

**DETERMINASI KEPUTUSAN MENGGUNAKAN PEMBAYARAN
ELEKTRONIK (QRIS) PADA UMKM**



UIJ
STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

SKRIPSI

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

OLEH:

MUHAMMAD NASHRUDIN HANIF

NIM. 19108020030

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
2024**

HALAMAN JUDUL
DETERMINASI KEPUTUSAN MENGGUNAKAN PEMBAYARAN
ELEKTRONIK (QRIS) PADA UMKM



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

OLEH:

MUHAMMAD NASHRUDIN HANIF

NIM. 19108020030

PEMBIMBING:

HASAN AL BANA, SEL., M.E.

NIP. 19900312 00000 1 301

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
2024

HALAMAN PENGESAHAN



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-122/Un.02/DEB/PP.00.9/01/2024

Tugas Akhir dengan judul : DETERMINASI KEPUTUSAN MENGGUNAKAN PEMBAYARAN ELEKTRONIK (QRIS) PADA UMKM

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : MUHAMMAD NASHRUDIN HANIF
Nomor Induk Mahasiswa : 19108020030
Telah diujikan pada : Senin, 08 Januari 2024
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Hasan Al Banna, SEI., M.E
SIGNED

Valid ID: 65aa24d805e93



Penguji I

Rifaatul Indana, S.E.I., M.E.
SIGNED

Valid ID: 65a85ca99cc3



Penguji II

Farid Hidayat, S.H., M.S.I.
SIGNED

Valid ID: 65a7796223d1d



Yogyakarta, 08 Januari 2024
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 65aa2adca5dbb

HALAMAN PERSETUJUAN

HALAMAN PERSETUJUAN

Hal : Skripsi Saudara Muhammad Nashrudin Hanif
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 saya selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Muhammad Nashrudin Hanif
NIM : 19108020030
Judul Skripsi : "Pengaruh Tam 1 Dan Attitude Terhadap Keputusan Menggunakan Pembayaran Elektronik (QRIS) Pada UMKM"

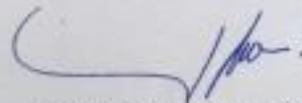
Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Ekonomi Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini saya berharap agar skripsi tersebut di atas dapat segera dimunaqosahkan. Atas perhatiannya saya ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 15 Desember 2023

Pembimbing



HASAN AL BANA, SEL, M.E.

NIP. 19900312 00000 1 301

Mahfud Asyari, S.E., M.M

NIP. 19880115 201903 1 004

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Nashrudin Hanif

NIM : 19108020030

Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi saya yang berjudul "Pengaruh Tam 1 Dan Attitude Terhadap Keputusan Menggunakan Pembayaran Elektronik (QRIS) Pada UMKM" adalah benar-benar merupakan penyusunan hasil karya sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebutkan dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terjadi penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Dengan surat pernyataan ini saya buat agar dimaklumi.

Yogyakarta, 15 Desember 2023

Hormat Penyusun



(Muhammad Nashrudin Hanif)

(Ulfah Nur Jannah)



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai Civitas akademika UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Nashrudin Hanif
NIM : 19108020030
Program Studi : Perbankan 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*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

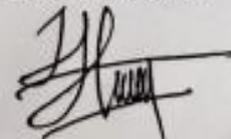
“Pengaruh Tam 1 Dan Attitude Terhadap Keputusan Menggunakan Pembayaran Elektronik (QRIS) Pada UMKM”

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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yogyakarta, 15 Desember 2023

Hormat Penyusun



Muhammad Nashrudin Hanif

NIM. 19108020030

HALAMAN MOTTO

"Success is not final, failure is not fatal: It is the courage to continue that counts."

-Unknown-

"Every place is a place of learning."

"Learning is not only from good things, as bad things are also a place for learning."

"And do not look at who is speaking, but what is being said."

-Hanif-

Hai orang-orang beriman apabila dikatakan kepadamu: "Berlapang-lapanglah dalam majlis", maka lapangkanlah niscaya Allah akan memberi kelapangan untukmu. Dan apabila dikatakan: "Berdirilah kamu", maka berdirilah, niscaya Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman di antaramu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat. Dan Allah Maha Mengetahui apa yang kamu kerjakan.

Q.S MUJADALAH : 11

HALAMAN PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Pertama-tama saya ucapkan terima kasih kepada Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmatnya sehingga saya bisa menyelesaikan tugas akhir saya dengan baik.

Kedua, saya ingin mengucapkan terima kasih banyak kepada diri saya karena sudah bertahan, sudah kuat, konsisten percaya dengan diri sendiri, dan selalu menjadi diri saya sendiri hingga saat ini. Karya ini adalah persembahan kecil yang sangat spesial untuk kedua orangtua saya yang teramat sangat selalu memperjuangkan dan memberikan yang terbaik untuk anak-anaknya. Karya ini juga saya persembahkan untuk semua *support system* siapapun itu dan dimanapun kalian berada.

Terima kasih telah begitu baik dan simpatik, terima kasih sudah mendampingi dalam segala proses penyelesaian karya ini.

Terakhir, karya ini saya persembahkan untuk teman dan sahabat yang masih ada, masih bertahan, masih memahami, dan merasa tidak terbebani.

PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan 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	Ba ^ʿ	B	Be
ت	Ta ^ʿ	T	Te
ث	Sa ^ʿ	ṡ	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha ^ʿ	ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha ^ʿ	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ẓ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra ^ʿ	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Ṣad	ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	De (dengan titik di bawah)

ط	Ṭa''	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Za'	ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	„Ain	„	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	ء	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعدّدة	ditulis	<i>mutaáddidah</i>
عدة	ditulis	<i>'iddah</i>

C. Ta'Marbuttah

Semua *ta'marbuttah* ditulis dengan h, baik berada pada 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 terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki aslinya.

حكمة	ditulis	<i>hikmah</i>
عَلَّة	ditulis	<i>jizyah</i>
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karamah al auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----َ-----	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>ḡukira</i>
يَذْهَبُ	ḍammah	ditulis	<i>yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif	ditulis	<i>ā</i>
جَاهِلِيَّة	ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. Fathah + yā' mati	ditulis	<i>ā</i>
تَنْسَى	ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati	ditulis	<i>ī</i>
كَرِيم	ditulis	<i>karīm</i>

4. Dammah + wāwu mati	ditulis	<i>ū</i>
فرض	ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1. Fatḥah + yā' mati	ditulis	<i>ai</i>
بينكم	ditulis	<i>bainakuma</i>
2. Fatḥah + wāwu mati	ditulis	<i>au</i>
قول	ditulis	<i>qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dan Satu Kata yang Dipisahkan dengan Apostrof

أنتم	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 *Qomariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal "al"

القرآن	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>

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Segala Puji bagi Allah SWT atas segala Rahmat, taufiq, dan hidayahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar dan sesuai dengan yang diharapkan. Sholawat serta salam senantiasa telah tercurahkan kepada Nabi Agung Muhammad SAW. Beliau adalah nabi yang patut kita teladani akhlaqnya sampai datangnya hari akhir. Semoga kita semua dapat mengikuti teladan beliau. Aamiin.

