

**ANALISIS PENGGUNAAN *QUICK RESPONS CODE* *INDONESIAN*
STANDAR (QRIS) BANK SYARIAH PADA UMKM DAERAH ISTIMEWA
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 ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

GITA PURNAWATI

NIM.20108020125

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

2024

**ANALISIS PENGGUNAAN *QUICK RESPONS CODE* *INDONESIAN*
STANDAR (QRIS) BANK SYARIAH PADA UMKM DAERAH ISTIMEWA
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 ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

GITA PURNAWATI

NIM.20108020125

DOSEN PEMBIMBING

FARID HIDAYAT, S.H., M.S.I

NIP.19810726 201503 1 002

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

2024



PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-984/Un.02/DEB/PP.00.9/07/2024

Tugas Akhir dengan judul : ANALISIS PENGGUNAAN *QUICK RESPONS CODE* *INDONESIAN STANDAR*
(QRIS) BANK SYARIAH PADA UMKM DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : GITA PURNAWATI
Nomor Induk Mahasiswa : 20108020125
Telah diujikan pada : Kamis, 20 Juni 2024
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Valid ID: 66947c3fc96b8

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



Valid ID: 668cc780e24cb

Penguji I
Dr. Joko Setyono, SE., M.Si.
SIGNED



Valid ID: 668cb59964253

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



Valid ID: 669483770f27f

Yogyakarta, 20 Juni 2024
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
PRODI PERBANKAN SYARIAH

Jl. Marsda Adisucipto Telp./Fax. (0274) 512840 YOGYAKARTA

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Kepada:

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di Yogyakarta

Assalamualaikum wr. wb.

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

Nama : Gita Purnawati
NIM : 20108020125
Judul Skripsi : Analisis Penggunaan *Quick Respons Code Indonesian Standar* (QRIS) Bank Syariah Pada UMKM Daerah Istimewa Yogyakarta

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

Dengan ini saya berharap agar skripsi tersebut di atas dapat segera dimunqosayahkan. atas perhatiannya saya ucapkan terima kasih.

Yogyakarta, 28 Mei 2024
Pembimbing,

Farid Hidayat, S.H., M.S.I.
NIP: 19810726 201503 1 002

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

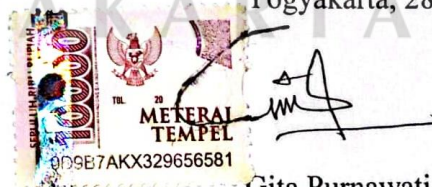
Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Gita Purnawati
NIM : 20108020125
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Analisis Penggunaan *Quick Respons Code Indonesian Standar (QRIS)* Bank Syariah Pada UMKM Daerah Istimewa Yogyakarta” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body 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, 28 Mei 2024



Gita Purnawati

NIM. 19108010052

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN

AKADEMIK

Sebagai salah satu civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Gita Purnawati
NIM : 20108020125
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:

“Analisis Penggunaan *Quick Respons Code Indonesian Standar (QRIS)* Bank Syariah Pada UMKM Daerah Istimewa Yogyakarta”

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 mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yogyakarta, 28 Mei 2024
Hormat Saya



Gita Purnawati
NIM.20108020125

HALAMAN MOTO

“Jadilah versi terbaik dari dirimu sendiri, bukan versi terbaik dari orang lain.”

(Judy Garland)

“Dan bersabarlah. Sesungguhnya Allah beserta orang-orang yang sabar.”

(Q.S. Al-Anfal ayat 46)



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah puji syukur kehadiran Allah *Subhanahu Wa Ta'ala* dan atas dukungan serta doa dari orang-orang tercinta akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

Teruntuk keluarga besar yang selalu mendo'akan, khususnya kedua orang tuaku tercinta, Bapak Karsum dan Ibu Nur Asyiah, serta Kakak saya M. Ali Anwar, yang selalu mendoakan, kasih sayang, dan kesabaran, serta dukungan yang luarbiasa sampai saat ini.

Teruntuk Bapak/Ibu dosen yang telah mengajarkan ilmu pengetahuan, wawasan, bimbingan, pengalaman, dan memberikan motivasi, terkhusus Bapak Farid Hidayat, S.H., M.S.I yang sudah membimbing dan mengarahkan hingga saat ini.

Teruntuk diri saya sendiri yang sudah berhasil menyelesaikan skripsi ini, dan teruntuk sahabat tercinta dan semua pihak yang selalu memberikan semangat dan motivasi untuk saya selama ini.

Serta teruntuk Almamater tercinta UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta dan keluarga besar program studi Perbankan Syariah 2020. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Segala upaya dan doa kalian telah memberikan arti yang tak terhingga bagi penulis.

Terimakasih atas segalanya.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang digunakan dalam penyusunan skripsi ini merujuk pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia: Nomor 158/1987 dan 0543.b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Šā'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Hā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Žal	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Šād	š	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	ki
ك	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	el
م	Mīm	m	em
ن	Nūn	n	en
و	Wāwu	w	we
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. 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 kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Ḥikmah</i>
علة	Ditulis	<i>‘illah</i>
كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karamāh al-auliya’</i>

C. Vokal Pendek dan Penerapannya

Semua tā' marbūṭah 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 terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

A. ---َ---	Fatḥah	Ditulis	<i>a</i>
---ِ---	Kasrah	Ditulis	<i>i</i>
---ُ---	Ḍammah	Ditulis	<i>u</i>

فَعَلَ	Fathah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
ذَكَرَ	Kasrah	Ditulis	<i>ẓukira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	Ditulis	<i>yazhabu</i>

D. 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. Ḍammah + wāwu mati	Ditulis	<i>ū</i>
فُرُوض	Ditulis	<i>furūd</i>

E. Vokal Rangkap

1. Fathah + yā' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بَيْنَكُمْ	Ditulis	<i>bainakum</i>
2. Fathah + wāwu mati	Ditulis	<i>au</i>
قَوْل	Ditulis	<i>qaul</i>

F. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدْتُ	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

G. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis menggunakan huruf awal "al"

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

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

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

H. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

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

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah *robbil-‘aalamiin*, segala puji dan syukur kepada Allah *Subhanahu Wa Ta’ala* atas segala rahmat, taufiq, dan hidayah Allah *Subhanahu Wa Ta’ala* sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya.

Sholawat serta salam senantiasa tetap tercurahkan kepada Nabi Agung Muhammad *Shallallahu ‘alaihi Wasallam*, beserta keluarga dan para sahabat. Setelah melalui proses yang cukup panjang alhamdulillah atas izin Allah skripsi ini dapat penulis selesaikan walaupun masih jauh dari kesempurnaan.

