dimulai pada tahun 1909 kliring mulai dikenal di Indonesia, kemudian di tahun 1953 Bank Indonesia berdiri dengan UU No. 11/1953. Pada kurun waktu 1909 hingga 1990 sistem kliring masih lokal manual, kemudian tahun 1990 dimulai adanya Sistem Otomatis Kliring Lokal (SOKL). Tahun 1998 Sistem Kliring Elektronik Jakarta (SEKJ) mulai dikenalkan dan digunakan dengan 8 anggota kliring yaitu BRI, BDN, BII, BCA, Bank Bali, Deutsche Bank, Standard Chartered Bank dan Citibank. Sistem Kliring Nasional Bank Indonesia dikembangkan dengan adanya Peraturan Bank Indonesia atas APMK (Alat Pembayaran dengan Menggunakan Kartu) pada tahun 2005. Kurun waktu berdirinya Bank Indonesia pada

---

<sup>3</sup> Bank Indonesia, "Sistem Pembayaran Dan Pengelolaan Uang Rupiah," last modified 2020, <https://www.bi.go.id/id/fungsi-utama/sistem-pembayaran/default.aspx>. Diakses pada 6 September 2022 pukul 12.00 WIB

<sup>4</sup> Ibid.

tahun 1953 hingga 2005 merupakan upaya penguatan infrastruktur Sistem Pembayaran Bank Indonesia (SPBI).<sup>5</sup> Pada tahun 2009 mulai dikenalkan Peraturan Bank Indonesia tentang Uang Elektronik, dan peraturan ini mengalami revisi pada tahun 2012. pada tahun 2017 sistem GPN mulai diimplementasikan, selain itu *fintech* dan *regulatory sandbox* mulai dikembangkan.<sup>6</sup>

Menurut Bank Indonesia transaksi platform perdagangan elektronik di bandingkan bulan Februari 2022 hingga Mei 2022 tumbuh kisaran 12% yang mencapai Rp. 30,8 triliun.<sup>7</sup> Pemerintah serta Bank Indonesia tentu menggunakan kesempatan ini untuk mendorong perkembangan program digitalisasi Sistem Pembayaran yang dilaksanakan. Akselerasi dalam hal digitalisasi ini dilakukan untuk memperluas akses pasar dan juga meningkatkan daya saing. Berharap UMKM terdorong lebih kuat, dengan digunakannya tiga pilar program Pengembangan UMKM BI yaitu peningkatan produksi, efisiensi dalam pembayaran serta perluasan pasar. Salah satu implementasi dari tiga pilar tersebut melalui program digitalisasi UMKM, salah satunya dalam sistem sarana pembayaran digital yang dikembangkan oleh BI yaitu *Quick Response Indonesia Standard (QRIS)* <sup>8</sup>.

Sebenarnya proses digitalisasi UMKM serta pengembangan sistem pembayaran di Indonesia sudah mulai dilakukan sebelum pandemi. Namun proses ini dipercepat atau melakukan akselerasi ketika pandemi tiba. Banyak penelitian yang menyebutkan bahwa UMKM sangat berperan

---

<sup>5</sup> Ibid. <https://www.bi.go.id/id/fungsi-utama/sistem-pembayaran/default.aspx> diakses pada 6 September 2022 pukul 12.00 WIB

<sup>6</sup> Ibid.

<sup>7</sup> Bank Indonesia, "Go Digital Strategi Memperkuat UMKM," last modified 2020, [https://www.bi.go.id/id/publikasi/ruang-media/cerita-bi/Pages/Go-Digital-Strategi-Memperkuat-UMKM.aspx#:~:text=Digitalisasi UMKM ini merupakan sebuah,kapasitas produksi dan efisiensi biaya.](https://www.bi.go.id/id/publikasi/ruang-media/cerita-bi/Pages/Go-Digital-Strategi-Memperkuat-UMKM.aspx#:~:text=Digitalisasi%20UMKM%20ini%20merupakan%20sebuah,kapasitas%20produksi%20dan%20efisiensi%20biaya.) <https://www.bi.go.id/id/publikasi/ruang-media/cerita-bi/Pages/Go-Digital-Strategi-> Diakses pada 6 September 2022 pukul 16.00 WIB

<sup>8</sup> Ibid.

besar dalam peningkatan perekonomian Indonesia<sup>9</sup>. UMKM dapat menciptakan lapangan pekerjaan untuk para tenaga kerja dalam negeri serta mengurangi pengangguran yang berdampak kepada kemiskinan. Kontribusi UMKM yang signifikan terhadap pendapatan daerah dan pendapatan pemerintahan Indonesia<sup>10</sup>. Pemodalan dan investasi yang kecil menjadikan UMKM tidak terlalu sulit untuk didirikan dan dikembangkan oleh berbagai kalangan<sup>11</sup>.



**Gambar 1.1 Jumlah UMKM di Indonesia**

Sumber: <https://kemenkopukm.go.id/data-umkm>

Adanya pandemi menyebabkan banyak sektor terdampak termasuk sektor ekonomi yang transaksinya bersinggungan langsung. Salah satunya UMKM dengan berbagai permasalahan antara lain turunnya penjualan, produksi turun, dan terjadi pemutusan hubungan kerja atau PHK. UMKM yang berpengaruh mengalami penurunan produktivitas yang mengakibatkan menurunnya profitabilitas<sup>12</sup>. Oleh karena itu dibutuhkan

<sup>9</sup> Ramlah Puji Astuti, Kartono Kartono, and Rahmadi Rahmadi, "Pengembangan UMKM Melalui Digitalisasi Tekonolgi Dan Integrasi Akses Permodalan," *ETHOS: Jurnal Penelitian dan Pengabdian kepada Masyarakat* 8, no. 2 (2020): 248–256.

