

**ANALISIS PERSEPSI PENGALAMAN PENGGUNAAN QRIS DAN
IMPLEMENTASI PEMBAYARAN QRIS TERHADAP EFISIENSI
TRANSAKSI UMKM DI KOTA KEDIRI**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Syarat Guna
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dan Bisnis (S. Ak)
Pada Prodi Akuntansi



OLEH
ESTER NOVIOLINA
NPM : 2212020121

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NUSANTARA PGRI KEDIRI
2026

Skripsi Oleh:

Ester Noviolina

NPM: 2212020121

Judul:

**ANALISIS PERSEPSI PENGALAMAN PENGGUNAAN QRIS DAN
IMPLEMENTASI PEMBAYARAN QRIS TERHADAP EFISIENSI
TRANSAKSI UMKM DI KOTA KEDIRI**

Telah disetujui untuk diajukan Kepada Panitia Ujian/Sidang Skripsi Prodi Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis UN PGRI Kediri

Tanggal: 21 Juli 2026

Pembimbing I



Badrus Zaman, M. Ak.

NIDN. 070036503

Pembimbing II



Andy Kurniawan, S. E., M. Ak.

NIDN. 0719128604

Skripsi Oleh:

Ester Noviolina

NPM: 2212020121

Judul:

**ANALISIS PERSEPSI PENGALAMAN PENGGUNAAN QRIS DAN
IMPLEMENTASI PEMBAYARAN QRIS TERHADAP EFISIENSI
TRANSAKSI UMKM DI KOTA KEDIRI**

Telah dipertahankan di depan Panitia Ujian/Sidang Skripsi
Prodi Akuntansi FEB UN PGRI Kediri

Pada Tanggal: 21 Juli 2026

Dan Dinyatakan telah Memenuhui Persyaratan

Panitia Penguji:

1. Ketua : Badrus Zaman, M. Ak.
2. Penguji I : Mar'atus Solikah, M.Ak
3. Penguji II : Andy Kurniawan, M.Ak.



Mengetahui,
Dekan FEB



Dr. Amin Tohari, M.Si.

NIDN.0715078102

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya,

Nama : Ester Noviolina
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat / Tanggal Lahir : Batulicin / 03 November 2004
NPM : 2212020121
Fak / Jurusan / Prodi : FEB / S1 Akuntansi

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa dalam Skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya tidak terdapat karya tulis atau pendapat yang pernah diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara sengaja dan tertulis diacu dalam naskah ini disebutkan dalam daftar Pustaka.

Kediri, 21 Juli 2026

Yang Menyatakan



Ester Noviolina

NPM: 2212020121

MOTTO

Dalam Nama Bapa Dan Putera Dan Roh Kudus

“Pencobaan-pencobaan yang kamu alami ialah pencobaan biasa, yang tidak melebihi kekuatan manusia. Sebab Allah setia dan karena itu Ia tidak akan membiarkan kamu dicobai melampaui kekuatan mu. Pada waktu kamu dicobai Ia akan memberikan kepadamu jalan keluar, sehingga kamu dapat menanggungnya “.

(1 Korintus 10:3)

“Sebab itu janganlah kamu kuatir akan hari besok, karena hari besok mempunyai kesusahannya sendiri. Kesusahan sehari cukuplah untuk sehari “.

(Matius 6:34)

“Dan apa saja yang kamu minta dalam doa dengan penuh kepercayaan, kamu akan menerimanya “.

(Matius 21:22)

“Karena masa depan sungguh ada, dan harapanmu tidak akan hilang “.

(Amsal 23:18)

PERSEMBAHAN

Tiada lembar paling indah dalam laporan skripsi ini kecuali lembar persembahan. Skripsi ini saya persembahkan sebagai tanda bakti kepada Orang tua tercinta, sahabat, pasangan dan teman-teman yang selalu memberikan support untuk menyelesaikan skripsi ini

-Terimakasih

ABSTRAK

Ester Noviolina Analisis Persepsi Pengalaman Penggunaan Qris Dan Implementasi Pembayaran Qris Terhadap Efisiensi Transaksi Umkm Di Kota Kediri, Skripsi, Akuntansi, FEB UN PGRI Kediri, 2026.

Kata Kunci : Persepsi Pengalaman Penggunaan QRIS, Implementasi Pembayaran QRIS, Efisiensi Transaksi, UMKM.

Perkembangan pembayaran digital mendorong UMKM untuk mengadopsi *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS) sebagai sarana meningkatkan efisiensi transaksi. Namun, pemanfaatan QRIS oleh pelaku UMKM di Kota Kediri belum sepenuhnya optimal karena masih terdapat perbedaan persepsi dan pengalaman penggunaan yang memengaruhi implementasinya. Permasalahan dalam penelitian ini adalah apakah persepsi pengalaman penggunaan QRIS secara parsial berpengaruh signifikan terhadap efisiensi transaksi UMKM di Kota Kediri, apakah implementasi pembayaran QRIS secara parsial berpengaruh signifikan terhadap efisiensi transaksi UMKM di Kota Kediri, dan apakah persepsi pengalaman penggunaan QRIS serta implementasi pembayaran QRIS berpengaruh secara simultan terhadap efisiensi transaksi UMKM di Kota Kediri. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan sampel sebanyak 99 pelaku UMKM yang dipilih menggunakan teknik purposive sampling. Pengumpulan data dilakukan melalui kuesioner, kemudian dianalisis menggunakan uji validitas, uji reliabilitas, uji asumsi klasik, analisis regresi linier berganda, uji t, uji F, dan koefisien determinasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa persepsi pengalaman penggunaan QRIS berpengaruh positif dan signifikan terhadap efisiensi transaksi UMKM. Implementasi pembayaran QRIS juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap efisiensi transaksi UMKM. Secara simultan, kedua variabel berpengaruh positif dan signifikan terhadap efisiensi transaksi UMKM di Kota Kediri.