Skripsi ini merupakan wujud karya terakhir saya sebagai Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Penulisan tugas akhir ini tidak mungkin dapat penulis selesaikan sendiri. Untuk itu dengan segala kerendahan hati, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil Al-Makin, S.Ag., M.Ag. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Ibu Ruspita Rani Pertiwi, S.Psi., M.M. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Hasan Al Bana, SEI., S.E. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah banyak sekali memberikan bimbingan, arahan, perbaikan dengan penuh kesabaran serta memberikan dukungan dari awal proses skripsi saya sampai tahap akhir skripsi.
5. Ibu Ruspita Rani Pertiwi, S.Psi., M.M. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu mengarahkan, membimbing penulis selama menempuh pendidikan, meluangkan waktu, dan memberikan semangat kepada penulis dalam proses penyelesaian skripsi ini.

6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk penulis selama menempuh pendidikan.
7. Seluruh pegawai dan staf tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. UMKM dan seluruh pihak yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melaksanakan penelitian dan meluangkan waktunya untuk mengisi kuesioner.
9. Orang tua tercinta bapak Amat Wakidin dan Ibu Umi Istirochah, serta adik-adik saya Nuraziz dan Syifa. Terima kasih atas segala doa, dukungan, motivasi, pengorbanan, dan kasih sayang yang diberikan. Semoga senantiasa diberikan Kesehatan, kebahagiaan rezeki, dipermudah segala urusannya, dan selalu dalam lindungan Allah SWT.
10. Kepada seluruh keluarga besar yang telah mendoakan.
11. Kepada perempuan unik Hanisa Zahra Al Adawiah yang dengan lika likunya menghiasi dan mewarnai perjalanan penelitian ini.
12. Teman dalam circle Masyarakat Kopi. Dan juga circle sodara sekaligus teman yang suka di repotin dan punya hobi sama Naik Gunung, semoga kedepannya tidak hanya berhenti di hobi tetapi bisa menjadi bisnis yang kita jalani bersama.
13. Kepada rekan seperjuangan Program Studi Perbankan Syariah Angkatan 2019 yang sama-sama berjuang untuk menyelesaikan skripsi.
14. Kepada Riski, Mahfudz, Pak Adi dan seluruh Takmir Masjid At Taqwa Tambakbayan. Terimakasih sudah support, numpang tinggal dan ngerepoti kalian semua.
15. Keluarga besar KKN 108 Gunungsari, terima kasih atas keakraban, kehangatan, suka duka, dukungan, canda tawa, dan memori yang tercipta sampai saat ini.
16. Seluruh pihak yang terlibat dalam penelitian ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Semoga Allah SWT senantiasa memudahkan segala urusan serta membalas seluruh kebaikan dengan hal yang lebih baik lagi. Peneliti menyadari masih terdapat banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini, oleh karena itu kritik serta saran yang membangun sangat diharapkan. Semoga skripsi ini dapat memberi manfaat bagi kita semua. Aamiin.

Yogyakarta, 15 Desember 2023

Hormat Saya,



Muhammad Nashrudin Hanif

19108020030



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK.....	vii
HALAMAN MOTTO	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI	x
KATA PENGANTAR.....	xv
DAFTAR ISI.....	xviii
DAFTAR TABEL	xx
DAFTAR GAMBAR.....	xxi
ABSTRAK	xxii
<i>ABSTRACT</i>	xxiii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	11
C. Tujuan Penelitian.....	11
D. Manfaat Penelitian.....	12
E. Sistematika Pembahasan.....	13
BAB II	15
KAJIAN PUSTAKA	15
A. Landasan Teori	15
1. Technolgt Acceptance Model (TAM).....	15
2. Keputusan Menggunakan Qris	17
3. Sikap.....	22
4. Persepsi	24
5. Persepsi Kemudahan.....	26
6. Persepsi Kemanfaatan	28

7. Persepsi Risiko.....	31
8. Kepercayaan.....	33
9. Quick Response Code (QR Code).....	35
10. Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM).....	40
B. Penelitian Terdahulu.....	44
C. Kerangka Pemikiran dan Hipotesis.....	49
BAB III.....	60
METODOLOGI PENELITIAN.....	60
A. Desain Penelitian.....	60
B. Variabel dan Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	60
C. Populasi dan Sampel Penelitian.....	63
E. Metode Pengujian Hipotesis.....	67
F. Analisis Deskriptif.....	69
G. Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	70
H. Pengujian Struktural (<i>Inner Model</i>).....	71
BAB IV.....	73
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	73
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	73
B. Analisis Deskriptif.....	73
1. Deskriptif Karakteristik Responden Berdasarkan Gender.....	73
2. Deskripsi Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan.....	74
3. Deskripsi Karakteristik Responden Berdasarkan Penghasilan.....	75
4. Deskripsi Karakteristik Responden Berdasarkan Bidang.....	75
C. Pengujian Hipotesis.....	76
D. Pembahasan.....	87
BAB V.....	96
PENUTUP.....	96
A. Kesimpulan.....	96
B. Keterbatasan Penelitian.....	97
C. Saran.....	98
DAFTAR PUSTAKA.....	xxiv
LAMPIRAN.....	xxvii
CURRICULUM VITAE (CV).....	xxxiv