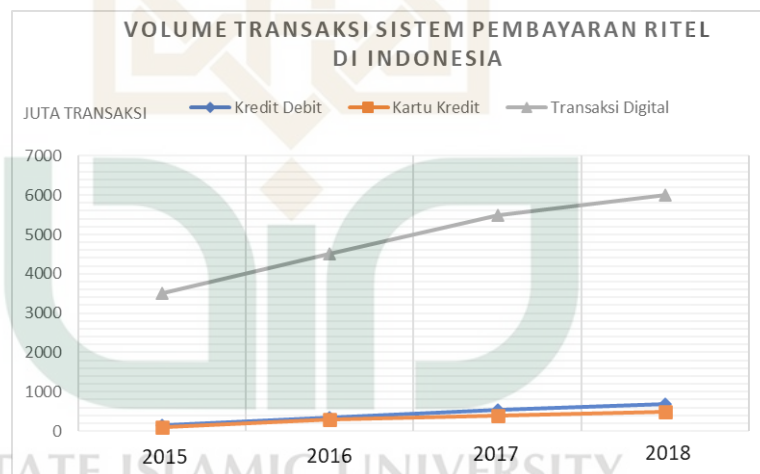
<sup>10</sup> Mokhamad Iqbal Hardiky et al., "Optimalisasi Digital Payment Sebagai Solusi Pembayaran Umkm Roti Kasur," *Jurnal Riset Entrepreneurship* 4, no. 1 (2021): 44.

<sup>11</sup> Ibid., 46

<sup>12</sup> Ibid., 48

model bisnis yang mampu beradaptasi dengan teknologi, Digitalisasi mengakibatkan kegiatan menjadi lebih efektif dan efisien<sup>13</sup>.

Dengan adanya teknologi yang semakin berkembang, transaksi pembayaran juga mengalami perubahan. Teknologi yang berkembang semakin menggeser peranan uang tunai sebagai alat transaksi konvensional<sup>14</sup>. Adanya alat-alat pembayaran non tunai tersebut tidak hanya inovasi dari sektor perbankan tetapi masyarakat juga perlu sistem pembayaran yang praktis di era digital<sup>15</sup>. Adanya sistem ini juga memberikan dampak yang baik bagi terkendalinya uang tunai yang beredar, sebagai penyebab terjadinya inflasi. Bank Indonesia sebagai instansi yang mengendalikan kebijakan sistem pembayaran di Indonesia memiliki visi untuk Sistem Pembayaran Indonesia (SPI) 2025



**Gambar 1.2 Volume Transaksi Sistem Pembayaran**

Sumber: *Blueprint SPI 2025*

Penelitian yang dilakukan oleh Oktoviana Banda (2020) dengan metode yang digunakan dalam pengumpulan data adalah kuesioner skala Likert dan pengolahan data menggunakan regresi logistic biner (regresi logit). Hasil dari penelitian ini adalah faktor persepsi memiliki pengaruh

<sup>13</sup> Astuti, Kartono, and Rahmadi, "Pengembangan UMKM Melalui Digitalisasi Teknologi Dan Integrasi Akses Permodalan." *ETHOS* 8, no. 2 (2020): 248-256

<sup>14</sup> Jefry Tarantang et al., "Perkembangan Sistem Pembayaran Digital Pada Era Revolusi Industri 4.0 Di Indonesia," *Jurnal Al-Qardh* 4, no. 1 (2019): 60-75.

<sup>15</sup> *Ibid.*, 62



yang terhadap preferensi konsumen menggunakan QRIS sebagai alat transaksi pembayaran digital. Persepsi kemanfaatan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat penggunaan QRIS. Sedangkan persepsi lainnya tidak berpengaruh signifikan terhadap minat konsumen dalam penggunaan QRIS. Hal ini sesuai dengan hasil *odd ratio* bahwa kecenderungan atau peluang persepsi kemanfaatan mempengaruhi minat konsumen dalam menggunakan QRIS sebesar 99.549 kali<sup>16</sup>.

Intensi penggunaan QRIS dibentuk oleh persepsi kegunaan, persepsi kemudahan, pemahaman akan QRIS, persepsi hambatan untuk menggunakan QRIS, pengaruh pihak luar yaitu pembeli, teman dekat dan tokoh terkenal, selain itu juga koneksi internet dan jaringan serta limit transaksi<sup>17</sup>. Penelitian yang dilakukan oleh Gabriella Junita dan teman-teman (2021) menggunakan penelitian yuridis normatif, sejarah hukum dengan spesifikasi deskriptif analitis, untuk mengetahui implementasi penggunaan QRIS sebagai inovasi Bank Indonesia dalam sistem pembayaran dalam upaya pengembangan UMKM dan bisnis untuk mempercepat perkembangan ekonomi digital. Hasil penelitian ini adalah pelaksanaan QRIS berdasarkan peraturan yang ada melalui PADG belum optimal dan komprehensif<sup>18</sup>.

Seperti yang diketahui bahwa sektor ekonomi tidak dapat terlepas dari sistem pembayaran. Pemerintah saat ini melalui Bank Indonesia sejak mencanangkan adanya akselerasi di sektor ekonomi juga mulai mengembangkan sistem pembayaran non-tunai. Faktor lainnya yaitu datangnya pandemi Covid-19 menjadikan hal ini perlu disegerakan.

---

<sup>16</sup> Oktoviana Banda Saputri, "Preferensi Konsumen Dalam Menggunakan Quick Response Code Indonesia Standard (QRIS) Sebagai Alat Pembayaran Digital," *Journals of Economics and Business Mulawarman* 17, no. 2 (2020): 237–247.