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, pasti ada banyak sekali bantuan dari pihak lain selain diri sendiri. Untuk itu, dengan segala kerendahan hati, penulisan ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al-Makin, S.Ag., M.A. 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. Ibu Dr. Ruspita Rani Pertiwi, S.Psi., M.M., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

4. Bapak Farid Hidayat S.H., M.S.I. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan bimbingan, arahan, perbaikan dengan penuh kesabaran serta memberi dukungan dari awal proses skripsi sampai tahap akhir skripsi.
5. Bapak Defi Insani Saibil, S.E.I., M.E.K., selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu mengarahkan, membimbing dan memberi nasehat akademik kepada penulis selama berada di UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk penulis selama menempuh pendidikan.
7. Seluruh Karyawan dan staf tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Kedua orang tua tercinta, Bapak Karsum dan Ibu Nur Asyiah yang telah membesarkan penulis dengan penuh kasih sayang, doa, semangat dan telah menjadi sumber segalanya sampai saat ini kepada penulis agar selalu bisa memberikan yang terbaik.
9. Kakak saya M. Ali Anwar dan Sasa Aisah Juniati yang selama ini memberikan dukungan dan nasihat untuk penulis dalam menempuh pendidikan di UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
10. Keluarga Besar Perbankan Syariah 2020, teman-teman KKN 02 Ngembe dan MIKO yang senantiasa memberikan kenangan dan cerita kepada penulis.
11. Teruntuk sahabat-sahabat terdekat saya, Hana Yusriya, Amar Alli Makhrus, Rita Fitriani, Putri Kusumanintyas, Widiawati, yang selalu membantu penulis agar

terus semangat dalam menjalani kehidupan perkuliahan, serta menemani penulis selama menempuh pendidikan di UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

12. Teruntuk Widya Resti Anike Putri dan Wandi yang telah memberikan warna ketika penulis menginjak kaki di Jogja.
13. Teruntuk Kelik Tri Tirta Kusumo yang selalu memberikan semangat dan motivasi penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
14. Seluruh pihak yang terlibat dalam penelitian dan penyusunan skripsi yang tidak bisa disebutkan satu persatu.
15. Dan yang paling spesial, teruntuk diri sendiri yang masih berdiri hingga saat ini, terima kasih pada langkah-langkahmu yang berani dan selalu kuat. Semoga kamu tetap tumbuh dan semoga kamu tetap berkuasa atas dirimu sendiri. So proud of me!

Semoga Allah *Subhanahu Wa Ta'ala* senantiasa memudahkan segala urusan serta membalas seluruh kebaikan dengan hal yang lebih baik lagi. Akhir kata penulis menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari kata sempurna, maka dari itu kritik dan saran serta perkembangan dari penelitian ini sangat diharapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga bermanfaat, Amiiin.

Yogyakarta, 28 Mei 2024
Hormat Saya



Gita Purnawati
NIM.20108020125

DAFTAR ISI

PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK.....	v
HALAMAN MOTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR.....	xx
ABSTRAK	xxi
ABSTRACK	xxii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian	10
D. Manfaat Penelitian	11
E. Sistematika Pembahasan	12
BAB II LANDASSAN TEORI.....	14
A. Landasan Teori.....	14
1. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	14
2. <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i>	19
3. <i>Quick Response Code Indonesian Standar (QRIS)</i>	23
4. Keputusan	29

5. Niat	30
6. Persepsi Kemudahan	32
7. Persepsi Manfaat	34
8. Risiko.....	36
B. Kajian Pustaka.....	39
C. Kerangka Teoretik.....	47
D. Pengembangan Hipotesis	49
1. Pengaruh persepsi kemudahan terhadap niat UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah.....	50
2. Pengaruh persepsi manfaat terhadap niat UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah.....	51
3. Pengaruh risiko terhadap niat UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah	53
4. Pengaruh niat terhadap keputusan UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah	54
5. Pengaruh persepsi kemudahan terhadap keputusan UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah	54
6. Pengaruh persepsi manfaat terhadap keputusan UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah.....	56
7. Pengaruh risiko terhadap keputusan UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah	57
8. Pengaruh persepsi kemudahan terhadap keputusan UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah dengan niat sebagai variabel intervening....	58
9. Pengaruh persepsi manfaat terhadap keputusan UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah dengan niat sebagai variabel intervening	59
10. Pengaruh risiko terhadap keputusan UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah dengan niat sebagai variabel intervening.....	60

BAB III METODE PENELITIAN 63

A. Jenis Penelitian.....	63
B. Jenis dan Sumber Data.....	64
1. Jenis Data	64
2. Sumber Data	64

C. Populasi Dan Sampel	65
1. Populasi	65
2. Sampel	65
D. Teknik Pengumpulan Data	67
E. Definisi Operasional Variabel	68
1. Variabel Independen (X)	69
2. Variabel Dependen (Y)	69
3. Variabel Intervening (Z)	69
F. Teknik Analisis Data	72
1. Analisis Statistik Deskriptif	72
2. Analisis Partial Least Squares-Structural Equation Model (PLS-SEM)	72
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	79
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	79
B. Analisis Statistik Deskriptif	82
C. Pengukuran Model Variabel (Outer Model)	85
1. Uji Validitas	85
2. Uji Reliabilitas	91
D. Pengukuran Struktural (<i>Inner Model</i>)	92
1. Koefisien Determinasi (<i>R-Square</i>)	93
2. Relevansi Prediktif (<i>Q-Square</i>)	95
3. Uji Kesesuaian Model Fit	96
4. Hasil Pengujian Hipotesis	97
5. Hasil Uji Mediasi	99
E. Pembahasan	101
1. Pengaruh Persepsi Kemudahan terhadap Keputusan UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah	101
2. Pengaruh Persepsi Kemudahan terhadap Niat UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah	103
3. Pengaruh Persepsi Manfaat terhadap Keputusan UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah	105

4. Pengaruh Persepsi Manfaat terhadap Niat UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah.....	107
5. Pengaruh Risiko terhadap Keputusan UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah.....	109
6. Pengaruh Risiko terhadap Niat UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah	111
7. Pengaruh Niat terhadap Keputusan UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah	113
8. Pengaruh Persepsi Kemudahan terhadap Keputusan UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah dengan Niat sebagai variabel intervening.	115
9. Pengaruh Persepsi Manfaat terhadap Keputusan UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah dengan Niat sebagai variabel intervening	116
10. Pengaruh Risiko terhadap Keputusan UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah dengan Niat sebagai variabel intervening	117
BAB V PENUTUP.....	119
A. Kesimpulan	119
B. Keterbatasan dan Saran.....	120
DAFTAR PUSTAKA	122
LAMPIRAN-LAMPIRAN	132
Lampiran 1 Hasil Pengolahan Data Smart-PLS	132
Lampiran 2 Kuesioner Penelitian	139
Lampiran 3 Tabulasi Jawaban Responden	148
Lampiran 4 Dokumentasi Wawancara	180
Lampiran 5 Curriculum Vitae	181

DAFTAR TABEL

Tabel 1 2.1 Penelitian Terdahulu	39
Tabel 2 3.1 Nilai Skala Likert	68
Tabel 3 3.2 Indikator Penelitian	70
Tabel 4 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	79
Tabel 5 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	80
Tabel 6 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Penghasilan Pertama.....	81
Tabel 7 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili Kota	81
Tabel 8 4.5 Analisis Statistik Deskriptif	83
Tabel 9 4.6 Nilai Outer Loading	86
Tabel 10 4.7 Pengujian Fornell-Lacker Criterion	89
Tabel 11 4.8 Nilai Cross Loading	90
Tabel 12 4.9 Hasil Uji Reliabilitas.....	92
Tabel 13 4.10 Nilai Koefisien Determinasi (R-Square).....	94
Tabel 14 4.11 Nilai Relevansi Prediktif (Q-Square).....	95
Tabel 15 4.12 Uji Kesesuaian Model Fit	96
Tabel 16 4.13 Hasil Pengujian Hipotesis	97
Tabel 17 4.14 Hasil Uji Mediasi (Spesific Indirect Effect).....	100

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 1.1 Pengguna UMKM QRIS 2020-2022.....	3
Gambar 2 2.1 Model Penelitian	48
Gambar 3 4.1 Hasil Outer Model.....	85
Gambar 4 4.2 Hasil Inner Model.....	93



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi UMKM Daerah Istimewa Yogyakarta menggunakan QRIS Bank Syariah. Populasi dari penelitian ini adalah UMKM Daerah Istimewa Yogyakarta menggunakan QRIS Bank Syariah. Pengambilan data sampel pada penelitian ini menggunakan teknik *Purposive saimpling*. Data dalam penelitian ini diperoleh melalui penyebaran kuesioner dan memperoleh sampel 161 responden, yang disebar melalui media sosial. Pengujian penelitian ini menggunakan *Partial Least Square* (PLS) dan dibantu oleh *software* SmartPLS 3.0 untuk memudahkan penelitian. Adapun hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Persepsi Kemudahan, Risiko tidak berpengaruh terhadap Keputusan, Persepsi Manfaat berpengaruh positif signifikan terhadap Keputusan. Persepsi Kemudahan, Persepsi Manfaat berpengaruh positif signifikan terhadap Niat, Risiko tidak berpengaruh terhadap Niat. Persepsi Kemudahan, Persepsi Manfaat berpengaruh positif signifikan terhadap Keputusan dengan Niat sebagai variabel intervening. Namun Risiko tidak berpengaruh terhadap Keputusan UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah dengan Niat sebagai variabel intervening.