DAFTAR TABEL

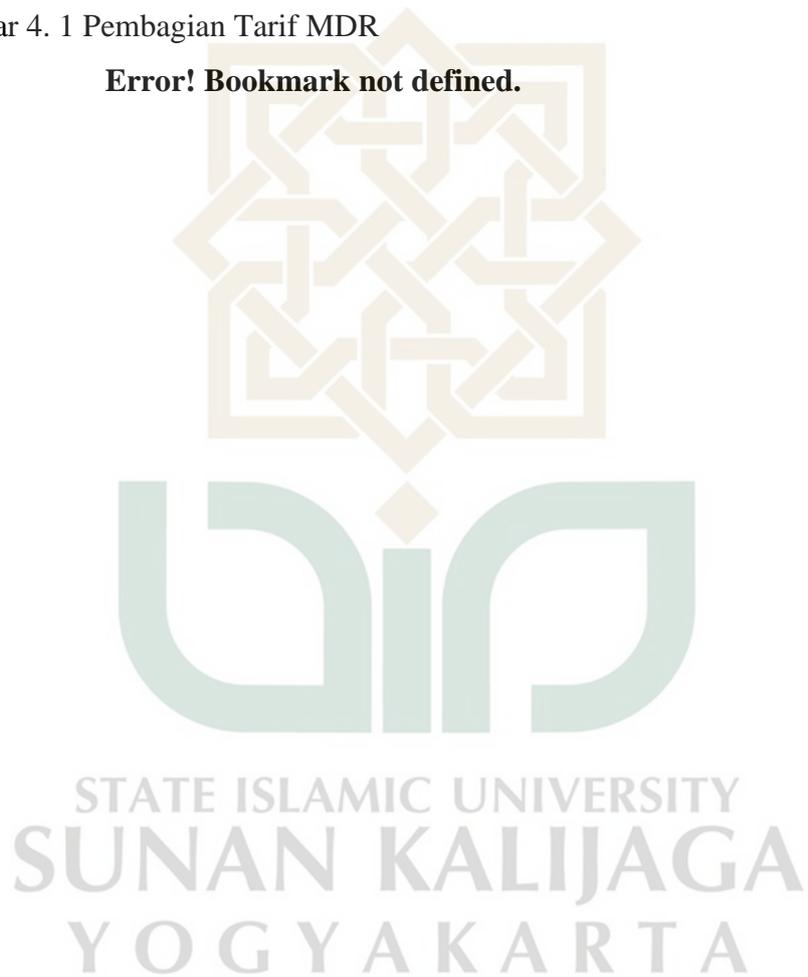
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	44
Tabel 3. 1 Variabel dan Indikator	62
Tabel 3. 2 Skala Likert	67
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Gender	73
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan	74
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Penghasilan	75
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Bidang	75
Tabel 4. 5 Deskriptif Statistik	77
Tabel 4. 6 Uji Validitas Konvergen	79
Tabel 4. 7 Hasil pengujian discriminant validity	81
Tabel 4. 8 Nilai Cronbach's Alpha dan Composite Reliability	82
Tabel 4. 9 Uji Determinasi	83
Tabel 4. 10 Predictive Relevance	84
Tabel 4. 11 Model Fit	85
Tabel 4. 12 Uji Hipotesis	85

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Data Transaksi Uang Digital	1
Gambar 1. 2 Data Transaksi Secara Online	3
Gambar 1. 3 Data Penggunaan QRIS.....	5
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	50
Gambar 4. 1 Pembagian Tarif MDR	

Error! Bookmark not defined.



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Pengaruh Faktor Determinasi Terhadap Keputusan Menggunakan Pembayaran Elektronik (QRIS) Pada UMKM. Dengan menggunakan metode penelitian kuantitatif deskriptif, dan metode *Structural Equation Model* (SEM) berbasis Partial Least Square (PLS) serta Model Pengukuran (*Outer Model*) Pengujian Struktural (*Inner Model*). Metode pengambilan sampel yaitu metode *non-probability sampling* dengan metode pengambilan sampel berdasarkan pertimbangan dengan menggunakan 65 responden dari responden yang ada. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kemudahan, kemanfaatan, sikap dan kepercayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan dan juga kepercayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap sikap sedangkan risiko tidak pengaruh sikap dan keputusan menggunakan.

Kata Kunci: kemudahan, kemanfaatan risiko, sikap, kepercayaan, keputusan menggunakan *Structural Equation Model* (SEM) *Partial Least Square* (PLS)



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

This study aims to determine the effect of determination factors on the decision to use electronic payments (QRIS) in MSMEs. By using descriptive quantitative research methods, and Structural Equation Model (SEM) methods based on Partial Least Square (PLS) and Measurement Model (Outer Model) Structural Testing (Inner Model). The sampling method is a non-probability sampling method with a sampling method based on consideration using 65 respondents from existing respondents. The results showed that convenience, usefulness, attitude and trust have a positive and significant effect on the decision to use and also trust has a positive and significant effect on attitude while risk does not affect attitude and decision to use.

Keywords: ease of use, usefulness, risk, attitude, trust, decision to use, Structural Equation Model (SEM), Partial Least Squares (PLS).





STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

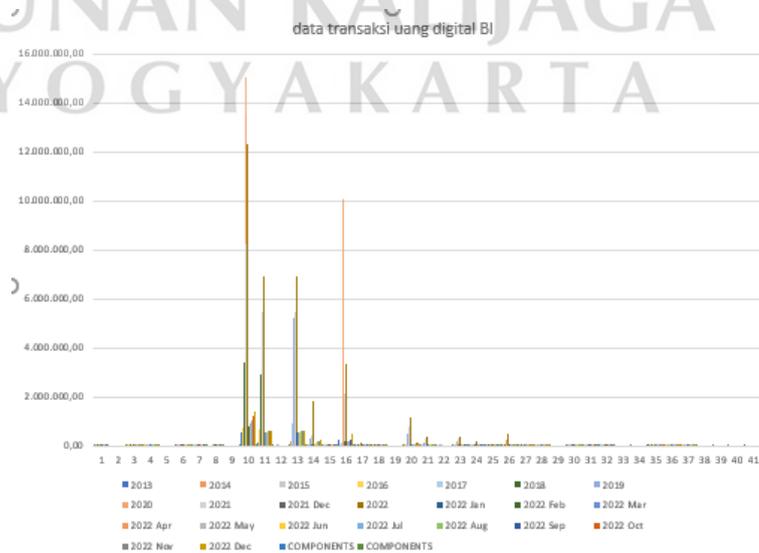
PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Pertumbuhan globalisasi yang pesat pada era modern telah menimbulkan dampak signifikan dalam kehidupan manusia di berbagai wilayah, terutama dalam hal teknologi dan internet. Kedua hal ini memiliki pengaruh yang sangat besar dalam mendukung aktivitas manusia sehari-hari. Pertumbuhan teknologi dan internet yang terus berkembang sejalan dengan perubahan gaya hidup sosial di masyarakat modern.