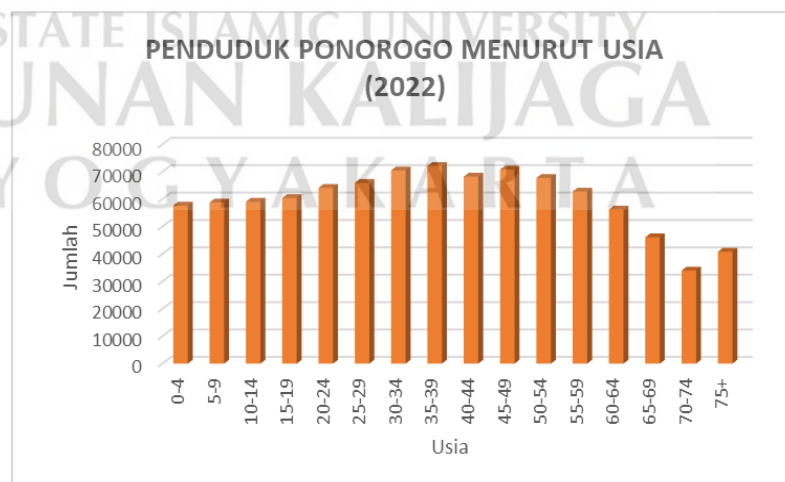
<sup>17</sup> I Wayan Arta Setiawan and Luh Putu Mahyuni, "Qris Di Mata Umkm: Eksplorasi Persepsi Dan Intensi Umkm Menggunakan Qris," *E-Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana* 10, no. 9 (2020): 921–946.

<sup>18</sup> Gabriella Junita Tobing, Lastuti Abubakar, and Tri Handayani, "Analisis Peraturan Penggunaan QRIS Sebagai Kanal Pembayaran Pada Praktik UMKM Dalam Rangka Mendorong Perkembangan Ekonomi Digital," *Acta Comitas* 6, no. 3 (2021): 491–509.

Generasi yang sudah melek literasi digital mulai menggunakan sistem pembayaran non-tunai salah satunya adalah QRIS.

Sektor ekonomi tidak terlepas dengan sistem pembayaran di mana ada transaksi maka di situ ada sistem pembayaran. Sistem pembayaran di Indonesia mulai berkembang sejak satu dekade terakhir ini. Dengan teknologi digital yang berkembang pesat sistem pembayaran harus menyesuaikan kebutuhan masyarakat sekarang.

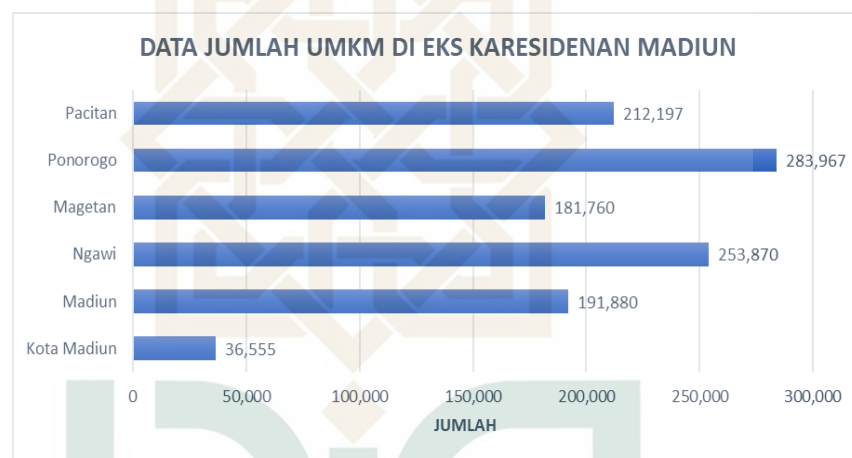
Transaksi menggunakan QRIS di Jawa Timur menurut Bank Indonesia Kantor Perwakilan Wilayah Jawa Timur tercapai sebanyak 3,23 juta dengan jumlah nilai Rp. 530 miliar sejak QRIS di-*launching* pada tahun 2020 hingga bulan Agustus 2022. Diketahui bahwa menurut kepala Bank Indonesia KPW Jawa Timur Budi Hanoto, implementasi QRIS sebagai sistem pembayaran non tunai tumbuh sebanyak 197%. Kemampuan serta kesadaran ini tidak lepas dari dominasi penduduk Jawa Timur yang merupakan generasi Z sebanyak 24,80% dan generasi Milenial 24,32% menurut BPS, dimana generasi ini sudah sadar dengan adanya teknologi digital. Data dari BPS Kabupaten Ponorogo juga menunjukkan bahwa penduduk Kabupaten Ponorogo banyak berasal dari generasi muda, dimana generasi milenial sebanyak 22% dan generasi Z sebanyak 26% dari total penduduk Kabupaten Ponorogo.



**Gambar 1.3 Penduduk Kab. Ponorogo Menurut Usia**

Sumber: <https://ponorogokab.bps.go.id/publication/>

Ponorogo dipilih karena jumlah UMKM termasuk lebih banyak jika dibandingkan dengan kabupaten di eks Karesidenan Madiun. Ponorogo pun menjadi salah satu daerah yang bertahap menerapkan sistem pembayaran ini. Hal ini menunjukkan bahwa digitalisasi dalam sistem pembayaran diterima oleh masyarakat Jawa Timur terutama di Kabupaten Ponorogo. Transformasi digital dengan bentuk QRIS ini juga mengalami perkembangan di Kabupaten Ponorogo sebagai salah satu bagian wilayah di Jawa Timur.



**Gambar 1.4 Data Jumlah UMKM di Eks Karesidenan Madiun**

Sumber: <https://diskopukm.jatimprov.go.id/info/data-ukm>

UMKM yang mulai menggunakan QRIS serta masyarakat Ponorogo mulai sadar akan pentingnya sistem pembayaran digital semenjak pandemi. UMKM Ponorogo yang mulai berkembang dengan adanya dukungan pemerintah. Menurut BPS pada tahun 2020 UMKM Ponorogo berjumlah 283.967 terdiri dari beberapa usaha mikro, menengah maupun usaha kecil. Secara bertahap UMKM ini juga mengalami transformasi sistem pembayaran tunai menjadi non-tunai.