KATA PENGANTAR

Puji Syukur Kami panjatkan kehadiran Allah Tuhan Yang Maha Kuasa, karena hanya atas perkenan-Nya penyusunan skripsi ini diselesaikan. Skripsi dengan judul ” ANALISIS PERSEPSI PENGALAMAN PENGGUNAAN QRIS DAN IMPLEMENTASI PEMBAYARAN QRIS TERHADAP EFISIENSI TRANSAKSI UMKM DI KOTA KEDIRI ” ini ditulis guna memenuhi sebagian syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi, Pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nusantara PGRI Kediri.

Pada kesempatan ini, penulis mendapatkan banyak dukungan dari berbagai pihak, dan mengucapkan terima kasih dan penghargaan yang setulus – tulusnya kepada:

1. Bapak Dr. Zainal Afandi, M.Pd selaku Rektor Universitas Nusantara PGRI Kediri yang selalu memberikan dorongan dan motivasi kepada mahasiswa.
2. Bapak Dr. Amin Tohari, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nusantara PGRI Kediri.
3. Bapak Sigit Puji Winarko, S.E., S.Pd., M.Ak selaku Ka Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nusantara PGRI Kediri.
4. Bapak Badrus Zaman, S.E., M.Ak. selaku pembimbing satu yang bersedia meluangkan waktu untuk memberikan pengarahan, bimbingan dan saran – saran kepada penulis selama proses penyusunan Skripsi.
5. Bapak Andy Kurniawan, S.E., M.Ak. selaku pembimbing satu yang bersedia meluangkan waktu untuk memberikan pengarahan, bimbingan dan saran – saran kepada penulis selama proses penyusunan Skripsi.
6. Bapak Eko Lukmono Hadi, S.Sos, M.M. selaku Kepala Dinas Koperasi, Usaha Mikro dan Tenaga Kerja Kota Kediri yang telah memberikan kesempatan dan petunjuk pelaksanaan penelitian yang penulis laksanakan di Dinas Koperasi Usaha Mikro dan Tenaga Kerja Kota Kediri.
7. Dengan segala kerendahan hati, karya sederhana ini pertama-tama terimakasih kepada Tuhan Yesus Kristus, Sang Juruselamat dan sumber segala kehidupan. Terima kasih atas kasih-Mu yang tidak pernah berkesudahan, penyertaan-Mu yang selalu nyata, serta kekuatan yang Engkau berikan di setiap langkah perjalanan hidupku. Di saat aku merasa

lemah, Engkau menguatkan. Di saat aku merasa putus asa, Engkau memberi harapan. Di saat aku merasa tidak mampu, Engkau mengajarkanku untuk percaya bahwa segala sesuatu indah pada waktu-Mu. Setiap proses yang kulalui hingga mampu menyelesaikan skripsi ini adalah bukti nyata bahwa penyelenggaraan-Mu tidak pernah meninggalkanku. Engkau hadir melalui setiap orang yang mengasihiku, melalui setiap tantangan yang mendewasakanku, dan melalui setiap air mata yang akhirnya berubah menjadi sukacita. Terima kasih, Tuhan Yesus, karena Engkau selalu berjalan di sampingku, menuntun langkahku, dan tidak pernah melepaskan genggaman tangan-Mu. Kepada Bunda Maria, Bunda penuh kasih dan teladan iman, terima kasih karena senantiasa menjadi pengantara doa-doaku kepada Putra-Mu. Di tengah keraguan, Bunda mengajarkanku untuk tetap percaya. Di tengah kesulitan, Bunda mengajarkanku untuk tetap berharap. Melalui keteladananmu dalam kesetiaan, kerendahan hati, dan kasih yang tulus, aku belajar untuk tetap kuat menjalani setiap proses kehidupan dengan hati yang penuh syukur. Aku percaya bahwa setiap doa yang kupanjatkan tidak pernah berjalan sendiri, tetapi selalu disertai oleh doa-doa Bunda yang mengantarkannya kepada Tuhan. Kiranya kasih Tuhan Yesus dan perlindungan Bunda Maria senantiasa menyertai setiap langkah hidupku, membimbingku agar tetap setia dalam iman, rendah hati dalam keberhasilan, kuat dalam setiap perjuangan, serta mampu menjadi pribadi yang membawa berkat bagi sesama. Skripsi ini bukanlah akhir dari sebuah perjalanan, melainkan awal dari panggilan hidup yang Tuhan percayakan kepadaku. Semoga setiap ilmu, pengalaman, dan keberhasilan yang kuraih senantiasa menjadi kemuliaan bagi nama Tuhan serta menjadi sarana untuk mengasihi dan melayani sesama, sebagaimana Engkau telah lebih dahulu mengasihiku.