Dengan penggunaan teknologi berbasis robot, drone, komputer, kecerdasan buatan, dan big data, serta pendekatan yang berpusat pada manusia yakni aktivitas manusia yang menggunakan teknologi canggih era *Society 5.0* telah tiba. Selain itu, sistem pembayaran akan memasuki era *Society 5.0*, yang akan menghasilkan masyarakat tanpa uang.

Gambar 1. 1 Data Transaksi Uang Digital



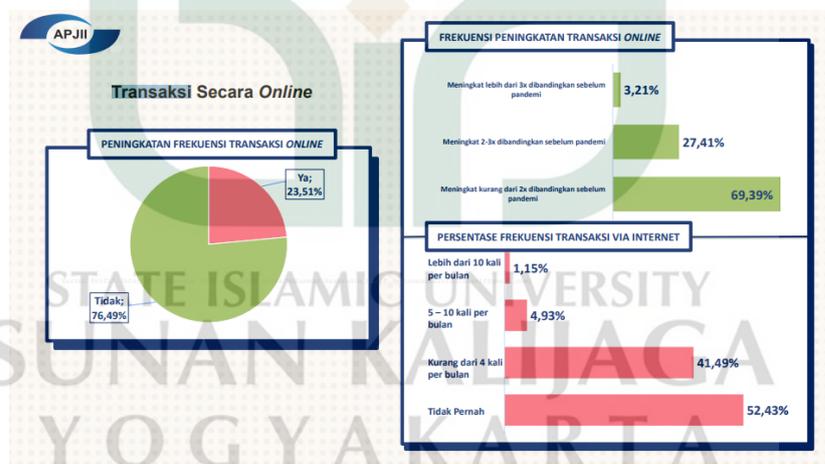
Sebuah survei yang dilakukan oleh Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia (APJII) menunjukkan bahwa sistem pembayaran dalam era masyarakat *cashless* 5.0 terdiri dari penggunaan Alat Pembayaran Menggunakan Kartu (APMK) serta aplikasi dengan basis perangkat *gadget*, juga dikenal sebagai dompet digital. Sejumlah 210.026.769 jiwa dari total 272.682.600 jiwa penduduk Indonesia terkoneksi internet di tahun 2021-2022. dan 89,03% menggunakan smartphone.

Seiring dengan evolusi zaman dan kemajuan teknologi, manusia terus melakukan inovasi. Terdapat banyak kemajuan dalam teknologi dan sistem yang sudah manusia kembangkan, di antaranya ialah alat untuk pembayaran. Semula alat yang digunakan untuk pembayaran disebut sebagai "*sistem trade*", yakni sistem barter yang memakai barang-barang berharga sebagai alat tukarnya, misalnya koin perak atau emas menjadi medianya. (Abdullah, 2006).

Kemajuan teknologi informasi telah mengubah cara hidup masyarakat Indonesia yang awalnya gaya desa menjadi gaya kota. Masyarakat saat ini lebih condong mengandalkan penggunaan gawai ketika melakukan aktivitas sehari-hari. Manusia hampir setiap waktu akan memakai gawai guna melakukan komunikasi dan interaksi yakni melalui media sosial dan layanan seluler. Sebagian besar aktivitas manusia sehari-hari tidak lepas dari gawai mereka, sebab telah dihubungkan dengan internet. Aktivitas-aktivitas yang masyarakat lakukan memakai gawai pintarnya mulai dari SMS (*short message service*) atau telepon, berbisnis, mengobrol melalui media sosial, serta bertransaksi (uang) secara online. (Hendarsyah, 2016).

Pada era digital seperti sekarang ini kemudahan transaksi keuangan sudah tidak bisa dihindarkan lagi. Kemajuan teknologi membawa manusia guna terus-menerus membuat teknologi yang bisa mempermudah serta bahkan mampu menggantikan tugas-tugas manusia misalnya ketika transaksi keuangan. (Harahap, 2020). Pertumbuhan alat pembayaran telah mengalami peningkatan yang signifikan sejalan dengan perkembangan sistem bayar yang sekarang ini sedang mengalami perkembangan, pemakaian kemajuan teknologi misalnya pada metode pembayaran non tunai telah berkembang pesat di dalam negeri ataupun luar negeri, berkat inovasi yang bertujuan untuk meningkatkan efisiensi, keamanan, kecepatan, dan kenyamanan penggunaannya.

Gambar 1. 2 Data Transaksi Secara Online



Bank Indonesia meluncurkan QRIS, atau *Quick Response Code Indonesian Standard*, sebagai standar QR Code Indonesia pada tanggal 17 Agustus 2019 (Web BI, 2023). Karena QR code yang digunakan tidak terstandarisasi, pedagang telah mulai menyediakan berbagai QR Code untuk sistem pembayaran berbasis server, meskipun sebelumnya setiap aplikasi pembayaran hanya bisa digunakan oleh pedagang dengan akun yang dimiliki

dari Penyelenggara Jasa Sistem Pembayaran (PJSP) yang sama. Hal ini berkontribusi pada dominasi aplikasi pembayaran digital dengan *smartphone* di kalangan konsumen. Selama bertahun-tahun, sistem transaksi ini telah berkembang dari penggunaan uang kertas sebagai alat tukar dan dari pembayaran tunai (*cash*) ke pembayaran nontunai (*cashless*) (Web BI, 2023). Alat pembayaran nontunai telah berkembang dan semakin populer di masyarakat.

Saat ini, alat pembayaran yang sah adalah Alat Pembayaran Menggunakan Kartu (APMK) dan uang elektronik (*e-money*) di banyak negara, termasuk Indonesia. Menurut (Web databoks.katadata, 2023), dari 1 Januari 2020 sampai 30 Desember 2020, Bank Indonesia tercatat menggunakan QRIS pada 5,8 juta pedagang. Ini naik 88% dari 3,1 juta pedagang pada 22 Maret 2020. Mayoritas pedagang tersebut adalah usaha kecil dan menengah (UMKM).

Untuk menerapkan QRIS, ada banyak tantangan. Salah satunya adalah masyarakat Indonesia kurang memahami keuangan, terutama tentang keuangan digital. Berdasarkan data Otoritas Jasa Keuangan (OJK), indeks literasi keuangan hanya meningkat sebesar 16.18% selama kurun waktu 6 tahun dari tahun 2013 hingga 2019. Meskipun data Bank Indonesia menunjukkan peningkatan pengguna QRIS, masih banyak merchant atau toko yang tidak tahu apa itu QRIS. situs web OJK (Web OJK, 2023)

Produk baru QRIS Indonesia meminta pengguna, khususnya pelaku usaha, untuk memberikan komentar tentang hal-hal yang memengaruhi

keputusan mereka dalam penggunaan QRIS untuk sistem pembayaran saat bertransaksi jual beli bisnis mereka. Beberapa pengguna percaya bahwa menggunakan QRIS akan menjadi lebih sulit dan tidak memberikan manfaat yang signifikan.