Penelitian ini akan membahas tentang efektivitas penggunaan QRIS dalam proses perkembangan digitalisasi sistem pembayaran, yang menjadi salah satu solusi dalam peningkatan sektor ekonomi melalui manfaat-manfaatnya. Berdasarkan penjabaran di atas, penelitian ini berjudul; **“ANALISIS EFEKTIVITAS DAN EFISIENSI**

## **PENGUNAAN QRIS DALAM MENDORONG DIGITALISASI SISTEM PEMBAYARAN DI KABUPATEN PONOROGO”**

### **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas, maka peneliti mengambil rumusan masalah sebagai berikut:

1. Bagaimana efektivitas QRIS dalam mendorong digitalisasi Sistem Pembayaran di Kabupaten Ponorogo?
2. Bagaimana efisiensi QRIS dalam mendorong digitalisasi Sistem Pembayaran di Kabupaten Ponorogo?

### **C. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan perumusan masalah yang telah dikemukakan, maka terdapat beberapa tujuan penelitian yang telah ditetapkan yaitu:

1. Untuk mengetahui dampak dari penggunaan QRIS terhadap kepuasan konsumen sebagai alat transaksi di Kabupaten Ponorogo.
2. Untuk mengetahui efektivitas QRIS dalam mendorong digitalisasi Sistem Pembayaran di Kabupaten Ponorogo.
3. Untuk mengetahui efisiensi QRIS dalam mendorong digitalisasi Sistem Pembayaran di Kabupaten Ponorogo.

### **D. Manfaat Penelitian**

Manfaat dalam penelitian ini dapat dibagi menjadi dua yaitu manfaat teoritis serta manfaat praktis, sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis
  - a. Penelitian ini diharapkan mampu memberikan kontribusi terhadap wawasan ilmu pengetahuan yang membahas mengenai efektivitas dan efisiensi penggunaan QRIS dalam mendorong digitalisasi sistem pembayaran di Kabupaten Ponorogo.
  - b. Sebagai literatur dan bahan informasi ilmiah dibidang metode pembayaran non tunai.

## 2. Manfaat Praktis

- a. Manfaat penelitian bagi peneliti yaitu sebagai bahan referensi untuk menambah dan memperluas pengetahuan serta wawasan tentang efektivitas dan efisiensi QRIS dalam mendorong digitalisasi sistem pembayaran di Kabupaten Ponorogo. Harapan lainnya yaitu penelitian ini dapat menjadi bahan pembelajaran serta informasi dalam penelitian selanjutnya, sehingga hasil yang diperoleh menjadi lebih baik.
- b. Manfaat penelitian bagi mahasiswa yaitu sebagai sumber informasi, bahan pertimbangan dan acuan pengetahuan tentang efektivitas dan efisiensi QRIS dalam mendorong digitalisasi sistem pembayaran di Kabupaten Ponorogo.

## E. Sistematika Penulisan

Penyusunan penulisan dalam penelitian ini dibagi menjadi lima bab yang akan disajikan berurutan dengan sistematika sebagai berikut:

### BAB I PENDAHULUAN

Bab ini berisi penegasan judul yang menjabarkan judul yang akan dibahas, latar belakang permasalahan yang mendasari adanya penelitian, identifikasi dan batasan masalah, rumusan masalah, tujuan, manfaat, dan sistematika penulisan

### BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS

Bab ini berisi landasan teori untuk memperkuat dasar penelitian dan disajikan referensi-referensi penelitian-penelitian sebelumnya yang dijadikan acuan dalam penelitian ini. kemudian disusunlah model penelitian untuk membantu berfikir secara logis mengenai arah penelitian ini.

**BAB III            METODE PENELITIAN**

Bab ini menjelaskan tentang jenis, sumber data, pendekatan penelitian, definisi operasional variabel dan metode analisis data untuk menjawab permasalahan yang ada.

**BAB IV            ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN**

Bab ini merupakan analisis data dan pembahasan yang berisi deskripsi objek penelitian, hasil analisis serta pembahasan mendalam mengenai hasil yang diperoleh dari penelitian.

**BAB V            PENUTUP**

Bab ini berisi kesimpulan dari penelitian yang dilakukan dan pembahasan pada bab iv. Pada akhir bab ini disampaikan saran-saran bagi pihak perusahaan maupun pihak lain yang terkait dengan penelitian ini.



## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Didasarkan kepada hasil analisis data serta pembahasan pada bab sebelumnya, maka dapat diambil kesimpulan bahwa:

1. Variabel efektivitas QRIS secara parsial berpengaruh positif dalam mendorong digitalisasi Sistem Pembayaran di Kabupaten Ponorogo. Efektivitas tersebut ditunjukkan pada kemudahan dalam transaksi pembayaran dan juga transaksi menggunakan QRIS lebih fleksibel.
2. Variabel efisiensi QRIS secara parsial berpengaruh positif dalam mendorong digitalisasi Sistem Pembayaran di Kabupaten Ponorogo. efisiensi ini ditandai dengan penggunaan QRIS ini dapat meminimumkan waktu, biaya dan juga tenaga bagi pengguna.

#### **B. Keterbatasan dan Saran**

##### 1. Keterbatasan Penelitian

Dalam penelitian ini disadari bahwa peneliti memiliki keterbatasan yang dihadapi, walaupun penelitian sudah dilaksanakan sesuai dengan prosedur yang ada. Keterbatasan yang dimiliki peneliti dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Kesulitan dalam menyebarkan angket karena masyarakat yang menggunakan *e-wallet* atau *m-banking* belum tentu menggunakan QRIS
- b. Keterbatasan waktu dan biaya dalam melakukan penelitian.
- c. Sulitnya mendapatkan sumber referensi buku yang berbicara tentang QRIS atau digital payment lainnya.