8. Ucapan terima kasih yang tulus juga penulis sampaikan kepada Almarhum Bapak Cornelius Sukirman, sosok yang hingga hari ini selalu kurindukan kehadirannya dan kini telah beristirahat dalam damai di pangkuan Bapa di surga. Bapak, kini anakmu, Ester, telah beranjak dewasa. Mungkin dalam ingatan Bapak, Ester masihlah seorang anak yang terakhir Bapak dampingi

hingga usia enam belas tahun saja. Namun waktu telah membawa begitu banyak perubahan, tetapi kasih, didikan, dan nilai-nilai kehidupan yang Bapak tanamkan tidak pernah pudar dari hati dan hidupku. Langkah yang kutempuh hari ini mungkin tidak sempat Bapak saksikan secara langsung, karena Tuhan lebih dahulu memanggil Bapak pulang secara tiba-tiba. Kehilangan itu meninggalkan luka dan kerinduan yang tak pernah benar-benar hilang. Namun aku percaya bahwa kasih seorang ayah tidak dibatasi oleh jarak maupun waktu. Meski ragamu telah tiada, cinta, pengorbanan, doa, dan setiap nasihat yang pernah Bapak berikan akan selalu hidup dalam setiap langkah perjalanan hidupku. Terima kasih telah menjadi ayah yang luar biasa, sosok pejuang yang mengajarkan arti kasih, ketulusan, kerja keras, dan pengorbanan bagi keluarga. Semua yang Bapak lakukan menjadi kekuatan yang terus mendorongku untuk tetap bangkit, bertahan, dan tidak menyerah dalam menghadapi setiap proses kehidupan. Skripsi ini kupersembahkan sebagai ungkapan cinta, doa, rasa syukur, dan kerinduan yang tak pernah usai untuk Bapak. Aku percaya, dari surga Bapak selalu menyertai, menjaga, dan mendoakan setiap langkah anakmu. Semoga Bapak berbahagia dalam damai abadi bersama Tuhan Yesus Kristus, hingga kelak kita dipertemukan kembali dalam sukacita kekal di hadapan-Nya.

9. Ucapan terima kasih yang mendalam penulis sampaikan kepada wanita yang paling kucintai seumur hidup, Mama tercinta, Elisabet Sisilia Sri Handayani. Namun, bagiku, panggilan terindah untukmu adalah “Mama”. Terima kasih karena telah membesarkanku dengan cinta yang begitu tulus. Dalam perjalanan hidup ini, Mama tidak hanya menjadi seorang ibu, tetapi juga menjadi sosok ayah bagiku. Takdir memang mengharuskan Mama menjalani peran sebagai orang tua tunggal, tetapi tak sedikit pun Mama membiarkan kami merasa kehilangan kasih sayang. Dengan segala keterbatasan, Mama tetap berdiri teguh, menjadi pelindung, penyemangat, dan tempat pulang bagi anak-anakmu. Melihat setiap perjuanganmu membuatku memahami bahwa cinta seorang ibu tidak pernah mengenal batas. Setiap tetes keringat yang Mama keluarkan, setiap air mata yang

jatuh dalam diam, setiap lelah yang Mama sembunyikan di balik senyuman, dan setiap doa yang tak pernah putus dipanjatkan untuk masa depan anak-anakmu menjadi alasan terbesarku untuk terus bertahan dan menyelesaikan skripsi ini hingga akhir. Ma, jika hari ini aku mampu berdiri di titik ini, semua itu bukan semata karena usahaku, melainkan karena doa-doamu yang selalu mengiringi setiap langkahku. Aku percaya bahwa setiap air mata yang Mama teteskan karena rasa khawatir, setiap pengorbanan yang Mama berikan tanpa pernah mengeluh, serta setiap harapan baik yang Mama panjatkan kepada Tuhan telah menjadi kekuatan yang menuntunku hingga mampu menyelesaikan perjalanan ini. Skripsi ini kupersembahkan sebagai ungkapan cinta, rasa syukur, dan terima kasihku atas semua pengorbanan yang tidak akan pernah mampu kubalas dengan apa pun. Semoga setiap tetes air mata dan keringat Mama Tuhan gantikan dengan sukacita, kesehatan yang selalu menyertai, kebahagiaan yang berlimpah, umur yang panjang, serta rezeki dan berkat yang melimpah. Aku berharap Mama senantiasa diberi kekuatan untuk terus mendampingi, menyaksikan setiap langkah, setiap keberhasilan, dan setiap impian yang selama ini kita perjuangkan bersama menjadi kenyataan. Ma, semoga suatu hari nanti aku bisa membuatmu tersenyum bangga dan berkata bahwa semua perjuanganmu tidak pernah sia-sia. Terima kasih telah menjadi rumah, pelindung, dan doa yang tidak pernah berhenti untukku. Aku mencintaimu, hari ini, esok, dan selamanya.

10. Ucapan terima kasih juga penulis sampaikan kepada adik perempuanku tercinta, Michaela Cassi. Kehadiranmu bukan hanya menjadi bagian dari keluargaku, tetapi juga menjadi salah satu alasan terbesar mengapa aku terus berjuang dan tidak menyerah dalam menyelesaikan setiap proses yang kulalui hingga hari ini. Mungkin selama ini aku tidak selalu pandai mengungkapkan rasa sayang melalui kata-kata. Namun, percayalah bahwa di balik setiap langkah yang kuambil, selalu ada harapan agar suatu hari nanti aku mampu menjadi kakak yang dapat kau banggakan, tempatmu bersandar, dan seseorang yang dapat membantumu meraih setiap impianmu. Skripsi ini bukan sekadar tentang menyelesaikan pendidikan,