Sementara itu orang-orang mengutamakan efektivitas serta efisiensi lebih condong percaya bahwasanya pemakaian QRIS bisa membantu mereka menambah efektivitas dan efisiensi dalam menjalankan pekerjaan mereka. Ini karena kegunaan serta kemudahan dari produk QRIS membuatnya lebih disukai oleh orang-orang yang menggunakannya. Apabila sebuah produk keuangan menawarkan kenyamanan dan utilitas yang signifikan dalam mendukung transaksi ekonomi, terutama pada sistem pembayaran, masyarakat memilih untuk memakai produk tersebut. (Palupi1, et al, 2021)

Gambar 1. 3 Data Penggunaan QRIS



Penggunaan QRIS telah menyebar ke 416 kabupaten dan 98 kota di seluruh Indonesia, dengan 181.610 pedagang yang telah bergabung di seluruh wilayah nusantara. Total transaksi QRIS yang dikelola mencapai Rp. 783.628.500.583 dari seluruh pedagang. Jumlah pengguna QRIS ini

mencerminkan dampak positif terhadap adopsi dan pertumbuhan QRIS di Indonesia. Selain memberikan dampak positif terhadap perkembangan QRIS, angka tersebut juga menunjukkan peningkatan kepercayaan pengguna terhadap QRIS sebagai alat transaksi. (Web QRIS, 2023). Sedangkan jumlah pengguna dan merchant QRIS di Provinsi DIY, hingga Mei 2023, tumbuh secara akseleratif, yaitu mencapai 671 Ribu pengguna atau 613 ribu merchant. Jika dipersentasekan, pertumbuhannya sebesar 43,2% (yoy) dan 32% (yoy). (Web grebegumkmdiy, 2023)

Salah satu sektor yang akan mengalami dampak perubahan adalah dunia usaha, termasuk sektor Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM). UMKM merujuk pada usaha dengan skala kecil, yang sering kali beroperasi dari rumah tangga atau dalam skala kecil lainnya. Biasanya usaha kecil mempunyai jumlah rata-rata pekerja mulai dari 1 hingga 19 orang, sementara pada usaha menengah mempunyai rata-rata sekitar 20 hingga 99 orang pekerja (Jauhari, 2010). UMKM memberikan kontribusi signifikan terhadap pertumbuhan ekonomi di Indonesia, dengan banyak tersebar di semua wilayah Indonesia. UMKM juga jadi sumber penghidupan untuk masyarakat dalam memenuhi kebutuhan ekonomi mereka.

Internet of Things (IoT) adalah komponen yang akan berubah dan berdampak pada dunia bisnis. Pemanfaatan internet pada konteks unit usaha jadi semakin penting. Dalam era ini, diharapkan bermacam-macam jenis usaha mikro dapat beradaptasi dengan perkembangan, satu diantaranya ialah mulai memakai internet guna mengoperasionalkan usahanya (Ayodya, 2020) Untuk

dapat tetap relevan dan berkelanjutan di era revolusi industri 4.0, Bisnis skala kecil sekalipun harus memiliki kemampuan untuk menyesuaikan diri dengan perubahan, seperti menggunakan internet sebagai sarana pemasaran. Konsumen mulai beralih dari belanja offline ke belanja online selama revolusi industri 4.0.

UMKM (bisnis kecil serta menengah) di Indonesia terus berkembang, tetapi banyak diantaranya belum siap untuk menghadapi era 4.0, terutama dalam hal adopsi teknologi digital. Banyak dari mereka masih belum memakai internet komputer serta macam-macam aplikasi yang dihubungkan pada gawai pintar mereka guna menjalankan bisnisnya. Terdapat banyak dari mereka bahkan masih konvensional yang mengakibatkan belum bisa menjalankan efisiensi pada pemakaian untuk biaya usahanya. (Ayodya, 2020)

UMKM yang belum mampu mencapai efisiensi akan menghadapi kesulitan dalam persaingan untuk penetapan harga jual. Selain itu, sebab sebagian UMKM masih belum mengadopsi teknologi digital, masih kurangnya upaya pemasaran yang memakai media online, yang akhirnya melakukan persaingan dengan industri yang telah memanfaatkan teknologi guna pemasaran serta operasionalnya menjadi semakin sulit. UMKM mempunyai peran penting pada tingkat perekonomian di Indonesia. (Ayodya, 2020)

Sekitar 99,99% pelaku usaha yang ada di Indonesia adalah UMKM, atau sebanyak 56,54 juta unit. Sebagai bukti peran mereka dalam perekonomian Indonesia, usaha kecil dan menengah (MKMI) telah terbukti

berhasil. Usaha skala kecil dan menengah lebih mampu bertahan daripada perusahaan besar selama krisis moneter 1998. Hal ini karena bisnis skala kecil tidak terlalu ketergantungan pada pinjaman atau modal besar mata uang asing. Oleh karena itu, bisnis skala besar, yang biasanya memiliki hubungan dengan mata uang asing memiliki potensi dampak yang lebih besar akibat krisis ketika terjadi fluktuasi nilai tukar. UMKM juga dijadikan tempat guna memperoleh lapangan pekerjaan untuk masyarakat (Bara & Pradesyah, 2021).

Mengamati ketidaksesuaian penerapan QRIS dengan situasi lapangan, peneliti merasa penting untuk menyelidiki pengaruh QRIS, yang utama perihal penggunaan efisiensi pembayaran digital. Hal tersebut menjadi perhatian karena studi sebelumnya menunjukkan bahwa efisiensi dalam transaksi memiliki dampak signifikan terhadap kecenderungan penggunaan kembali uang elektronik menurut hasil penelitian Marissa. Penelitian terdahulu oleh (Vionita, 2021). Penelitian ini berbeda dari penelitian sebelumnya dalam cara variabel X dan Y diatur; dalam penelitian ini, variabel X adalah keputusan, dan menambah variabel risiko sebagai variabel X selain variabel kemanfaatan dan kemudahan.