##### 2. Saran

Berdasarkan penelitian, saran yang dapat disampaikan adalah sebagai berikut:

- a. Masyarakat Kabupaten Ponorogo

Masyarakat Kabupaten Ponorogo diharapkan meningkatkan kesadarannya dalam penggunaan transaksi digital terutama QRIS. Karena dengan transaksi digital ini dapat memberikan manfaat yang begitu besar bagi masyarakat sebagai konsumen, pedagang maupun instansi yang berhubungan dengan transaksi. Adanya efisiensi waktu, biaya dan usaha serta transaksi yang aman dengan menggunakan digital *payment* terutama QRIS.

b. Bank Indonesia sebagai peluncur QRIS

Bagi Bank Indonesia diharapkan lebih gencar dalam mempromosikan QRIS serta menyeluruh ke setiap daerah. Karena manfaat QRIS sangat besar dan seharusnya mampu dinikmati oleh masyarakat baik konsumen maupun *merchant*.

c. Peneliti lain

Penelitian selanjutnya diharapkan dapat menambah variabel bebas lainnya selain variabel efektivitas dan variabel efisiensi dalam mendorong digitalisasi sistem pembayaran. Responden yang diambil dalam penelitian selanjutnya juga diharapkan memiliki jangkauan yang lebih besar dan luas lagi.



## DAFTAR PUSTAKA

- Afandi, Ahmad, Laelani Rukmana, and Wardatul Wahidah R. "EFEKTIVITAS DAN EFISIENSI SISTEM PEMBAYARAN NON TUNAI QUICK RESPONSE INDONESIAN STANDARD (QRIS) DALAM MEMPENGARUHI INKLUSI KEUANGAN MAHASISWA." *BanKu: Jurnal Perbankan dan Keuangan* 3, no. Agustus (2022): 73–83.
- Agung, I Gusti, Gede Wahyu, Widhi Atmika, Jurusan Ekonomi, D A N Akuntansi, Fakultas Ekonomi, and Universitas Pendidikan Ganesha. "Analisis Penerapan Quick Response Indonesian Standard ( QRIS ) Dalam Meningkatkan Akuntabilitas Pengelolaan Dana Purnia Pada Pura Jagatnatha, Singaraja." *JIMAT (Jurnal Ilmiah ...)* (2020): 425–435. <https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/S1ak/article/view/29267>.
- ASPI. "Quick Response Indonesian Standard." Last modified 2021. <https://www.aspi-indonesia.or.id/standar-dan-layanan/qrisk/>.
- Astuti, Ramlah Puji, Kartono Kartono, and Rahmadi Rahmadi. "Pengembangan UMKM Melalui Digitalisasi Tekonolgi Dan Integrasi Akses Permodalan." *ETHOS: Jurnal Penelitian dan Pengabdian kepada Masyarakat* 8, no. 2 (2020): 248–256.
- Aulia, Mulvi. "Uang Elektronik, Uang Digital (Cryptocurrency) Dan Fatwa Dsn-Mui No.116 Tentang Uang Elektronik." *Al-Mizan: Jurnal Hukum dan Ekonomi Islam* 4, no. 1 (2020): 15–32.
- Azzahroo, Risma Arum, and Sri Dwi Estiningrum. "Preferensi Mahasiswa Dalam Menggunakan Quick Response Code Indonesia Standard (QRIS) Sebagai Teknologi Pembayaran." *Jurnal Manajemen Motivasi* 17, no. 1 (2021): 10.
- Bagus, Ngakan, Prasasta Sudiatmika, Ida Ayu, Oka Martini, and Pendidikan Nasional. "Faktor-Faktor Mempengaruhi Niat Pelaku UMKM Kota Denpasar Menggunakan QRIS." *JMM Unram* 11, no. 3 (2022): 239–254.
- BPS, Ponorogo. *Catalog : 00000.0000*, 2021.
- . *Kabupaten Ponorogo Dalam Angka 2021*, 2021.
- Bradford, Terri, Fumiko Hayashi, and Ying Lei Toh. "Developments of QR Code-

- Based Mobile Payments in East Asia.” *Payments System Research Briefing* 1, no. 69 (2019): 5–24.
- Carera, Windy Brigita, Diah Setyorini Gunawan, and Pahrul Fauzi. “Analisis Perbedaan Omset Penjualan UMKM Sebelum Dan Sesudah Menggunakan QRIS Di Purwokerto” 24, no. 1 (2022): 48–57.
- Cholik, Ahmad Arisatul. “Teori Efisiensi Dalam Ekonomi Islam.” *Jurnal Ekonomi Islam* 1, no. 2 (2013): 180.
- Departemen Agama RI, YPPA. *Al-Qur’an Terjemah Al-Muhaimin*. Al-Huda Gema Insani, 2015.
- Dipanegara, Fathahillah. *Bank Indonesia : Menavigasi Sistem Pembayaran Nasional Di Era Digital BANK INDONESIA. Blueprint Sistem Pembayaran Indonesia 2025*. Vol. 2, 2019.
- Ekayoga, Adityara, Muhammad Hasyim, and Ibnu Abbas. “Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Jumlah Uang Elektronik Beredar Di Indonesia Tahun 2017 – 2021.” *Management Studies and Entre* 3, no. 2 (2022): 488–497.
- Fandiyanto, Randika. “Tranformasi Sistem Pembayaran Elektornik Di Indonesia Dan Implikasinya Terhadap Kemajuan Bisnis Kreatif Berbasis Daring Di Wilayah Eks-Keresidenan Besuki.” *The 5th SNCP-2019* 5 (2019): 144–153.
- Fu, Zhongtian. “Study on Overseas Market Expanding of Chinese Mobile Payment Enterprises.” *Journal of Sociology and Ethnology* 3, no. 5 (2021): 136–143.
- Grigorieva, Elena, Alexander Bystrakov, and Darko Vukovic. *International Scientific and Practical Conference : DIGITAL FINANCE 2020*, 2020.
- Hanina, Azma. “Efektivitas Penggunaan QRIS Pada Transaksi Penjualan Potato Life Di Roxy Jember,” 2021.
- Hardiky, Mokhamad Iqbal, Devina Kristanti Nova, Amelia Rahmadewi, and Nanik Kustiningsih. “Optimalisasi Digital Payment Sebagai Solusi Pembayaran Umkm Roti Kasur.” *Jurnal Riset Entrepreneurship* 4, no. 1 (2021): 44.
- Haryati, Dini. “Fenomena Cashless Society Pada Generasi Milenial Dalam Menghadapi COVID-19.” *Business Innovation and Entrepreneurship Journal* 3, no. 1 (2021): 32–37.
- Herawati, Shinta Dewi, and Annisa Rahmaan. “Payment System Analysis Using