melainkan menjadi awal dari perjuanganku untuk merakit masa depan yang lebih baik bagi kita. Aku ingin bekerja dengan sungguh-sungguh, menggapai cita-cita, dan menjadi pribadi yang mampu meringankan beban Mama, sekaligus mendampingimu dalam mengejar masa depanmu. Senyummu, semangatmu, dan impianmu selalu menjadi pengingat bahwa aku tidak boleh berhenti berjuang. Terima kasih telah menjadi adik yang selalu memberikan semangat, doa, dan kebahagiaan di tengah lelahnya perjalanan ini. Kehadiranmu membuatku percaya bahwa setiap pengorbanan yang kulakukan hari ini akan menjadi bekal untuk menciptakan hari esok yang lebih indah bagi keluarga kita. Semoga Tuhan Yesus senantiasa menjaga setiap langkahmu, memberimu kesehatan, hikmat, sukacita, dan masa depan yang penuh harapan. Semoga kelak engkau bertumbuh menjadi pribadi yang kuat, rendah hati, penuh kasih, dan berhasil menggapai setiap cita-cita yang Tuhan tanamkan di dalam hatimu. Adikku, jika hari ini aku berhasil melewati satu tahap kehidupan, itu juga karena aku ingin suatu hari nanti dapat melihatmu melangkah lebih jauh, meraih mimpi-mimpimu tanpa rasa takut, dan hidup dengan penuh kebahagiaan. Ketahuilah, selama aku masih diberi napas oleh Tuhan, aku akan selalu berusaha menjadi kakak yang melindungi, mendukung, dan mendoakanmu.

11. Dengan hati yang dipenuhi rasa syukur, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada seluruh keluarga besar tercinta di Batulicin, Kalimantan Selatan. Kalian adalah anugerah yang Tuhan hadirkan dalam setiap perjalanan hidupku, menjadi tempat di mana kasih bertumbuh, doa dipanjatkan, dan harapan senantiasa dinyalakan. Terima kasih atas setiap doa yang tak pernah putus, setiap perhatian yang diberikan dengan tulus, setiap nasihat yang menuntunku ketika langkahku mulai goyah, serta setiap dukungan yang menguatkan untuk terus melangkah. Kehadiran kalian menjadi pengingat bahwa dalam setiap perjuangan, aku tidak pernah benar-benar berjalan seorang diri. Selalu ada keluarga yang mengulurkan tangan, menguatkan hati, dan percaya bahwa aku mampu melewati setiap proses yang Tuhan izinkan. Setiap pencapaian yang kuraih

hari ini sesungguhnya tidak hanya lahir dari kerja keras dan ketekunanku, tetapi juga merupakan buah dari kasih, doa, dan pengorbanan yang telah kalian berikan. Kalian telah menjadi bagian dari cerita perjuanganku, mengajarkanku arti kebersamaan, ketulusan, kesetiaan, dan kasih yang tidak pernah menuntut balasan. Skripsi ini kupersembahkan sebagai ungkapan terima kasih yang sederhana atas segala cinta yang telah memenuhi perjalanan hidupku. Semoga Tuhan Yesus Kristus senantiasa melimpahkan berkat-Nya kepada seluruh keluarga besar kita; menganugerahkan kesehatan, damai sejahtera, sukacita, umur yang panjang, serta rezeki yang berlimpah. Kiranya kasih yang telah mempersatukan kita tetap terpelihara dalam setiap waktu, sehingga keluarga kita senantiasa menjadi rumah yang penuh kehangatan, tempat saling menguatkan, dan sumber pengharapan bagi satu sama lain.

12. Dengan hati yang dipenuhi rasa syukur, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada seluruh Suster Puteri Kasih yang telah menjadi bagian dari perjalanan hidupku. Tuhan mempertemukanku dengan sebuah rumah yang bukan sekadar tempat untuk tinggal, melainkan tempat di mana aku belajar bertumbuh, menemukan makna pengabdian, serta mengenal kasih yang diwujudkan melalui tindakan nyata. Terima kasih karena telah membuka pintu, menerima, dan mempercayaiiku menjadi bagian dari keluarga besar Puteri Kasih. Di tempat inilah aku belajar bahwa kasih tidak selalu diungkapkan melalui kata-kata, melainkan melalui perhatian yang tulus, kesabaran dalam membimbing, doa yang tak henti dipanjatkan, serta pengorbanan yang diberikan dengan penuh sukacita. Selama menempuh perjalanan sebagai mahasiswa, Susteran Puteri Kasih telah menjadi tempatku pulang ketika lelah, tempatku berteduh ketika hati merasa rapuh, dan tempatku bertumbuh dalam iman, karakter, serta pengharapan. Setiap dukungan, nasihat, perhatian, dan doa dari para suster menjadi kekuatan yang menuntunku untuk tetap bertahan hingga akhirnya mampu menyelesaikan skripsi ini. Karya sederhana ini merupakan salah satu buah dari kasih dan kesempatan yang telah kalian berikan. Tanpa kehangatan dan penerimaan yang kuterima di rumah ini, mungkin

langkahku tidak akan sampai pada titik yang penuh syukur ini. Karena itu, dengan segala kerendahan hati, kupersembahkan skripsi ini sebagai ungkapan terima kasih atas setiap kebaikan yang telah kuterima selama menjalani masa perkuliahan. Semoga Tuhan Yesus Kristus senantiasa melimpahkan rahmat-Nya kepada seluruh Suster Puteri Kasih, menganugerahkan kesehatan, sukacita, damai sejahtera, serta kekuatan untuk terus setia menjalankan panggilan mulia dalam melayani sesama. Kiranya semangat kasih Santo Vincentius a Paulo dan Santa Louisa de Marillac senantiasa hidup dalam setiap karya pelayanan yang dijalankan, sehingga semakin banyak orang dapat merasakan kasih Allah melalui tangan-tangan yang melayani dengan penuh kerendahan hati.