Model yang digunakan pada penelitian ini adalah *Technology Acceptance Model* (TAM). Pertama kali model TAM dikenalkan oleh (Davis, 1989) sebagai adaptasi model *The Theory of Reasoned Action* (TRA) yang dikembangkan oleh (Fishbein dan Azjen, 1975). Model ini didasarkan pada premis bahwasanya reaksi serta persepsi individu mengenai sebuah hal akan mempengaruhi perilaku serta sikap individu itu. Komponen-komponen TRA

(*Theory of Reasoned Action*), termasuk sikap (*attitude*), kepercayaan (*belief*), serta hubungan perilaku pengguna, diubah menjadi TAM. Tujuan utama dari *Technology Acceptance Model* (TAM) ialah guna menjabarkan faktor-faktor pengaruh atas penerimaan teknologi dengan basis informasi secara keseluruhan. TAM juga dapat menjabarkan bagaimana perilaku pengguna akhir terhadap teknologi berbasis informasi tergantung pada populasi serta variasi pemakainya. Dengan demikian, TAM dapat memberi landasan guna pemahaman mengenai bagaimana faktor-faktor eksternal mempengaruhi dasar psikologis.

Teori Technology Acceptance Model (TAM) seringkali dipakai guna mengeksplorasi cara individu melakukan adopsi teknologi baru dan faktor-faktor apa yang memberi pengaruh atas pilihan, penerimaan, dan juga niat penggunaan inovasi (Purwanto dan Budiman, 2020). Selain itu, teori TAM juga menyatakan bahwasanya niat guna memakai teknologi tertentu menjadi penentu kesiapan individu guna memakai teknologi tersebut ataupun tidak (Tumsifu et al., 2020). Model tersebut penerapan dari TRA dikarenakan putusan individu dalam menerima sebuah teknologi sistem informasi menjadi tindakan yang disadari, yang melibatkan dua persepsi pengaruh penerimaan teknologi, yaitu persepsi pengguna mengenai manfaat sistem bagi dirinya serta seberapa mudah sistem tersebut digunakan. Menurut teori ini, faktor-faktor yang memengaruhi persepsi pengguna terhadap teknologi informasi adalah variabel *perceived usefulness* (kemanfaatan) dan *perceived ease of use* (kemudahan).

Menurut Davis dalam Abdi, *Perceived usefulness* (kemanfaatan) dijelaskan menjadi sejauh mana seorang pemakai teknologi meyakini bahwasanya teknologi tersebut dapat memberikan manfaat bagi mereka. Sementara itu, *Perceived ease of use* (kemudahan) diartikan yakni menjadi tingkat keyakinan seseorang bahwasanya teknologi tersebut akan mudah digunakan dan dipahami. (Pavlou, 2003) berpendapat bahwasanya sebuah keadaan ketidakpastian yang sedang menjadi pertimbangan individu dalam mengambil keputusan apakah akan melaksanakan transaksi dengan online.

(Pavlou, 2003) mempunyai pendapat tentang persepsi risiko diartikan sebagai penilaian mengenai konsekuensi negatif serta ketidakpastian dari pemakaian layanan atau produk. Dalam penelitian Oktaviani disebutkan empat variabel persepsi, manfaat, kemudahan, kepercayaan, dan risiko adalah variabel yang diproyeksikan memberikan pengaruh keputusan memakai QRIS untuk alat membayar secara digital. Hasil penelitian menjelaskan bahwasanya persepsi manfaat mempunyai pengaruh yang signifikan pada minat menggunakan QRIS.

Menurut penelitian yang dibuat oleh Ningsih dkk, persepsi kemudahan dan manfaat memiliki efek positif yang sangat besar pada putusan memakai QRIS. Berdasarkan temuan ini, peneliti ingin melakukan penelitian yang berjudul **“DETERMINASI KEPUTUSAN MENGGUNAKAN PEMBAYARAN ELEKTRONIK (QRIS) PADA UMKM”** karena penting guna mengetahui sejauh mana persepsi sebagai UMKM terhadap QRIS. Mungkinkah penerapan QRIS bisa memberikan dampak positif bagi pelaku

UMKM dan apakah kehadiran QRIS akan mempengaruhi keputusan untuk menggunakannya.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan hal tersebut di atas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah :

1. Bagaimana pengaruh persepsi kemudahan terhadap sikap?
2. Bagaimana pengaruh persepsi kemanfaatan terhadap sikap?
3. Bagaimana pengaruh persepsi risiko terhadap sikap?
4. Bagaimana pengaruh persepsi risiko terhadap keputusan menggunakan QRIS di UMKM?
5. Bagaimana pengaruh kepercayaan terhadap sikap?
6. Bagaimana pengaruh kepercayaan terhadap keputusan menggunakan QRIS di UMKM?
7. Bagaimana pengaruh sikap terhadap keputusan menggunakan QRIS di UMKM?

C. Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian ini dalam penelitian adalah :

1. Untuk mengetahui pengaruh persepsi kemudahan terhadap sikap.
2. Untuk mengetahui pengaruh persepsi kemanfaatan terhadap sikap.
3. Untuk mengetahui pengaruh persepsi risiko terhadap sikap.

4. Untuk mengetahui pengaruh persepsi risiko terhadap keputusan menggunakan QRIS.
5. Untuk mengetahui pengaruh kepercayaan terhadap sikap.
6. Untuk mengetahui pengaruh kepercayaan terhadap keputusan menggunakan QRIS.
7. Untuk mengetahui pengaruh sikap terhadap keputusan menggunakan QRIS.

D. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan mampu memberikan manfaat bagi:

1. Manfaat yang sifatnya teoretis. Diharapkan dari adanya penelitian ini bisa menambah wawasan pengetahuan serta memberi informasi untuk praktisi perbankan serta ilmuwan ekonomi sehingga bisa mengembangkan serta memperkaya hasanah keilmuannya.
2. Manfaat yang bersifat praktis:
 - a. Untuk Pihak Universitas. Tujuan dari penelitian ini ialah memberi manfaat guna banyak pihak misalnya Universitas, terkhusus fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Diharapkan penelitian ini bisa memberi manfaat yakni implementasi dari bentuk kurikulum sampai perencanaan mahasiswa guna terjun pada dunia kerja terkhusus dunia kerja ekonomi Islam.

- b. Untuk Akademisi. Penelitian ini diharapkan mampu menjadi rujukan berkaitan dengan karir ataupun minat di perbankan syariah pada perkuliahan. Selain itu diharapkan penelitian ini juga mampu memberi pemahaman baru untuk akademisi.
- c. Untuk instansi terkait. Diharapkan hasil dari penelitian ini bisa jadi komponen data dan juga memiliki kontribusi gagasan pada arah prosedur terkhusus di aspek pendidikan dan soft skill guna membentuk lulusan yang siap kerja dan memiliki daya saing dengan urusan luar negeri.
- d. Untuk Penelitian Selanjutnya. Diharapkan dari adanya penelitian ini bisa menjadi literatur dan rujukan pada bidang minat berkarir terkhusus perbankan syariah, penelitian ini juga mempunyai manfaat guna penelitian selanjutnya mengenai minat pada karir di perbankan syariah.