- Features Quick Response Code (QR Code) in Increasing Income.” *International Journal of Innovation, Creativity and Change* 6, no. 6 (2019): 1–9.
- Hikmah, Lailatul. “Pengaruh Uang Elektronik Terhadap Efisiensi Sistem Pembayaran Transportasi Di Wilayah Jabodetabek Studi Kasus Mahasiswa Uin Syarif Hidayatullah Jakarta.” *Skripsi*, 2018.
- Hutagalung, Juniar, Amrullah Amrullah, Saniman Saniman, Widiarti Rista Maya, and Elfitriani Elfitriani. “Digitalisasi Masjid Era Society 5.0 Menggunakan Teknologi Qris Pada Kas Masjid Al-Muslimin.” *JCES (Journal of Character Education Society)* 5, no. 1 (2022): 151–160.
- Hutagalung, R A, P Nainggolan, and P D Panjaitan. “Analisis Perbandingan Keberhasilan UMKM Sebelum Dan Saat Menggunakan Quick Response Indonesia Standard (QRIS) Di Kota Pematangsiantar.” *Jurnal Ekuilnomi* 3, no. 2 (2021).  
<https://jurnal.usi.ac.id/index.php/ekuilnomi/article/view/260%0Ahttp://jurnal.usi.ac.id/index.php/ekuilnomi/article/download/260/246>.
- Idah, Yusida Munsa, and Muliasari Pinilih. “Strategi Pengembangan Digitalisasi UMKM.” *Prosiding Seminar Nasional dan Call for Papers “Pengembangan Sumber Daya Pedesaan dan Kearifan Lokal Berkelanjutan IX”* 9, no. 1 (2020): 195–204.
- Ilnkumaran, G., and V. Darling Selvi. “Customer Purview of Cashless Payment System in the Digital Economy of India.” *International Journal of Innovative Technology and Exploring Engineering* 8, no. 883 (2019): 87–93.
- Imron, Moh Ali, Haerul Anam, and Ahmad Syatir. “Analisis Pemanfaatan Layanan Transaksi E-Money Pada Masyarakat Pengguna QRIS Sebagai Sistem Pembayaran Non Tunai Di Kota Palu.” *IDEAL* (2014): 16.
- Indonesia, Bank. “Digitalisasi Sistem Pembayaran Untuk Kemanfaatan Masyarakat.” Last modified 2020. [https://www.bi.go.id/id/publikasi/ruang-media/news-release/Pages/sp\\_2417922.aspx](https://www.bi.go.id/id/publikasi/ruang-media/news-release/Pages/sp_2417922.aspx).
- . “Go Digital Strategi Memperkuat UMKM.” Last modified 2020. <https://www.bi.go.id/id/publikasi/ruang-media/cerita-bi/Pages/Go-Digital->

- Strategi-Memperkuat-UMKM.aspx#:~:text=Digitalisasi UMKM ini merupakan sebuah,kapasitas produksi dan efisiensi biaya.
- . “Quick Response Indonesia Standard.” Last modified 2020. <https://www.bi.go.id/QRIS/default.aspx>.
- . “Quick Response Indonesian Standard.” <https://www.bi.go.id/QRIS/default.aspx>.
- . “Sekilas Sistem Pembayaran Di Indonesia.” Last modified 2020. [https://www.bi.go.id/id/fungsi-utama/sistem-pembayaran/default.aspx#:~:text=Sistem Pembayaran Non Tunai,card based dan server based](https://www.bi.go.id/id/fungsi-utama/sistem-pembayaran/default.aspx#:~:text=Sistem%20Pembayaran%20Non%20Tunai,card%20based%20dan%20server%20based)).
- . “Sistem Pembayaran Dan Pengelolaan Uang Rupiah.” Last modified 2020. <https://www.bi.go.id/id/fungsi-utama/sistem-pembayaran/default.aspx>.
- . “Tiga Inisiatif Pembayaran Digital Untuk Pemulihan Ekonomi.” Last modified 2022. [https://www.bi.go.id/id/publikasi/ruang-media/news-release/Pages/sp\\_244622.aspx](https://www.bi.go.id/id/publikasi/ruang-media/news-release/Pages/sp_244622.aspx).
- Juhro, Solikin M. “Pertumbuhan Ekonomi Berkelanjutan: Tantangan Dan Strategi Kebijakan (Sustainable Economic Growth: Challenges and Policy Strategies).” *SSRN Electronic Journal*, no. January (2018).
- Katsir, Ibnu. *Tafsir Ibnu Katsir*. 6. 7th ed. Sukoharjo: Insan Kamil, 2015.
- Kaur, Gurleen, and Bijay Prasad Kushwaha. “Digital Payment Systems A Way to Protect One Another From Coronavirus.” *Journal of Contemporary Issues in Business and Government* 27, no. 1 (2021): 2381–2388.
- Latan, Hengky. *Structural Equation Modeling (Konsep Dan Aplikasi)*. 1st ed. Bandung: ALFABETA, 2012.
- Lesmana, Romy Hafizh, and Agus Widiyarta. “Efektivitas Quick Response Code Indonesian Standard Sebagai Metode Pembayaran Nontunai Suroboyo Bus.” *Journal of Education, Humaniora and Social Sciences (JEHSS)* 4, no. 4 (2022): 2260–2268.
- Lestanata, Yudhi, and Ulung Pribadi. “Efektivitas Pelaksanaan Program Pembangunan Berbasis Rukun Tetangga Di Kabupaten Sumbawa Barat Tahun 2014 – 2015.” *Journal of Governance and Public Policy* 3, no. 3 (2016): 368–

389.