Kata Kunci: Persepsi Kemudahan, Persepsi Manfaat, Risiko, Niat, Keputusan.



ABSTRACT

This research aims to determine the factors that influence MSMEs in the Special Region of Yogyakarta using QRIS Bank Syariah. The population of this research is Yogyakarta Special Region MSMEs using Sharia Bank QRIS. Sample data collection in this study used techniques Purposive toimpling. The data in this research was obtained through distributing questionnaires and obtaining a sample of 161 respondents, which were distributed via social media. This research test uses Partial Least Square (PLS) and assisted by software SmartPLS 3.0 to make research easier. The results of this research show that Perceived Ease Of Use and Risk have no effect on Decisions, Perceived Usefulness has a significant positive effect on Decisions. Perceived Ease Of Use, Perceived Usefulness has a significant positive effect on Intention, Risk has no effect on Intention. Perceived Ease Of Use, Perceived Usefulness, has a significant positive effect on Decisions with Intention as an intervening variable. However, risk not influence the decision to use DIY MSMEsithein QRIS Bank Syariah with Intention as an intervening variable.

Keywords: *Perceived Ease Of Use, Perceived Usefulness, Risk, Intention, Decision.*



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Kemajuan dalam bidang digital menunjukkan perkembangan teknologi dan informasi yang sangat pesat saat ini. Banyak negara yang menggunakan sarana dan prasarana dengan memanfaatkan kemajuan teknologi yang diciptakan. Seperti halnya di Indonesia yang memasuki era digital pada saat ini ditandai dengan peningkatan pengguna internet oleh masyarakat.¹ Jumlah pengguna internet di Indonesia mencapai 215,63 juta pada tahun 2022-2023, dengan total penduduk sekitar 275,77 juta orang, sehingga dapat dikatakan bahwa 78,19% dari total penduduk Indonesia sudah merasakan akses internet. Dibandingkan dengan data pada tahun 2020-2021, total pengguna internet di Indonesia meningkat sekitar 1,17% atau 77,02% juta pengguna dari 272,68 juta orang.

Pertumbuhan ekonomi digital merupakan hasil dari implementasi antara teknologi dan informasi yang diwujudkan dalam bentuk pembayaran non-tunai. Inovasi layanan keuangan yang dihasilkan oleh teknologi keuangan ini memungkinkan peningkatan inklusi keuangan dan pertumbuhan ekonomi digital suatu negara. Perkembangan teknologi dan informasi menghasilkan inovasi dalam layanan keuangan yang disebut dengan *Financial Technology* (*Fintech*) (Sihaloho et al., 2020). Istilah *Fintech*, mengacu pada perpaduan aspek teknologi dan keuangan yang dapat digunakan untuk menggambarkan

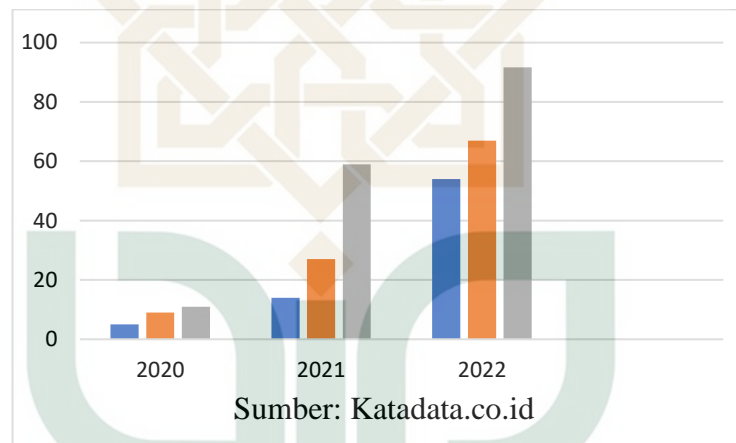
¹ <https://apjii.or.id/berita/d/survei-apjii-pengguna-internet-di-indonesia-tembus-215-juta-orang>.

inovasi keuangan yang menggabungkan beberapa teknologi kontemporer (Gusfei & Pradana, 2022). Munculnya Fintech bertepatan dengan perubahan gaya hidup masyarakat yang kini didominasi oleh pengguna teknologi informasi dan tuntutan sehari-hari yang serba cepat.

Berkembangnya budaya digital membuat instrumen pembayaran tunai beralih menjadi non tunai yang berbasis server itu lebih banyak digunakan di masyarakat. Pada Maret 2020, sebanyak 40 perusahaan telah menerbitkan uang elektronik server menurut data Bank Indonesia. Hal ini berkontribusi pada peningkatan pemakaian aplikasi *e-wallet* oleh pelanggan, dan para pedagang telah menyediakan banyak kode QR yang dapat digunakan untuk sistem pembayaran berbasis server, seperti *e-wallet*. Ini membuat Bank Indonesia bertanggung jawab atas sistem pembayaran di Indonesia, dan pada bulan Agustus 2019, mereka meluncurkan kanal *shared delivery channel* untuk instrumen pembayaran berbasis server yang disebut *Quick Response Indonesian Standar (QRIS)*.

Sistem pembayaran berbasis digital sudah banyak menyediakan model dan protokol pembayaran yang berbeda. Saat ini, sistem pembayaran kode QR (*Quick Response*) adalah yang paling populer. Pada umumnya, inovasi yang dibuat dalam metode pembayaran e-wallet, yaitu penggunaan kode QR dan dianggap sebagai inovasi yang inovatif dan dapat membantu berbagai fungsi sistem yang ada karena memungkinkan pendataan yang cepat (Akbar et al., 2019).

Mulai 1 Januari 2020, Bank Indonesia mewajibkan semua penjual, yaitu penjual barang atau jasa yang menerima layanan berbasis pembayaran non-tunai untuk menggunakan QRIS, dengan kode QR yang hanya memerlukan satu kode QR. Tujuannya adalah untuk membuat transaksi pembayaran lebih efisien dan mudah, mempercepat inklusi finansial, mendorong usaha kecil dan menengah (UMKM) lebih maju, dan pada akhirnya memungkinkan peningkatan pertumbuhan ekonomi yang lebih besar (Kurniawati et al., 2021).



Gambar 1 1.1 Pengguna UMKM QRIS 2020-2022

Hasil data Asosiasi Sistem Pembayaran Indonesia (ASPI) transaksi UMKM QRIS meningkat sangat pesat. Pada Januari 2020, ada 5 juta transaksi QRIS dengan nilai total Rp. 365 miliar. Tren pengguna UMKM QRIS terus meningkat di bulan-bulan berikutnya, dan pada Agustus 2022, terdapat 91,7 juta transaksi QRIS dengan nilai total Rp. 9,66 triliun.²

² <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2022/11/01/tren-transaksi-qr-is-meningkat-pesat-sejak-awal-pandemi>.