E. Sistematika Pembahasan

Penelitian ini disusun secara sistematis. Berikut adalah sistematika penulisan penelitian:

BAB I PENDAHULUAN

Bab pertama mencakup latar belakang masalah, rumusan masalah, dan pembenaran pemilihan topik penelitian yang menyoroti pentingnya memahami pengaruh persepsi kemanfaatan, kemudahan, dan risiko terhadap UMKM dalam konteks penerapan QRIS. Setelah pembentukan

latar belakang, pertanyaan penelitian dibuat, dan penulis menjelaskan tujuan dan keuntungan penelitian ini. Setiap bab disusun dengan struktur pembahasan yang jelas dan gambaran umum.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Bab kedua mencakup landasan teori, tinjauan pustaka, hipotesis, dan kerangka pemikiran. Referensi dari penelitian terdahulu digunakan sebagai landasan untuk menetapkan batasan penelitian. Sementara kerangka teori berfungsi sebagai fondasi yang memperkuat landasan penelitian yang akan dibahas.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ketiga membahas mengenai metodologi penelitian yang di dalamnya mencakup karakteristik dan jenis penelitian, penentuan sampel dan populasi penelitian disesuaikan dengan kriteria objek penelitian, penjelasan mengenai metode untuk mengumpulkan data, serta teknik analisis data yang menjadi pisau analisis yang dipakai pada penelitian ini.

BAB IV PEMBAHASAN

Bab keempat membahas mengenai hasil dari analisis data yang didapatkan pada penelitian yang sudah dilaksanakan dengan memakai analisis yang sesuai, dan mendiskusikan temuan dari penelitian tersebut.

BAB V PENUTUP

Bab kelima memuat rangkuman dari hasil analisis yang telah dilakukan sebelumnya, pembahasan mengenai keterbatasan penelitian, rekomendasi, serta daftar pustaka dan lampiran.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan analisis data hasil olah data uji *measurement model* dan uji *structural model* dengan pendekatan *Structural Equation Model* (SEM) berbasis (*Partial Least Square*/PLS dengan sampel responden berupa kuesioner yang dibagikan melalui google form kepada UMKM yang ada dengan hasil 65 sampel responden, dapat disimpulkan yaitu:

1. Kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan. Ini berarti hipotesis pertama **diterima (H1 diterima)**.
2. Manfaat berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan. Ini berarti hipotesis kedua **diterima (H2 diterima)**.
3. Risiko tidak berpengaruh positif terhadap attitude. Ini berarti hipotesis ketiga **tidak diterima (H3 tidak diterima)**.
4. Risiko tidak berpengaruh positif terhadap keputusan menggunakan. Ini berarti hipotesis keempat **tidak diterima (H4 tidak diterima)**.
5. Kepercayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap attitude. Ini berarti hipotesis kelima **diterima (H5 diterima)**.
6. Kepercayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan. Ini berarti hipotesis keenam **diterima (H6 diterima)**.
7. Attitude berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan. Ini berarti hipotesis ketujuh **diterima (H7 diterima)**.

B. Keterbatasan Penelitian

Menurut hasilnya, penelitian ini dilakukan dengan maksimal, tetapi ada beberapa hambatan yang menghambat prosesnya, yang membuatnya lebih sulit, antara lain:

1. Penelitian ini fokus pada pengaruh kemudahan, manfaat, risiko, attitude terhadap keputusan menggunakan. Meskipun ada banyak faktor lain yang dapat mempengaruhi kinerja karyawan, penelitian ini telah memilih variabel-variabel tersebut berdasarkan tujuan dan fokus penelitian yang telah ditentukan sebelumnya.
2. Penelitian hanya dilakukan pada wilayah Provinsi Yogyakarta, Kabupaten Purworejo dan sekitarnya saja dan populasi penelitian masih sangat terbatas yaitu berjumlah 65 responden, meskipun jumlah responden memenuhi syarat minimal untuk analisis statistik tertentu, memiliki jumlah responden yang lebih besar dapat memberikan gambaran yang lebih representatif dan generalisasi yang lebih kuat terhadap populasi yang lebih luas.
3. Faktor-faktor seperti kelelahan, beban kerja, dan waktu yang terbatas dapat mempengaruhi kualitas dan konsentrasi responden dalam mengisi kuesioner. Jika responden merasa terbebani dengan pekerjaan mereka dan memiliki waktu yang terbatas, hal ini dapat memengaruhi tingkat konsentrasi dan fokus mereka saat mengisi kuesioner.

C. Saran

Berdasarkan hasil penelitian, kesimpulan serta keterbatasan dalam penelitian ini, peneliti memberikan beberapa saran untuk penelitian selanjutnya dan untuk pihak terkait. Adapun saran tersebut adalah sebagai berikut:

1. Bagi para pelaku UMKM dapat menggunakan penelitian ini dalam rangka untuk mengevaluasi secara keseluruhan serta mempertimbangkan yang akan dan sudah menggunakan QRIS dengan memperhatikan kemudahan, manfaat, risiko, attitude terhadap keputusan menggunakan.
2. Bagi Peneliti Selanjutnya Untuk peneliti selanjutnya, penggunaan variabel-variabel ini dapat memberikan wawasan yang berharga tentang hubungan antara kemudahan, manfaat, risiko, attitude terhadap keputusan menggunakan. Namun, untuk penelitian yang lebih komprehensif, dapat dilakukan penambahan variabel-variabel lain yang relevan di masa depan yang dapat bisa lebih menjadi pertimbangan mempengaruhi keputusan menggunakan.
3. Selain itu dapat menambahkan jumlah responden dengan cara memperluas objek penelitian di suatu kabupaten atau kota agar lebih mendapatkan hasil penelitian yang lebih baik.
4. Dan juga ada kebijakan baru mengenai QRIS pada UMKM/Merchant yang diwajibkan terkena pajak atau biaya dari jasa QRIS yang itu

wajib ditanggung oleh UMKM/Merchant yang pada penelitian ini berlangsung baru ada kebijakan terkait MDR itu sendiri dan ini bisa menjadi tambahan variabel dalam penelitian selanjutnya. Biaya MDR ini menjadi tanggungan dari pihak pedagang dan tidak diizinkan untuk dibebankan kepada konsumen. Meskipun pedagang memberlakukan tarif MDR QRIS, mereka akan mendapatkan berbagai keuntungan, seperti dapat meningkatkan jangkauan pelanggan dengan variasi metode pembayaran dan promosi yang beragam, peluang untuk mendapatkan promosi dari pihak bank yang menerbitkan kartu debit atau kredit, kemudahan pembayaran dengan kartu debit atau kredit, dan mendapatkan margin yang signifikan dari setiap transaksi yang menggunakan kartu debit atau kredit.