- Lu, Lerong. "Decoding Alipay: Mobile Payments, a Cashless Society and Regulatory Challenges." *Butterworths Journal of International Banking and Financial Law* 33, no. 1 (2018): 40–43. <https://www.researchgate.net/publication/323870898>.
- Mahyuni, Luh Putu, and I Wayan Arta Setiawan. "Bagaimana QRIS Menarik Minat UMKM? Sebuah Model Untuk Memahami Intensi UMKM Menggunakan QRIS." *Forum Ekonomi* 23, no. 4 (2021): 735–747.
- Malhotra, Naresh K. *Riset Pemasaran: Pendekatan Terapan*. Jakarta: Indeks, 2009.
- Marufa, Abbas Abdullahi. "Impact Of Digital Payment System On Economic Growth In Nigeria." *Nigerian Defence Academy of Economics and Finance* 6, no. 1 (2022).
- Mayasari, Mega, Arniati, Anisha Rizka Femilia, Helya Amalia, and Rizka Desvaneli. "Kajian Literatur Cashless Payment Dan Desain Sistem Informasi Satu Code Untuk Semua Pembayaran" 10, no. 1 (2022): 1–14.
- Mingkid, Gary Jonathan, Daud Liando, and Johny Lengkong. "Efektivitas Penggunaan Dana Desa Dalam Peningkatan Pembangunan." *Eksekutif Jurnal Jurusan Ilmu Pemerintahan* 2, no. 2 (2017): 1–11.
- Mulyono. "Analisis Uji Asumsi Klasik." Last modified 2019. [https://bbs.binus.ac.id/management/2019/12/analisis-uji-asumsi-klasik/#:~:text=Menurut Ghozali \(2016\) uji normalitas, uji statistik akan mengalami penurunan.](https://bbs.binus.ac.id/management/2019/12/analisis-uji-asumsi-klasik/#:~:text=Menurut%20Ghozali%20(2016)%20uji%20normalitas,uji%20statistik%20akan%20mengalami%20penurunan.)
- Nainggolan, Euricho Guterres Mindo, Bonardo T F Silalahi, and Ertitin M Sinaga. "Analisis Kepuasan Gen Z Dalam Menggunakan QRIS Di Kota Pematangsiantar." *Manajemen : Jurnal Ekonomi* 4, no. 1 (2022): 24–32.
- Natalina, Sri Anugrah, Arif Zunaidi, and Risa Rahmah. "Quick Response Code Indonesia Standard (QRIS) Sebagai Strategi Survive UMKM Di Masa Pandemi Di Kota Kediri." *ISTITHMAR: Jurnal Pengembangan Ekonomi Islam* 5, no. 2 (2021): 43–62.
- Nugraha, Muhamad Arief, R Agrosamdhyo, and Kurniawati. "Strategi Pengumpulan Dana ZIS Melalui Sistem Berbayar Non Tunai QRIS Dalam

- Meningkatkan Minat Donatur Di Baznas Provinsi Bali.” *Jurnal enilitian dan pengabdian kepada masyarakat , nirta learning centre* 1, no. 1 (2021): 1–11.
- Nurdin, Nurdin, Difa Restiti, and Rizki Amalia. “Pengaruh Media Sosial Terhadap Pengetahuan Tentang Quick Response Code Indonesian Standard (Qris).” *Jurnal Ilmu Perbankan dan Keuangan Syariah* 3, no. 2 (2021): 157–173.
- OJK. *Roadmap for Sustainable Finance in Indonesia Di Indonesia 2015-2019*, 2019.
- Pangestu, M G, and Johni Paul Karolus Pasaribu. “Behavior Intention Penggunaan Digital Payment QRIS Berdasarkan Model Unified Theory of Acceptance and Use of Technology (UTAUT)(Studi Pada UMKM Sektor ....” *Jurnal MANAGE* 1, no. 1 (2022): 29–37.  
<https://ejournal.unama.ac.id/index.php/jumanage/article/view/23%0Ahttps://ejournal.unama.ac.id/index.php/jumanage/article/download/23/18>.
- Permatasari, Rika, F. Yudhi Priyo Amboro, and Nurlaily Nurlaily. “Efektivitas Penerapan Transaksi QRIS Era Covid-19 Di Pasar Tradisional Kota Batam Menurut Perspektif Hukum Progresif.” *AL-MANHAJ: Jurnal Hukum dan Pranata Sosial Islam* 4, no. 2 (2022): 265–278.  
<https://ejournal.insuriponorogo.ac.id/index.php/almanhaj/article/view/1780>.
- Pracoyo, Antyo, Erric Wijaya, Wasi Bagasworo, Whony Rofianto, Bambang Budhijana, Nova Novita, Deni Wardani, Dik Dik S Sadikin, Zahra Khairani, and Muhammad Ramadhan. “Sosialisasi QRIS Dalam Upaya Peningkatan Produktivitas UMKM Provinsi DKI Jakarta.” *LPMP Imperium* 4, no. 1 (2022): 11–20.
- Prastiwi, I E. “Digitalisasi Retail Sebagai Pemberdayaan Ekonomi Berbasis Masjid Dalam Tatanan New Normal.” *Prosiding Seminar Nasional & Call for Paper*, no. November (2020): 531–542. <http://prosiding.stie-aas.ac.id/index.php/prosenas/article/view/92>.
- Prayogi, Arditya, and M Ikhwanul Kirom. “Pendampingan Pengembangan Digitalisasi UMKM Masyarakat Desa Wonoyoso Pekalongan Menghadapi Era New Normal.” *Jurnal Pengabdian Pendidikan Masyarakat (JPPM)* 3, no. 1 (2022): 13–18.