Grafik di atas menunjukkan bahwa tingkat penggunaan UMKM QRIS meningkat secara signifikan setiap bulan meskipun sistem pembayaran ini masih sangat baru. Jumlah pengguna QRIS oleh UMKM dan peningkatan tren *cashless* oleh konsumen dan pelaku usaha menunjukkan tingkat adopsi teknologi yang tinggi, tercermin dari intensi perilaku para pelaku UMKM sebagai pengguna layanan *digital payment*. Faktor-faktor penentu intensi pengguna QRIS tersebut sangat *urgent* untuk diidentifikasi lebih lanjut, terlebih intensi penggunaan oleh pelaku UMKM. Hal ini akan menjadi isu penting dalam pengembangan UMKM dan pemanfaatan QRIS secara optimal, terutama dengan maraknya gerakan *cashless* yang dicanangkan oleh Bank Indonesia (Sholihah & Nurhapsari, 2023).

Maka dari itu, untuk menganalisis UMKM Daerah Istimewa Yogyakarta menggunakan QRIS Bank Syariah peneliti menggunakan *Technology Acceptance Model* (TAM) (Davis, 1989). Tujuan TAM adalah untuk memberikan penjelasan tentang cara mengevaluasi keberterimaan sistem teknologi informasi. Model ini menunjukkan bahwa ketika seorang pengguna dihadapkan pada sistem informasi atau teknologi baru, mereka dapat memastikan bahwa teknologi yang diterapkan dapat diterima dengan baik oleh pengguna, serta akan ada beberapa faktor yang dapat memengaruhi pengguna (Priyono, 2017).

Menurut Achadi & Winarto (2020), ada 5 konstruk pada TAM yang memengaruhi seseorang ketika menggunakan teknologi, di antaranya persepsi manfaat, persepsi sikap, kemudahan, penggunaan sistem, dan minat perilaku.

Berpijak pada penelitian yang dilakukan oleh (Rahma dan Susanto, 2022) dan (Mahyuni dan Setiawan, 2021), persepsi manfaat dari QRIS dan kemudahan penggunaan adalah faktor terpenting dalam memutuskan untuk menggunakan QRIS bagi pelaku UMKM. Sementara menurut penelitian (Rafferty & Fajar, 2022), manfaat dan kemudahan menggunakan QRIS tidak memengaruhi keinginan pelaku UMKM untuk menggunakannya.

Menurut penelitian Riyadi & Raharjo (2023) menunjukkan bahwa penggunaan QRIS pada Bank Syariah dapat memberikan bantuan terhadap pengembangan UMKM dan pemasaran dengan memanfaatkan teknologi sistem informasi. Hal ini, menunjukkan pengaruh penggunaan QRIS Bank Syariah secara positif dalam kegiatan bertransaksi dikalangan para pelaku UMKM. Oleh karena itu, penggunaan QRIS Bank Syariah terhadap UMKM bisa menjadi salah satu faktor dalam perkembangan dan kemajuan UMKM.

Dalam penelitian ini, model TAM digunakan untuk mengetahui faktor kemudahan, faktor manfaat, dan faktor risiko terhadap UMKM Daerah Istimewa Yogyakarta menggunakan *Quick Respons Code Indonesian Standar* (QRIS) Bank Syariah. Faktor-faktor yang menentukan preferensi seseorang untuk menggunakan layanan teknologi, yaitu: Persepsi Kemudahan, Persepsi Manfaat, dan Risiko. Pertama Persepsi Kemudahan, ialah tingkat kepercayaan yang dimiliki masyarakat dalam menggunakan layanan QRIS itu mudah, simpel, praktis dan gampang di gunakan dimana saja.

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Risma Nurhaspari (2022), disimpulkan bahwa persepsi kemudahan suatu teknologi berpengaruh positif

terhadap ketertarikan minat untuk mengadopsi. Survey menunjukkan bahwa UMKM perlu memiliki pemahaman tentang QRIS karena QRIS dianggap sebagai teknologi yang sederhana dan tidak membingungkan dalam penggunaannya.

Penelitian di atas sejalan dengan yang dilaksanakan oleh Joesah dan Bilgah (2023) menunjukkan bahwa persepsi kemudahan keputusan yang dimediasi oleh minat menggunakan QRIS pada UMKM kuliner di Margonda Kota Depok dinyatakan positif signifikan. Selanjutnya, studi yang dilaksanakan Hutami (2021) menemukan bahwa variabel persepsi kemudahan memiliki dampak positif pada minat mahasiswa dalam menggunakan QRIS. Namun, berbeda dengan temuan dari peneliti (Laloan et al., 2023) menunjukkan bahwa kemudahan penggunaan tidak berpengaruh pada minat pengguna *e-payment* QRIS pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sam Ratulangi Manado.

Kedua Persepsi Manfaat, merupakan kebergunaan dan keberfaedahan layanan QRIS dalam membantu kegiatan transaksi jual beli di masyarakat. Berpijak pada penelitian yang dilakukan oleh (Laloan et al., 2023) menunjukkan bahwa persepsi manfaat, secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat pengguna *e-payment* QRIS pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sam Ratulangi Manado. Berbeda dengan temuan penelitian yang dilaksanakan oleh Wayan Arta Setiawan dan Luh Putih Mahyuni (2020), penelitian tersebut memakai lima faktor untuk menerangkan minat UMKM dalam memakai QRIS. Faktor-faktor tersebut meliputi persepsi

manfaat, persepsi kemudahan, persepsi penggunaan, dan pengaruh dari pihak luar. Hasil penelitian menunjukkan bahwa persepsi manfaat QRIS dianggap sangat bermanfaat bagi UMKM sebagai alat transaksi pembayaran. Selain itu, pengaruh dari pihak luar seperti teman dekat dan pembeli juga memengaruhi UMKM untuk mengadopsi QRIS. Adapun kendala dalam pemakaian QRIS oleh UMKM biasanya meliputi biaya penggunaan, batas transaksi, dan ketersediaan koneksi internet.

Ketiga Risiko adalah kekhawatiran tentang ketidakpastian atau kemungkinan kerugian saat bertransaksi secara online. Dengan demikian, pengguna melihat risiko dalam layanan QRIS sebagai kekhawatiran tentang ketidakpastian yang mungkin terjadi karena menggunakan layanan pembayaran digital. Meskipun menurut sebagian orang mengandung risiko, masih banyak pula pengguna yang tetap percaya dan terus menggunakannya (Priyono, 2017).

Berpijak pada penelitian yang dilakukan oleh (Ningsih et al., 2021) menunjukkan bahwa persepsi risiko berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan memakai Uang Elektronik (QRIS) pada mahasiswa UPI Y.A.I Jakarta. Penelitian tersebut sejalan dengan penelitian yang dilaksanakan oleh (Laloan et al., 2023) menunjukkan bahwa Risiko berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan *e-payment* QRIS Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sam Ratulangi Manado. Berbeda dengan hasil penelitian yang telah dilakukan oleh (Luh Putu Rima Susanti et al., 2023) menunjukkan bahwa risiko memiliki pengaruh yang negatif terhadap keputusan

penggunaan *e-wallet* dalam transaksi keuangan. Hasil penelitian tersebut sejalan dengan penelitian yang dilaksanakan oleh (Nurhapsari & Sholihah, 2022) menyebutkan bahwa persepsi risiko berpengaruh negatif dan signifikan terhadap niat penggunaan QRIS pada UMKM Pasar tradisional di Kota Semarang.