13. Dengan penuh rasa syukur, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada anak-anak Asrama Santa Louisa, yang telah menjadi bagian indah dalam perjalanan hidupku selama menempuh pendidikan di bangku perkuliahan. Terima kasih karena telah menjadi teman seperjalanan yang menghadirkan begitu banyak kenangan, tawa, air mata, cerita, dan pelajaran hidup yang akan selalu tersimpan dalam hati. Di rumah sederhana yang kita sebut asrama, aku belajar bahwa keluarga tidak selalu lahir dari ikatan darah, tetapi juga dari hati yang saling menerima, menguatkan, dan bertumbuh bersama dalam kasih. Hari-hari yang kita lalui bersama telah menjadi mozaik yang memperindah perjalanan hidupku. Dari doa-doa yang kita panjatkan bersama, canda yang menghapus penat, percakapan sederhana yang menguatkan, hingga kebersamaan dalam menghadapi berbagai suka dan duka, semuanya menjadi bagian yang tidak terpisahkan dari proses yang membawaku sampai pada penyelesaian skripsi ini. Terima kasih karena telah hadir sebagai saudara, sahabat, dan keluarga yang selalu memberikan semangat, perhatian, serta doa. Kehadiran kalian mengajarkanku arti kebersamaan, kepedulian, kesabaran, dan kasih yang tulus. Di tengah berbagai tantangan selama masa perkuliahan, kalian menjadi pengingat bahwa selalu ada tangan yang siap menggenggam, telinga yang bersedia mendengarkan, dan hati yang rela berbagi beban. Skripsi ini kupersembahkan sebagai

ungkapan syukur atas setiap kenangan yang telah kita ukir bersama. Semoga persaudaraan yang telah terjalin di Asrama Santa Louisa tidak pernah pudar oleh jarak maupun waktu, tetapi terus bertumbuh dalam kasih, saling mendoakan, dan saling menguatkan dalam setiap perjalanan hidup yang akan kita tempuh.

14. Ucapan terima kasih juga penulis sampaikan kepada teman-teman seperjalanan, Elisabeth Helmina Gelu, Lidia Evy, Lusiana Mimi Febrianti, dan Sarce Motombri, yang telah menjadi keluarga kedua selama menjalani kehidupan sebagai mahasiswa perantau, jauh dari kampung halaman. Terima kasih karena telah membersamai setiap langkah perjuangan ini. Bersama kalian, aku belajar bahwa jarak dari keluarga dapat terobati oleh persaudaraan yang lahir dari ketulusan. Kita saling menguatkan dalam lelah, saling mengingatkan dalam doa, saling menopang dalam kesulitan, dan bersama-sama merajut mimpi di tanah perantauan. Skripsi ini menjadi saksi atas perjalanan yang telah kita lalui bersama. Semoga setiap perjuangan yang pernah kita ukir berbuah keberhasilan, dan persahabatan yang Tuhan satukan ini tetap terpelihara oleh waktu, meski kelak kita melangkah di jalan kehidupan yang berbeda.
15. Dan akhirnya, ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada diri sendiri, Ester Noviolina. Terima kasih karena telah memilih untuk tetap melangkah, bahkan ketika jalan di depan dipenuhi keraguan dan ketakutan. Terima kasih karena telah berani meninggalkan rumah, merelakan kenyamanan, dan menerima takdir sebagai seorang perantau demi mengejar pendidikan, harapan, dan masa depan yang lebih baik. Perjalanan ini tidak selalu mudah. Ada air mata yang jatuh dalam diam, rindu yang tak mampu diungkapkan, kegagalan yang sempat membuat langkah terhenti, serta hari-hari ketika rasanya ingin menyerah. Namun, di tengah segala keterbatasan, engkau memilih untuk tetap bangkit. Sedikit demi sedikit, engkau belajar berdamai dengan luka, bertumbuh dari setiap kegagalan, dan percaya bahwa Tuhan selalu menyediakan jalan bagi mereka yang tidak berhenti berusaha. Hari ini, ketika skripsi ini akhirnya terselesaikan, izinkan dirimu berhenti sejenak untuk melihat ke belakang.

Betapa banyak doa yang telah dijawab Tuhan, betapa banyak badai yang berhasil dilewati, dan betapa besar kasih-Nya yang menopangmu hingga mampu berdiri di titik ini. Keberhasilan ini bukan hanya tentang sebuah gelar, tetapi tentang keberanian untuk terus berjalan meski langkahmu sering kali terasa berat. Terima kasih karena telah bertahan. Terima kasih karena tidak menyerah pada keadaan. Terima kasih karena tetap percaya bahwa setiap air mata, setiap perjuangan, dan setiap pengorbanan akan menemukan maknanya pada waktu Tuhan yang paling indah. Semoga setelah halaman terakhir skripsi ini tertutup, terbukalah lembaran baru kehidupan yang dipenuhi harapan, kesempatan, dan berkat. Tetaplah menjadi pribadi yang rendah hati dalam keberhasilan, kuat dalam setiap tantangan, lembut dalam mengasihi sesama, dan setia berjalan dalam penyelenggaraan Tuhan.

Disadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan, maka sangat diharapkan kritik dan saran – saran yang membangun dari berbagai pihak sangat diharapkan. Akhirnya, disertai harapan semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua, khususnya bagi dunia pendidikan, meskipun hanya ibarat setitik bagi seluas samudra.