DAFTAR PUSTAKA

- Agustina, E. A., & Musmini, S, L. (2022). Pengaruh Pengetahuan, Kemudahan Penggunaan, dan Kredibilitas Terhadap Minat Penggunaan Quick Response Code Indonesian Standard (Qris) (Studi Pada Generasi Z Di Provinsi Bali). *Journal Riset Akuntansi*. 11 (24), 127-137.
- Ajzen, I. (1991). *The Theory of Planned Behavior. Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 179-211.
- Alalwan, A. A., Dwivedi, Y. K., & Rana, N. P. (2017). Factors influencing adoption of mobile banking by Jordanian bank customers: Extending UTAUT2 with trust. *International Journal of Information Management*, 37(3), 99–110.
- Ambarwati, D. (2019). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Penggunaan Go-pay pada Mahasiswa STIE AUB Surakarta. *Jurnal Bisnis Dan Ekonomi*, 6(1), 88–103.
- Awalina, M. (2019). Pengaruh Persepsi Kemanfaatan, Kemudahan Dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Penggunaan Uang Elektronik Berbasis Server Di Kalangan Mahasiswa Dalam Perspektif Islam. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9), 2–71.
- Aziz, S., & Afaq, Z. (2018). Adoption of Islamic banking in Pakistan an empirical investigation. *Cogent Business and Management*, 5(1), 1-32.
- Bhaktis, Dhafa (2022). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Risiko Penggunaan, Dan Persepsi Manfaat Penggunaan Terhadap Minat Penggunaan Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) (Studi Pada Mahasiswa Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Malang).
- Chakravorti, S., & Jankowski, C. (2005). Forces Shaping the Payments Environment: A Summary of the Chicago Fed's 2005 Payments Conference. *Chicago Fed Letter*, 219a, 1–9.
- Davis, F. (1989) Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and User Acceptance of Information Technology. *MIS Quarterly*, 13, 319-340.

- Fadlan, A. (2018). Pengaruh Persepsi Kemudahan dan Persepsi Kegunaan Terhadap Penggunaan Mobile Banking (Studi Pada Mahasiswa Pengguna Mobile Banking Universitas Brawijaya). Universitas Brawijaya.
- Jogiyanto. 2007. Sistem Informasi Keperilakuan. Yogyakarta: Andi.
- Hendriyawan, Nesha & Mayangari, S. (2022). Pengaruh Persepsi Kebermanfaatan, Kemudahan, dan Risiko Terhadap Minat Penggunaan Layanan Pembayaran Digital Pada Mahasiswa *Akuntansi*. *Jurnal Ekonomi Trisakti*, 2 (4), 611-676.
- Ningsih, H. A., Sasmita, E. M., & Sari, B. (2021). Dan Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Menggunakan Uang Elektronik (QRIS) Pada Mahasiswa. *IKRA-ITH Ekonomika*, 4(1), 1–9.
- Palupi, A. A. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Keputusan Bertransaksi Menggunakan QRIS Pada UMKM di Kecamatan Beji dan Sukmajaya Kota Depok. Politeknik Negeri Jakarta.
- Pratama Rheza, Hadady Hartaty, & Muhsin N. Bailusy. 2022. Determinants of Use of the Indonesian Standard Quick Response Code (QRIS) on MSMEs in Ternate City. Budapest International Research and Critics Institute-Journal (BIRCI-Journal). 5(2) : 1-9.*
- Priambodo, S., & Prabawani, B. (2016). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan Layanan Uang Elektronik (Studi Kasus Pada Masyarakat Di Kota Semarang). *Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis*, 5(2),127–135.
- Prianto, Cahyo. Dkk. (2020). Pandemi Covid-19: Persoalan dan Refleksi di Indonesia (e-book). Jakarta: Yayasan Kita Menulis.
- Rahmathunnisa, (2023) *Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Manfaat dan Risiko Pengguna QRIS Terhadap Kepuasan Nasabah Bank Syariah Indonesia KC Banjarmasin A. Yani 1 dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi*. Skripsi, Ekonomi dan Bisnis Islam.
- Robaniah, Latifah & Kurnianingsih Heny (2021). Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan Penggunaan dan Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Ovo. *Journal Image*, 10(2), 53-62.
- Saputri, Oktaviana. 2020. Preferensi konsumen dalam menggunakan quick response code indonesia standard (qris) sebagai alat pembayaran digital. *Journal FEB Unmul*. 17 (2): 237-247.

- Sati, Ratna & Ramaditya M. (2019). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan E-Money (Studi Kasus Pada Konsumen Yang Menggunakan Metland Card). Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
- Saraswati, P. D. S., & Purnamawati, I. G. A. (2020). Determinan Minat Penggunaan E-Wallet OVO pada Transportasi Online Grab. *Jurnal Akuntansi Profesi*, 11(1), 68–79.
- Sufyan, Yusuf & Mas'ud, Fuad. 2022. *Model Determinan Keputusan Penggunaan Platform Crowdfunding: Pendekatan Technology Acceptance Model (Tam) Dan Theory Of Planed Behavior (Tpb) (Studi Pada Masyarakat Muslim Milenial Pengguna Platform Crowdfunding Kitabisa.Com)*. Skripsi. Semarang. Universitas Diponegoro.
- Sutanto, J., Palme, E., Tan, C., Table, A., & Survey, P. S. (2013). *Research Article Addressing the Personalization-Privacy Paradox: An Empirical Assessment from a Field Experiment on Smartphone Users*. *MIS Quarterly*, 37(4), 1–5.
- Windiantari, E. (2018). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Kredibilitas, Persepsi Risiko dan Persepsi Biaya Terhadap Minat Menggunakan Mobile Banking Bank BRI Syariah. Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.
- Yasar, N, I et al (2022). Persepsi Penggunaan Uang Elektronik QRIS Pada Generasi Milenial di DKI Jakarta. *Journal of Islamic Economics, Finance and Banking*, 6(2), 1-20.