Kemudian dalam penelitian ini peneliti memilih lokasi di Daerah Istimewa Yogyakarta sebagai lokasi penelitian karena Yogyakarta merupakan salah satu destinasi tujuan wisata yang paling banyak diminati. Hal ini dapat ditinjau dari tren melonjaknya jumlah kunjungan wisatawan meskipun di saat pandemi Covid-19 pernah turun. Data dari Perencanaan Pembangunan Daerah (Bappeda) DIY membuktikan bahwa kunjungan wisatawan meningkat pada saat pariwisata DIY dibuka, atau setelah adanya kasus Covid-19 melandai di tahun 2022. Menurut data dari Dinas Pariwisata DIY, Rasio Pergerakan Wisata (RPW) tahun 2022 mencapai 6,13% dan merupakan yang tertinggi di Indonesia. Jumlah wisatawan lokal dan mancanegara yang mengunjungi DIY setiap tahun menurut Bappeda adalah 27.365.291 orang pada tahun 2019, 10.830.143 orang pada tahun 2020, 7.590.233 orang pada tahun 2021, 19.275.989 orang pada tahun 2022, dan 10.153.994 orang pada tahun 2023.³

Selain itu perkembangan teknologi yang semakin canggih dan diimbangi tingginya konsumen dikalangan masyarakat. Serta banyaknya jumlah UMKM Yogyakarta yang setiap tahunnya semakin meningkat. Hal

³https://bappeda.jogjaprov.go.id/dataku/data_dasar/index/603-data-kinerja-dinaspariwisat

tersebut dilihat dari data UMKM melalui platform SiBakul Jogja pada (tahun 2019) ada 262.130 UMKM, (tahun 2020) 287.682 UMKM, (tahun 2021) 337.060 UMKM, (tahun 2022) 342.924 UMKM dan (tahun 2023) ada 344.757 UMKM.⁴

Adanya inkonsistensi penelitian sebelumnya menimbulkan kesenjangan yang perlu diteliti dan ditinjau lebih lanjut. Oleh karena itu, berdasarkan latar belakang masalah yang telah dijelaskan diatas, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul: **Analisis Penggunaan Quick Respons Code Indonesian Standar (QRIS) Bank Syariah Pada UMKM Daerah Istimewa Yogyakarta.**

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah dijelaskan di atas, penulis menguraikan rumusan masalah sebagai berikut:

1. Apakah persepsi kemudahan berpengaruh terhadap niat UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah?
2. Apakah persepsi manfaat berpengaruh terhadap niat UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah?
3. Apakah risiko berpengaruh terhadap niat UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah?
4. Apakah niat berpengaruh terhadap keputusan UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah?

⁴ <https://sibakuljogja.jogjaprov.go.id/ladaku/ladaku-ukm>

5. Apakah persepsi kemudahan berpengaruh terhadap keputusan UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah?
6. Apakah persepsi manfaat berpengaruh terhadap keputusan UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah?
7. Apakah risiko berpengaruh terhadap keputusan UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah?
8. Apakah persepsi kemudahan berpengaruh terhadap keputusan UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah dengan niat sebagai variabel intervening?
9. Apakah persepsi manfaat berpengaruh terhadap keputusan UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah dengan niat sebagai variabel intervening?
10. Apakah risiko berpengaruh terhadap keputusan UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah dengan niat sebagai variabel intervening?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah dipaparkan, maka peneliti ini digunakan untuk:

1. Untuk menguji pengaruh persepsi kemudahan terhadap niat UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah
2. Untuk menguji pengaruh persepsi manfaat terhadap niat UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah
3. Untuk menguji pengaruh risiko terhadap niat UMKM DIY menggunakan

QRIS Bank Syariah

4. Untuk menguji pengaruh niat terhadap keputusan UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah
5. Untuk menguji pengaruh persepsi kemudahan terhadap keputusan UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah
6. Untuk menguji pengaruh persepsi manfaat terhadap keputusan UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah
7. Untuk menguji pengaruh risiko terhadap keputusan UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah
8. Untuk menguji pengaruh persepsi kemudahan terhadap keputusan UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah dengan niat sebagai variabel intervening
9. Untuk menguji pengaruh persepsi manfaat terhadap keputusan UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah dengan niat sebagai variabel intervening
10. Untuk menguji pengaruh risiko terhadap keputusan UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah dengan niat sebagai variabel intervening

D. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagi Peneliti
 - a. Peneliti ini dapat menambah wawasan dan pemahaman peneliti terkait dengan proses penelitian, mulai dari mencari ide dan isu penelitian, pengumpulan data, pengolahan data, serta penyajian data dalam bentuk

laporan.

- b. Penelitian ini dapat mengasah kemampuan penelitian mengenai Analisis Pengguna *Quick Respons Code Indonesian Standar* (QRIS) Bank Syariah Pada UMKM Daerah Istimewa Yogyakarta.

2. Bagi Akademisi

- a. Penelitian ini diharapkan dapat menjadi rujukan yang berhubungan dengan topik Analisis Penggunaan *Quick Respons Code Indonesian Standar* (QRIS) Bank Syariah Pada UMKM Daerah Istimewa Yogyakarta.

3. Bagi Praktisi

- a. Penelitian ini diharapkan dapat membantu pihak Bank Syariah untuk mengetahui pengaruh apa saja yang dapat memengaruhi niat serta keputusan UMKM Daerah Istimewa Yogyakarta menggunakan *Quick Respons Code Indonesian Standar* (QRIS) Bank Syariah.
- b. Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat menjadi rujukan bagi industri perbankan syariah dalam mengambil keputusan guna meningkatkan kepuasan nasabah.

E. Sistematika Pembahasan

Untuk mempermudah pemahaman serta memperjelas pembahasan dalam penulisan skripsi ini, maka penulis akan menguraikan sistematika pembahasan. Dalam skripsi ini, terdapat lima bab pembahasan, yaitu sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Bab pertama berisi tentang gambaran skripsi secara garis besar dalam bentuk sub bab yang terdiri dari latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab dua berisi tentang landasan teori yang akan digunakan dalam penelitian ini. Bab ini terdiri dari sub bab, antara lain kajian teori, penelitian terdahulu, pengembangan hipotesis, dan kerangka penelitian.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab tiga dalam skripsi ini berisi tentang metode dalam meneliti. Bab ini terdiri dari sub bab, yaitu jenis penelitian, sumber dan teknik pengumpulan data, populasi dan sampel, definisi operasional, variabel penelitian, serta teknik analisis data.

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab empat dalam skripsi ini menjelaskan tentang hasil dari penelitian. Bab ini terdiri dari sub bab yang berisi gambaran umum objek penelitian, menjelaskan hasil analisis data penelitian, serta uji hipotesis.

BAB V PENUTUP

Bab lima dalam skripsi ini memaparkan kesimpulan dari hasil penelitian yang telah dilaksanakan mengenai Analisis Pengguna *Quick Respons Code Indonesian Standar* (QRIS) Bank Syariah Pada UMKM Daerah Istimewa Yogyakarta. Selain itu, akan dipaparkan implikasi penelitian ini bagi pihak terkait, yaitu perbankan serta saran bagi peneliti selanjutnya.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan analisis hasil penelitian dan pembahasan pada bagian sebelumnya dapat menarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Hasil analisis statistik deskriptif variabel Persepsi Kemudahan dan Risiko tidak berpengaruh terhadap Keputusan UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah. Hal demikian menandakan bahwa semakin baik Persepsi Kemudahan dan tinggi rendahnya tingkat Risiko tidak akan mempengaruhi Keputusan UMKM DIY dalam menggunakan QRIS Bank Syariah.
2. Variabel Persepsi Manfaat dan Niat berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah. Sehingga, jika semakin baik Persepsi Manfaat dan Niat maka akan meningkatkan Keputusan UMKM DIY dalam menggunakan QRIS Bank Syariah.
3. Risiko tidak berpengaruh terhadap Niat UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah. Sehingga, jika tinggi rendahnya tingkat Risiko tidak mempengaruhi Niat UMKM DIY dalam menggunakan QRIS Bank Syariah.
4. Persepsi Kemudahan, Persepsi Manfaat berpengaruh positif dan signifikan terhadap Niat UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah. Sehingga, jika semakin baik Persepsi Kemudahan, Persepsi Manfaat maka akan meningkatkan Niat UMKM DIY dalam menggunakan QRIS Bank Syariah.