Kediri, 21 Juli 2026



Ester Noviolina

NPM: 2212020121

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iv
ABSTRAK	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR	xx
DAFTAR LAMPIRAN	xxi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian	9
BAB II LANDASAN TEORI	11
A. Teori & Penelitian Terdahulu	11
1. Teori <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i>	11
B. Teori dan Penelitian Terdahulu <i>Quick Response Code Indonesia Standard (QRIS)</i>	13
1. Pengertian QRIS	13
2. Sejarah QRIS	13
3. Tujuan QRIS	15
4. Kelebihan dan Kekurangan <i>QRIS (Quick Response Code Indonesian Standart)</i>	16
C. Teori Dan Penelitian Terdahulu Efisiensi Transaksi	17
1. Pengertian Efisiensi	17
2. Kelebihan Efisiensi	18
3. Indikator Efisiensi.....	19
D. Teori dan Penelitian Terdahulu Persepsi	19

1. Pengertian Persepsi	19
2. Faktor yang Mempengaruhi Persepsi.....	20
3. Indikator Persepsi	21
E. Teori dan Penelitian Terdahulu Implementasi Pembayaran	23
1. Definisi Implementasi	23
2. Indikator Implementasi	23
F. Kajian Teori dan Penelitian Terdahulu Sistem Pembayaran.....	25
1. Pengertian Sistem Pembayaran	25
2. Prinsip Dasar Sistem Pembayaran	26
3. Jenis – Jenis Sistem Pembayaran.....	26
G. Teori dan Penelitian Terdahulu Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM)	27
1. Definisi Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM)	27
2. Jenis- Jenis UMKM	28
3. Peranan UMKM.....	29
4. Kriteria UMKM	29
5. UMKM Berbasis Digital	30
6. UMKM Kota Kediri.....	32
H. Kajian Teori dan Penelitian Terdahulu Pembayaran Digital.....	33
I. Kerangka Berpikir	33
J. Hipotesis Penelitian.....	39
BAB III METODE PENELITIAN	40
A. Desain Penelitian.....	40
B. Definisi Operasional.....	41
C. Instrumen Penelitian.....	43
D. Populasi dan Sampel	51
E. Prosedur Penelitian.....	52
F. Tempat dan Waktu Penelitian	52
G. Teknik Analisis Data	52
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	57
A. Hasil Penelitian	57
B. Pembahasan	81

BAB V PENUTUP	84
A. Simpulan.....	84
B. Implementasi Penelitian	84
C. Saran.....	85
DAFTAR PUSTAKA.....	87
LAMPIRAN	92

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 data Perkembangan dan Potensi UMKM Kota Kediri	4
Tabel 3. 1 Penelitian Skala <i>Likert</i>	43
Tabel 3. 2 Penelitian Skala <i>Likert</i>	44
Tabel 3. 3 Hasil Uji Validitas Persepsi Penggunaan QRIS	48
Tabel 3. 4 Hasil Uji Validitas Implementasi Pembayaran QRIS	49
Tabel 3. 5 Hasil Uji Validitas Efisiensi Transaksi UMKM	49
Tabel 3. 6 Hasil Uji Reabilitas.....	50
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	58
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	59
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur Usaha	60
Tabel 4. 4 Frekuensi Variabel Efisiensi Transaksi (Y).....	63
Tabel 4. 5 Frekuensi Variabel Persepsi Penggunaan QRIS (X1).....	65
Tabel 4. 6 Frekuensi Variabel Implementasi Pembayaran QRIS (X2)	67
Tabel 4. 7 Hasil <i>Uji One – Sample Kolmogorov – Smirnov Test</i>	71
Tabel 4. 8 Hasil Uji Multikolinearitas	73
Tabel 4. 9 Hasil Uji Analisis Linear Berganda	75
Tabel 4. 10 Hasil Uji Koefisiensi Determinasi	77
Tabel 4. 11 Hasil Uji Statistik t.....	78
Tabel 4. 12 Hasil Uji f.....	80

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual.....	38
Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas Grafik Histogram.....	69
Gambar 4. 2 Hasil Uji Normal <i>Probability Plot</i>	70
Gambar 4. 3 Grafik <i>Scatter Plot</i>	74

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Izin Penelitian dari LPPM	92
Lampiran 2 Surat Balasan Izin Penelitian Dari Dinas Koperasi Kota Kediri	93
Lampiran 3 Rekapitulasi Data Usaha Mikro Kota Kediri Tahun 2020 – 2025	94
Lampiran 4 Angket Pertanyaan Kuesioner.....	95
Lampiran 5 Hasil Jawaban Responden	100
Lampiran 6 Hasil <i>Output</i> SPSS	102
Lampiran 7 Kartu Bimbingan Skripsi Tampak Depan.....	104
Lampiran 8 Kartu Bimbingan Skripsi Tampak Belakang	105

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perkembangan teknologi digital telah membawa perubahan yang sangat signifikan dalam berbagai aspek kehidupan masyarakat, termasuk dalam sektor ekonomi dan bisnis (Khairi & Abdal, 2026). Kemajuan teknologi informasi memungkinkan proses pertukaran informasi dan transaksi ekonomi dilakukan secara lebih cepat dan tanpa batas ruang dan waktu. Digitalisasi telah mengubah cara pelaku usaha menjalankan aktivitas bisnisnya, mulai dari proses produksi, pemasaran, hingga sistem pembayaran. Dalam konteks persaingan usaha yang semakin ketat, pemanfaatan teknologi digital menjadi salah satu faktor kunci dalam meningkatkan efisiensi operasional dan daya saing pelaku usaha di era modern (Irfan et al., 2025).