- Rangkuty, Dewi Mahrani. "Apakah Penggunaan E-Wallet Masa Pandemi Covid-19 Semakin Meningkatkan Di Indonesia?" *Prosiding Konferensi Nasional Universitas Nahdlatul Ulama Indonesia* 01, no. 01 (2021): 251–260. <https://journal.unusia.ac.id/index.php/Conferenceunusia/article/view/205>.
- Rokan, Mustafa Kamal, and Dwi Yanti Sahrana. "Analisis Efektivitas Penggunaan QRIS (Quick Response-Code Indonesian Standard) Untuk Mendukung Paperless Di PT. Bank Syariah Indonesia KCP Medan Padang Bulan." *Journal Economy and Currency Study (JECS)* 4, no. 2 (2022): 1–11.
- Rustanto, Agung Edi, and Iis Kartini. "Efektivitas Pembayaran Non Tunai Pada Umkm Daerah Aliran Sungai Citarum." *Jurnal Lentera Bisnis* 8, no. 2 (2019): 1.
- Santika, Alis, Ranti Aliyani, and Ria Mintarsih. "Persepsi Dan Intensi Pelaku UMKM Terhadap Penggunaan QRIS Sebagai Sistem Pembayaran Digital Di Kota Tasikmalaya." *Transekonomika: Akuntansi, Bisnis, Keuangan* 2, no. 4 (2022): 61–70.
- Santoso, Bambang, Nevandra Susilo, Anti Pratiwi, Politeknik Krakatau, and Kota Tanjungpinang. "PENGEMBANGAN UMKM NURI'S CAKES AND COOKIES MELALUI TEKNIK DIGITAL PAYMENT DENGAN." *Community: Jurnal Pengabdian Masyarakat* 2, no. 2 (2022): 29–36.
- Saputra, Irfan Prapmayoga. "Analisis Efektivitas Penggunaan Digital Payment Pada Mahasiswa Institusi Informatika Dan Bisnis Darmajaya," 2019.
- Saputri, Oktoviana Banda. "Preferensi Konsumen Dalam Menggunakan Quick Response Code Indonesia Standard (QRIS) Sebagai Alat Pembayaran Digital." *Journals of Economics and Business Mulawarman* 17, no. 2 (2020): 237–247.
- Sekarsari, Katherine Amelia Dyah, Cicilia Dyah Sulistyaningrum Indrawati, and Anton Subarno. "Optimalisasi Penerapan Quick Response Code Indonesia Standard (QRIS) Pada Merchant Di Wilayah Surakarta." *JIKAP* 5, no. 2 (2021): 43–57.
- Setiawan, I Wayan Arta, and Luh Putu Mahyuni. "Qris Di Mata Umkm: Eksplorasi Persepsi Dan Intensi Umkm Menggunakan Qris." *E-Jurnal Ekonomi dan*

- Bisnis Universitas Udayana* 10, no. 9 (2020): 921–946.
- Sihaloho, Josef Evan, Atifah Ramadani, and Suci Rahmayanti. “Implementasi Sistem Pembayaran Quick Response Indonesia Standard Bagi Perkembangan UMKM Di Medan.” *Jurnal Manajemen Bisnis* 17, no. 2 (2020): 287–297. <http://journal.undiknas.ac.id/index.php/magister-manajemen/>.
- Silalahi, P R, K Tambunan, and Tryana Ramadhany Batubara. “Dampak Penggunaan QRIS Terhadap Kepuasan Konsumen Sebagai Alat Transaksi.” *ULIL ALBAB: Jurnal ...* 1, no. 2 (2022): 122–128.
- Sugiyono, Prof. Dr. *Metode Penelitian: Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D*. Bandung: ALFABETA, 2016.
- Suprpto, Sena Sukmananda, and Vicky Andria Kusuma. “Pengukuran Waktu Tunggu Verifikasi Transaksi Digital Otomatis Berbasis Quick Response Code Indonesian Standard ( QRIS ) Dynamic Pada Rancang Bangun Vending Machine.” *SPECTA Journal of Technology* 6, no. 1 (2022): 10–17.
- Syam, Shofiana. “PENGARUH EFEKTIFITAS DAN EFISIENSI KERJA TERHADAP KINERJA PEGAWAI PADA KANTOR KECAMATAN BANGGAE TIMUR.” *Profitability: Jurnal Ilmu Manajemen* 4, no. 2 (2020): 128–152.
- Szumski, Oskar. “Digital Payment Methods within Polish Students -Leading Decision Characteristics.” *Procedia Computer Science* 176 (2020): 3456–3465. <https://doi.org/10.1016/j.procs.2020.09.051>.
- Tarantang, Jefry, Annisa Awwaliyah, Maulidia Astuti, and Meidinah Munawaroh. “Perkembangan Sistem Pembayaran Digital Pada Era Revolusi Industri 4.0 Di Indonesia.” *Jurnal Al-Qardh* 4, no. 1 (2019): 60–75.
- Tobing, Gabriella Junita, Lastuti Abubakar, and Tri Handayani. “Analisis Peraturan Penggunaan QRIS Sebagai Kanal Pembayaran Pada Praktik UMKM Dalam Rangka Mendorong Perkembangan Ekonomi Digital.” *Acta Comitatus* 6, no. 3 (2021): 491–509.
- Widarjono, Agus. *Ekonometrika Pengantar Aplikasi Disertai Panduan Eviews*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2018.
- Widayanti, Desti. “Efektivitas Dan Efisiensi Pembayaran Non Tunai Quick



Response Indonesian Standard (QRIS) Dalam Mempengaruhi Inklusi Keuangan Menurut Perspektif Ekonomi Islam,” 2022.

“Dampak Besar Pandemi Di Sektor Ekonomi.” Last modified 2021.

<https://www.dprd-diy.go.id/dampak-besar-pandemi-di-sektor-ekonomi/>.

“Kamus Besar Bahasa Indonesia.” <https://kbbi.web.id/efektif>.

“Kamus Besar Bahasa Indonesia.” <https://kbbi.web.id/efisiensi>.