5. Persepsi Kemudahan, Persepsi Manfaat berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah dengan Niat sebagai variabel intervening. Dengan demikian, menunjukkan bahwa hubungan antara Niat dapat memediasi pengaruh antara Persepsi Kemudahan dan Persepsi Manfaat terhadap Keputusan UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah.
6. Risiko tidak berpengaruh terhadap Keputusan UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah dengan Niat sebagai variabel Intervening. Dengan demikian, menunjukkan bahwa hubungan antara Niat tidak dapat memediasi pengaruh antara Risiko terhadap Keputusan UMKM DIY menggunakan QRIS Bank Syariah

B. Keterbatasan dan Saran

Penelitian ini juga memiliki beberapa keterbatasan, yang nantinya diharapkan dapat diperbaiki dalam penelitian selanjutnya. Adapun keterbatasan dalam penelitian ini ialah sebagai berikut:

1. Walaupun kaidah penentuan sampel telah dipenuhi, penelitian ini belum mampu mendapatkan sampel secara merata dan hanya mencakup sampel minimal penelitian. Sehingga, proses pengolahan dan pembahasan data menjadi terbatas.
2. Jumlah responden atau sampel dalam penelitian ini hanyalah UMKM yang menggunakan QRIS Bank Syariah di Daerah Istimewa Yogyakarta.

Berdasarkan keterbatasan penelitian yang telah disebutkan, peneliti dapat memberikan saran yang bermanfaat sebagai berikut

1. Agar sampel dapat mewakili populasi secara keseluruhan, penelitian selanjutnya dapat dilakukan dengan memperluas sampel dan memperhatikan penyebaran kuesioner.
2. Penelitian selanjutnya, dapat memperluas sampel dalam penelitian ini dengan populasi yang lebih banyak. Dengan demikian bisa menghasilkan penelitian yang lebih baik.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdali, A. S., & Diah Widayantie, T. (2023). *The Influence Of E-Commerce On The Competitiveness Of Umkm Using The Technology Acceptance Model (Tam) Method In Pamulang Sub-District South Tangerang City*. 3(1). <https://doi.org/10.53067/Ije3.V3i1>
- Abdillah, W., & Jogiyanto, H. (2015). Partial least square (PLS) Alternatif structural equation modeling (SEM) dalam penelitian bisnis. Yogyakarta: Penerbit Andi, 22, 103–150
- Achadi, A., & Winarto, H. (2020). Pengaruh Pengetahuan Produk, Persepsi Resiko Dan Persepsi Manfaat Terhadap Minat Menggunakan Layanan Go Pay Pada Pelanggan Go Jek. In *Majalah Ilmiah Manajemen Dan Bisnis* (Vol. 17, Issue 1).
- Adhi Nugroho, M., & Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi, P. (2012). *Penggunaan Online Banking Pada Mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta Irmadhani*.
- Adi, P., & Permana, G. (2018.). Penerapan Metode Tam (Technology Acceptance Model) Dalam Implementasi Sistem Informasi Bazzar Banjar. In *Journal Speed-Sentra Penelitian Engineering Dan Edukasi* (Vol. 10).
- Aini Khikmawati, G., Kunci, K., & Ekonomi Islam, P. (2022). Peran Umkm Terhadap Kesejahteraan Masyarakat Perspektif Ekonomi Islam (Studi Di Umkm. In *Penelitian Ekonomi Dan Bisnis Islam* / (Vol. 4, Issue 1).
- Akbar, R., Meza, S., & Fikiri Alizar, A. (2019). *Perancangan Aplikasi Pembayaran Non Tunai Untuk Pengelolaan Bisnis Pencucian Mobil Dengan Memanfaatkan Teknologi Qr Code (Studi Kasus : Oto Pro Car Wash & Detailling Padang)* (Vol. 16).
- Al-Fatih, J., Mulia, G., Zaini, M., Wahyu, E., Fitriyani, M. N., Ekonomi, S. T., Bisnis, D., Global, I., & Cikarang, M. (2021). Pages 35-42 *Jurnal Al-Fatih Global Mulia Pissn 2580-8036* (Vol. 3). <https://jurnalglobalmulia.or.id/index.php/alfatih>

- Anggriani, L., Diana, N., Diah Fakhriyyah, D., (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Kegunaan, Dan Kemudahan Penggunaan Pada Minat Penggunaan Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) Dalam Transaksi Keuangan (Studi Kasus Pada Mahasiswa Feb Unisma Tahun 2019). In *E_Jurnal Ilmiah Riset Akuntansi* (Vol. 12). [Http://Jim.Unisma.Ac.Id/Index.Php/Jra](http://jim.unisma.ac.id/index.php/jra),
- Arif Reza Maharama, & Noor Kholis, A. (2018). Pembelian Jasa Gojek Di Kota Semarang Yang Dimediasi Minat Beli Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 19(2), 203–213. [Http://Www.Apjii.Or.Id](http://www.apjii.or.id)
- Asri, R., Sati, S., & Ramaditya, M. (2020). *Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan E-Money (Studi Kasus Pada Konsumen Yang Menggunakan Metland Card)*.
- Bashir, I., & Madhavaiah, C. (2014). Determinants Of Young Consumers' Intention To Use Internet Banking Services In India. *Vision: The Journal Of Business Perspective*, 18(3), 153–163. [Https://Doi.Org/10.1177/0972262914538369](https://doi.org/10.1177/0972262914538369)
- Chohan, F., Aras, M., Indra, R., Wicaksono, A., & Winardi, F. (2022). Building Customer Loyalty In Digital Transaction Using Qr Code: Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS). *Journal Of Distribution Science*, 20(1), 1–11. [Https://Doi.Org/10.15722/Jds.20.01.202201.1](https://doi.org/10.15722/jds.20.01.202201.1)
- Damanik, D., (2022). Penelitian Kuantitatif, M., Kombinasi Book, Dan, Setiawan Badan Riset Dan Inovasi Nasional, J., Santalia Banne. [Https://Www.Researchgate.Net/Publication/363094958](https://www.researchgate.net/publication/363094958)
- Davis, F. D. (1989). Perceived Usefulness, Perceived Ease Of Use, And User Acceptance Of Information Technology. *Mis Quarterly: Management Information Systems*, 13(3), 319–339. [Https://Doi.Org/10.2307/249008](https://doi.org/10.2307/249008)
- Defy Rahmayani Simatupang, A., & Firdaus Ramadhani, A. (2023). Analisis Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Kemanfaatan Terhadap Minat Pelaku Umkm Dalam