Digitalisasi dalam dunia bisnis tidak hanya berorientasi pada penggunaan teknologi semata, tetapi juga menciptakan sistem yang lebih terintegrasi, transparan, dan akuntabel. Sistem transaksi digital memungkinkan setiap aktivitas keuangan tercatat secara otomatis dan real time, sehingga memudahkan pelaku usaha dalam memantau kinerja keuangan (Prayoga et al., 2024). Transparansi data transaksi yang dihasilkan dari sistem digital juga berperan penting dalam meningkatkan keandalan informasi keuangan yang digunakan sebagai dasar pengambilan keputusan bisnis (Julia, 2025). Salah satu bentuk nyata dari transformasi digital di sektor keuangan adalah berkembangnya sistem pembayaran non-tunai. Sistem pembayaran non-tunai memungkinkan proses transaksi dilakukan tanpa menggunakan uang fisik, melainkan melalui media elektronik seperti kartu debit, dompet digital, dan aplikasi perbankan. Kehadiran sistem pembayaran non-tunai memberikan kemudahan bagi konsumen karena transaksi dapat dilakukan dengan cepat dan praktis, tanpa harus membawa uang tunai dalam jumlah besar. Bagi pelaku usaha, khususnya UMKM, sistem pembayaran non-tunai memberikan manfaat yang tidak kalah penting. Penggunaan pembayaran

digital dapat mempercepat proses transaksi, mengurangi risiko kehilangan uang tunai, serta meminimalkan kesalahan perhitungan dalam transaksi penjualan. Selain itu, sistem pembayaran non-tunai juga membantu pelaku usaha dalam mencatat transaksi secara lebih tertib dan terstruktur, sehingga mendukung pengelolaan keuangan yang lebih profesional (Saleha et al., 2026).

Di Indonesia, pemerintah bersama Bank Indonesia secara aktif mendorong penggunaan transaksi non-tunai sebagai bagian dari Gerakan Nasional Non Tunai (GNNT) (B. Indonesia, 2026b). Kebijakan ini dilatarbelakangi oleh kebutuhan untuk menciptakan sistem pembayaran nasional yang lebih efisien, aman, dan mampu mendukung stabilitas sistem keuangan. GNNT juga bertujuan untuk meningkatkan inklusi keuangan, yaitu memberikan akses layanan keuangan yang lebih luas kepada seluruh lapisan masyarakat, termasuk pelaku UMKM. Melalui GNNT, pemerintah berharap masyarakat dan pelaku usaha dapat beralih dari transaksi tunai ke transaksi digital secara bertahap. Penggunaan sistem pembayaran non-tunai dinilai dapat mengurangi biaya pengelolaan uang tunai, meningkatkan transparansi transaksi, serta mempermudah pengawasan aktivitas ekonomi (B. Indonesia, 2026a). Dalam jangka panjang, hal ini diharapkan dapat mendorong pertumbuhan ekonomi yang lebih sehat dan berkelanjutan.

Sebagai bentuk implementasi kebijakan tersebut, Bank Indonesia mengembangkan *Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)* sebagai inovasi sistem pembayaran digital berbasis kode QR. QRIS dirancang untuk menyatukan berbagai metode pembayaran digital yang sebelumnya terpisah-pisah ke dalam satu standar nasional (Cahyani, 2025). Dengan adanya standar ini, pelaku usaha tidak perlu lagi menyediakan banyak kode QR dari berbagai penyedia jasa pembayaran. QRIS memberikan kemudahan baik bagi konsumen maupun pelaku usaha karena dapat digunakan lintas aplikasi dan lintas penyedia jasa sistem pembayaran. Konsumen cukup memindai satu kode QR menggunakan aplikasi pembayaran apa pun yang mereka miliki, sedangkan pelaku usaha hanya perlu menyediakan satu kode QR untuk menerima berbagai jenis pembayaran digital (Alifia et al., 2024).

Kehadiran QRIS memberikan peluang besar bagi Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) untuk mengadopsi sistem pembayaran digital dengan lebih mudah dan terjangkau (Deli et al., 2024). UMKM yang sebelumnya mengalami keterbatasan dalam penggunaan teknologi kini dapat memanfaatkan QRIS tanpa memerlukan perangkat khusus atau biaya investasi yang tinggi. Hal ini menjadikan QRIS sebagai solusi yang relevan bagi UMKM dalam menghadapi era digital. Dengan hanya menggunakan satu kode QR, pelaku UMKM dapat menerima pembayaran dari berbagai aplikasi dompet digital dan layanan perbankan. Kondisi ini tidak hanya meningkatkan kenyamanan konsumen, tetapi juga memperluas potensi pasar bagi UMKM, terutama dari segmen konsumen yang lebih terbiasa menggunakan pembayaran digital.

UMKM memiliki peran yang sangat strategis dalam perekonomian nasional karena menjadi penyerap tenaga kerja terbesar dan berkontribusi signifikan terhadap pertumbuhan ekonomi daerah (Nurjanah & Wibisono, 2023). Keberadaan UMKM juga menjadi penopang utama perekonomian masyarakat, khususnya di daerah-daerah. Oleh karena itu, peningkatan efisiensi dan profesionalisme dalam pengelolaan UMKM menjadi sangat penting untuk menjaga keberlangsungan usaha. Salah satu aspek penting dalam pengelolaan UMKM adalah sistem transaksi dan pencatatan keuangan. Pengelolaan transaksi yang tidak efisien dapat berdampak pada ketidakteraturan pencatatan keuangan, yang pada akhirnya memengaruhi kualitas laporan keuangan UMKM (Sholihah & Nurhapsari, 2023). Oleh sebab itu, pemanfaatan teknologi digital seperti QRIS diharapkan mampu menjawab tantangan tersebut.