- Menggunakan Qris Bank Syariah Indonesia. *Journal Of Islamic Economics*, 13(1).
- Dewi Sri Kartika, & Tarigan Azhari Akmal. (2022). Pengaruh Religiusitas, Risiko, Penanganan Keluhan Konsumen Terhadap Keputusan Penggunaan Shopee Paylater Dengan Minat Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Ilmiah Manajemen Bisnis Dan Inovasi Universitas Sam Ratulangi (Jmbi Unsrat)*, 9(3), 1544–1560.
- Dyah, A., Paramitha, Dian, & Kusumaningtyas. (2020). *QRIS*.
- Edi Wijayanto, Muhammad Rois, Theresia Tyas Listyani, Sri Widiyati, & Manarotul Fatati. (2024). The Influence Of Tam Variables And Financial Literacy On Qris Payment Decisions With Interest As An Intervening Variable (Study On Semarang State Polytechnic Students). *International Journal Of Scientific Research And Management (Ijsrm)*, 12(04), 6203–6209. <https://doi.org/10.18535/Ijsrm/V12i04.Em10>
- Fadlillah, S. A., Nugroho, J. A., Sangka, K. B., Fadlillah, S. A., Nugroho, J. A., & Sangka, K. B. (2021). Pengaruh Kemudahan Dan Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) Pada Pelaku Ukm Binaan Bank Indonesia Kpw Solo. *Jurnal Pendidikan Bisnis Dan Ekonomi*, 7(1), 2548–7175. <https://jurnal.uns.ac.id/bise>
- Ghozali, I. (2005). Aplikasi analisis multivariate dengan program SPSS. Badan Penerbit Universitas Diponegoro
- Ghozali, (2014). Aplikasi analisis Multivariate dengan Program SPSS. Badan Penerbit UNDIP, Semarang.
- Ghozali, I., & Latan, H. (2015). Partial least squares konsep, teknik dan aplikasi menggunakan program smartpls 3.0 untuk penelitian empiris. Semarang: Badan Penerbit UNDIP.
- Gusfei, A. D., & Pradana, M. (2022). *The Effect of E-Service Quality and E-Trust on Mobile Payment Application E-Customer Loyalty Through E-Customer Satisfaction as Intervening Variable*. *Resmilitaris*, 12 no.2.

- Hair, J., Hollingsworth, C. L., Randolph, A. B., & Chong, A. Y. L. (2017). An Updated And Expanded Assessment Of Pls-Sem In Information Systems Research. *Industrial Management And Data Systems*, 117(3), 442–458. <https://doi.org/10.1108/Imds-04-2016-0130>
- Hair J.F., William C.B, Barry J.B, & Rolph E.A. (2010). *Multivariate Data Analysis* (Sevent Edition).
- Hani Melinia, F., & Izza Noor Abidin, F. (2023). Pengaruh Nilai Manfaat, Risiko Dan Pengaruh Sosial Terhadap Keputusan Pebisnis Dalam Penggunaan E-Money. *Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Pendidikan (Jebp)*, 3(2), 33–42. <https://doi.org/10.17977/Um066v3i22023p33-42>
- Harahap, I., Nuruddin, A., Batubara, C., Syahnan, Mhd., & Sukiati, S. (2020, February 18). *Small And Medium-Sized Enterprises (SMSE), Islamic Bank, And Religiosity*. <https://doi.org/10.4108/Eai.8-10-2018.2288721>
- Hartono, J. (2011). Konsep dan aplikasi structural equation modeling berbasis varian dalam penelitian bisnis. Yogyakarta: Upp Stim Ykpn
- Irwan, & Adam, K. (2015). Metode Partial Least Square (PLS) Dan Terapannya (Studi Kasus: Analisis Kepuasan Pelanggan Terhadap Layanan Pdam Unit Camming Kab. Bone). *Jurnal Teknosains*, 9(1), 53–68.
- Ismulyaty, S., & Siswantini, W. (2017). Risk And Technology Acceptance Models Terhadap Keputusan Nasabah Dengan Minat Nasabah Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Unived*.
- Jayantari, I. A. A. U., & Seminari, N. K. (2018). Peran Kepercayaan Memediasi Persepsi Risiko terhadap Niat Menggunakan Mandiri Mobile Banking di Kota Denpasar (Doctoral dissertation, Udayana University, Indonesia). Retrieved from: <https://ojs.unud.ac.id/index.php/Manajemen/article/view/37836>
- Joan Tony Sitinjak, L. (2019). *Pembayaran Digital Go-Pay*.

- Joesah, N. (2023). Keputusan Menggunakan Qris Pada Umkm Kulinier Di Margonda Kota Depok Ditinjau Dari Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Kegunaan Dengan Minat Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Ilmu Ekonomi Manajemen Dan Akuntansi Mh Thamrin*, 4(1). <https://doi.org/10.37012/Ileka.V4i1.1656>
- Jogiyanto. 2015. Metodologi Penelitian Bisnis Salah Kaprah dan Pengalaman-pengalaman. Edisi Keenam. Cetakan kedua, Yogyakarta, BPFE.
- Kotler, P., & Keller, K. L. (2009). Manajemen Pemasaran (Edisi 13). Jakarta: Penerbit Erlangga
- Kurniawati, E. T., Zuhroh, I., & Malik, N., (2021). *Literasi Dan Edukasi Pembayaran Non Tunai Melalui Aplikasi Qr Code Indonesian Standard (Qris) Pada Kelompok Milenial*. <http://ejournal.umm.ac.id/index.php/skie>
- Kwong, K. W. K. (2013). Partial Least Square Structural Equation Modeling (Pls-Sem) Techniques Using Smartpls. In *Marketing Bulletin* (Vol. 24, Issue 1, Pp. 1–32). <https://www.researchgate.net/publication/268449353>
- Laloan Wicky T.J, Wenas Rudy S., & Loindong Sjendry S. (2023). Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Persepsi Manfaat, Dan Risiko Terhadap Minat Penggunaan E-Payment Qris Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Sam Ratulangi Manado. *Jurnal Emba*, 11(2), 375–386.
- Liliani, P. (2020). *Analisis Faktor Yang Memengaruhi Niat Penggunaan Pada Gopay Dengan Pendekatan Technology Acceptance Model*.
- Luh Putu Rima Susanti, N., & Made Pande Dwiana Putra., (2023). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Kualitas Layanan, dan Risiko Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Dalam Transaksi Keuangan . *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*. 12(03), 407–420. <https://ojs.unud.ac.id/index.php/eeb/>
- Mahanani, E., & Sari, B. (2018). *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Berwirausaha Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Persada Indonesia Y.A.I* (Vol. 2, Issue 2).

- Mahyuni, L. P., Wayan, I., & Setiawan, A. (2021). Bagaimana Qris Menarik Minat Umkm? Sebuah Model Untuk Memahami Intensi Umkm Menggunakan Qris. *Forum Ekonomi*, 23(4), 735–747. [Http://Journal.Feb.Unmul.Ac.Id/Index.Php/Forumekonomi](http://Journal.Feb.Unmul.Ac.Id/Index.Php/Forumekonomi)
- Ningsih, H. A., Sasmita, E. M., & Sari, B. (2021). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Dan Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Menggunakan Uang Elektronik (Qris) Pada Mahasiswa. *Jurnal Ikra-Ith Ekonomika*, 4, 1–9.
- Noviatun, I., & Riptiono, S., (2021). Menguji Intention To Use E-Wallet Ovo Menggunakan Modifikasi Technology Acceptance Model (TAM) Di Kebumen. In *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Manajemen* (Vol. 3, Issue 1). [Http://Journal.Stieputrabangsa.Ac.Id/Index.Php/Jimmba/Index](http://Journal.Stieputrabangsa.Ac.Id/Index.Php/Jimmba/Index)
- Nurhapsari, R., & Sholihah, E. (2022). Analysis Of The Factors Of Intention To Use Qris For Msmes In Semarang City's Traditional Market. *Jurnal Ekonomi Modernisasi*, 18(2), 199–211. <https://doi.org/10.21067/Jem.V18i2.7291>
- Pavlou, P. A. (2003). *Consumer Acceptance of Electronic Commerce: Integrating Trust and Risk with The Technology Acceptance Model*. *International Journal of Electronic Commerce*. 7 (03), 69-103
- Priyono, A. (2017). Analisis Pengaruh Trust Dan Risk Dalam Penerimaan Teknologi Dompet Elektronik Go-Pay. *Jurnal Siasat Bisnis*, 21(1), 88–106. <https://doi.org/10.20885/Jsbs.Vol21.Iss1.Art6>
- Pujiastuti, Y., & Tinggi Ilmu Ekonomi Bank Bpd Jawa Tengah, S. (2022). Tam (Technology Acceptance Model) Approach To Analyze Community's Interest In Using E-Money. *Journal Of Applied Sciences In Accounting*, 5(1). [Http://Ojs2.Pnb.Ac.Id/Index.Php/Jasafint](http://Ojs2.Pnb.Ac.Id/Index.Php/Jasafint)
- Purnomo, M., Maulina, E., Wicaksono, A. R., & Rizal, M. (2022). Technology Acceptance Model Pada Ukm : Studi Pemetaan Sistematis. *Adbispreneur*, 7(1), 77. <https://doi.org/10.24198/Adbispreneur.V7i1.36295>

- Purwanza, S. W., Wardana, A., Mufidah, A., & Renggo, R. Y., (2022). Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan Kombinasi. <https://www.researchgate.net/publication/363094958>
- Putri, D. C., & Adriyanto, A. T. (2023). Pengaruh E-Service Quality Dan Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Pembelian Yang Dimediasi Oleh Minat Beli (Studi Pada Pengguna Shopee Di Kota Semarang). *Jurnal Riset Ekonomi Dan Bisnis*, 16(3), 252–256.
- Putri, S. (2020). Kontribusi Umkm Terhadap Pendapatan Masyarakat Ponorogo: Analisis Ekonomi Islam Tentang Strategi Bertahan Di Masa Pandemi Covid-19. *Ekonomika Syariah : Journal Of Economic Studies*, 4(2), 147. <https://doi.org/10.30983/Es.V4i2.3591>
- Pride dan Ferrel., (2015). Pemasaran : Teori dan Praktek Sehari-Hari, diterjemahkan oleh Daniel Wirajaya, Edisi VII, Jilid 1, Binapura Aksara, Jakarta
- Pyka Anggiana Putri, Taufiqurrahman, & Henni Noviasari. (2024). Pengaruh Persepsi Manfaat Dan Persepsi Kemudahan Penggunaan Melalui Kepercayaan Terhadap Keputusan Penggunaan Qris Pada Mahasiswa Generasi Z Di Kota Pekan Baru. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Manajemen*, 9(2), 296–316.
- Rafferty, N. E., & Fajar, A. N. (2022). Integrated Qr Payment System (Qris): Cashless Payment Solution In Developing Country From Merchant Perspective. *Asia Pacific Journal Of Information Systems*, 32(3), 630–655. <https://doi.org/10.14329/apjis.2022.32.3.630>
- Rahmadi, A. N., & Heryanto, B. (2016). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Berwirausaha Pada Mahasiswa Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Kadiri*.
- Rahmaningtyas, A., Hartono, S., & Suryantini, A. (2017). Factors Affecting Online Purchasing Of Local Food. *Agro Ekonomi*, 28(2).
- Rahmawati, J., Murtini, S., Raharjanti, R., & Ayundyayasti, P. (2024). Qris: Factors Influencing Interest In Adoption By Msmes In Semarang Regency. *Mutiara*

Jurnal Ilmiah Multidisiplin Indonesia, 2(2). <https://jurnal.Tiga-Mutiara.Com/Index.Php/Jimi/Index>

Ramadani Silalahi, P., Tambunan, K., & Ramadhany Batubara, T. (2022). Dampak Penggunaan Qris Terhadap Kepuasan Konsumen Sebagai Alat Transaksi. *Jurnal Ilmiah Multidisiplin*, 1(2), 122–128.

Sarwono, J., & Narimawati, U. (2015). Membuat skripsi, tesis, dan disertasi dengan partial least square sem (pls-sem). Yogyakarta: ANDI. Sarwono, S. W. (1994). Psikologi remaja

Sarstedt, M., Ringle, C. M., & Hair, J. F. (2021). Partial Least Squares Structural Equation Modeling. In *Handbook Of Market Research* (Pp. 1–47). Springer International Publishing. https://doi.org/10.1007/978-3-319-05542-8_15-2

Sati, S., & Ramaditya, M. (2020). *Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan E-Money (Studi Kasus Pada Konsumen Yang Menggunakan Metland Card)*.

Setiawan, I. W. A., & Mahyuni, L. P. (2020). QRIS Di Mata Umkm: Eksplorasi Persepsi Dan Intensi Umkm Menggunakan Qris. *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*, 10, 921

Sholihah, E., & Nurhapsari, R. (2023). Percepatan Implementasi Digital Payment Pada Umkm: Intensi Pengguna Qris Berdasarkan Technology Acceptance Model. *Nominal Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 12(1), 1–12. <https://doi.org/10.21831/Nominal.V12i1.52480>

Sihaloho, J. E., Ramadani, A., & Rahmayanti, S. (2020). *Implementasi Sistem Pembayaran Quick Response Indonesia Standard Universitas Sumatera Utara* (1)(2)(3). 17(2). <http://journal.undiknas.ac.id/index.php/magister-manajemen/>

Siswoyo, A., & Irianto, B. S. (2023). Analisis Technology Acceptance Model (Tam) Terhadap Pengguna Aplikasi Mobile Banking. *Owner*, 7(2), 1196–1205. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i2.1440>

- Stevanus, A., & Pratiwi, R. (2013). *Pengaruh Persepsi Kemudahan Pembayaran Dan Kualitas Informasi Terhadap Keputusan Pembelian Secara Online Di Tokopedia*. 1–11.
- Sugiyono, D. (2013). Metode penelitian pendidikan pendekatan kuantitatif, kualitatif dan R&D
- Sugiyono. (2016). Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif. Bandung: PT Alfabet
- Sugiyono. (2017). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Bandung : Alfabeta, CV. <https://massugiyantojambi.wordpress.com/2011/04/15/teori-motivasi/>
- Sunyoto, D., & Yanuar Saksono. (2022). Perilaku Konsumen. In *Cv. Eureka Media Aksara*.
- Syahrir, & Daris, L. (2020). Aplikasi Metode SEM-PLS dalam Pengelolaan Sumberdaya Pesisir dan Lautan. PT Penerbit IPB Press
- Tobing, G. J., Abubakar, L., & Handayani, T. (2021). Analisis Peraturan Penggunaan Qris Sebagai Kanal Pembayaran Pada Praktik Umkm Dalam Rangka Mendorong Perkembangan Ekonomi Digital. *Acta Comitatus*, 6(03), 491. <https://doi.org/10.24843/Acta.2021.V06.I03.P3>
- Undang Undang Republik Indonesia Nomor 20 Tahun 2008 Tentang Usaha Mikro, Kecil dan Menengah.
- Wardhani, R. A., Arkeman, Y., & Ermawati, W. J. (2023). The Impact Of Quick Response Adoption Of Payment Code On Msmes' Financial Performance In Indonesia. *International Journal Of Social Service And Research*, 3(3), 869–878. <https://doi.org/10.46799/Ijssr.V3i3.294>
- Widiyanto, I., & Prasilowati, L. (2015). Perilaku Pembelian Melalui Internet. *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan*, 17(2), 109–112. <https://doi.org/10.9744/Jmk.17.2.109-112>

Wynne W. Chin. (1998). *The Partial Least Squares Approach To Structural Equation Modeling*.

Yang, Y.; Liu, Y.; Li, H.; & Yu, B. (2015). *Understanding perceived risks in mobile payment acceptance. Industrial Management & Data Systems*, 115 (2). 253-269