Kota Kediri merupakan salah satu daerah yang memiliki perkembangan UMKM yang cukup pesat, terutama pada sektor perdagangan, kuliner, dan jasa. Pertumbuhan UMKM di Kota Kediri menunjukkan adanya aktivitas ekonomi yang dinamis dan potensi ekonomi lokal yang terus berkembang. Seiring dengan meningkatnya aktivitas ekonomi dan volume transaksi, kebutuhan akan sistem transaksi yang efisien, cepat, dan akurat menjadi semakin penting bagi pelaku UMKM di Kota Kediri. Sistem transaksi

konvensional yang masih mengandalkan uang tunai dan pencatatan manual dinilai kurang mampu menjawab kebutuhan tersebut secara optimal (P. K. Kediri, 2021).

Tabel 1. 1 data Perkembangan dan Potensi UMKM Kota Kediri

No	uraian	Data
1	Jumlah usaha mikro dan kecil	38.806 unit usaha
2	Jumlah usaha menengah dan besar	1.126 unit usaha
3	UMKM binaan Pemerintah Kota Kediri	5.400 unit usaha mikro

(sumber: <https://www.kedirikota.go.id/p/berita>)

Berdasarkan data Sensus Ekonomi Badan Pusat Statistik serta informasi dari Pemerintah Kota Kediri, jumlah unit usaha non-pertanian di Kota Kediri mencapai 39.932 unit usaha. Dari jumlah tersebut, mayoritas merupakan usaha mikro dan kecil sebanyak 38.806 unit, sedangkan 1.126 unit lainnya tergolong sebagai usaha menengah dan besar. Data ini menunjukkan bahwa struktur perekonomian Kota Kediri sangat didominasi oleh UMKM, sehingga keberlangsungan dan peningkatan kinerja sektor ini menjadi faktor penting dalam pembangunan ekonomi daerah.

Selain jumlahnya yang besar, Pemerintah Kota Kediri juga mencatat bahwa sekitar 5.400 unit usaha mikro telah menjadi binaan resmi pemerintah daerah melalui Dinas Koperasi dan UMKM. Program pembinaan tersebut mencakup berbagai aspek, seperti peningkatan kapasitas usaha, pelatihan manajemen, digitalisasi pemasaran, hingga pendampingan akses pasar. Hal ini mencerminkan komitmen pemerintah daerah dalam mendorong UMKM agar mampu berkembang secara berkelanjutan dan berdaya saing. UMKM di Kota Kediri didominasi oleh sektor perdagangan, kuliner, dan jasa, yang memiliki karakteristik transaksi harian dengan frekuensi tinggi. Dominasi sektor-sektor tersebut menyebabkan aktivitas transaksi menjadi sangat intensif, baik dalam jumlah maupun nilai transaksi. Kondisi ini menuntut adanya sistem pembayaran yang cepat, aman, dan efisien agar operasional

usaha dapat berjalan dengan lancar serta mampu memberikan pelayanan yang optimal kepada konsumen (S. D. K. Kediri, 2026).

Pemerintah Kota Kediri juga melihat bahwa UMKM lokal memiliki prospek pengembangan yang sangat besar, tidak hanya untuk pasar lokal dan nasional, tetapi juga berpotensi menembus pasar internasional. Hal ini ditunjukkan dengan berbagai upaya fasilitasi *ekspor* produk UMKM ke beberapa negara, seperti Belanda dan Australia. Upaya tersebut memperlihatkan bahwa UMKM di Kota Kediri memiliki kualitas dan daya saing yang terus ditingkatkan melalui pendampingan yang berkelanjutan. Dengan jumlah UMKM yang besar dan karakteristik usaha yang dinamis, Kota Kediri menjadi lokasi yang tepat untuk mengkaji persepsi dan pengalaman pelaku UMKM dalam mengimplementasikan metode pembayaran digital QRIS. Pemahaman terhadap kondisi ini diharapkan dapat memberikan gambaran yang lebih komprehensif mengenai peran QRIS dalam mendukung efisiensi transaksi dan pengelolaan keuangan UMKM secara berkelanjutan.

Penggunaan metode pembayaran digital QRIS diharapkan dapat membantu pelaku UMKM di Kediri dalam mempercepat proses transaksi dengan konsumen. Transaksi yang lebih cepat dapat meningkatkan kepuasan pelanggan serta memperlancar arus kas usaha. Selain itu, penggunaan QRIS juga dapat mengurangi ketergantungan pada uang tunai yang berisiko terhadap kehilangan atau kesalahan pengelolaan. Selain aspek transaksi, penerapan QRIS juga berpotensi memberikan dampak positif terhadap proses pencatatan keuangan UMKM (Nurjanah & Wibisono, 2023). Setiap transaksi yang dilakukan melalui QRIS tercatat secara otomatis dalam sistem, sehingga pelaku usaha memiliki data transaksi yang lebih rapi dan terdokumentasi dengan baik.

Dengan adanya QRIS, data transaksi dapat direkam secara *real time* dan terdokumentasi secara digital melalui sistem pembayaran elektronik. Setiap transaksi yang dilakukan akan secara otomatis tercatat, sehingga memudahkan pelaku UMKM dalam memantau arus kas masuk dan keluar. Pencatatan transaksi yang bersifat *real time* ini memungkinkan pelaku usaha

untuk mengetahui kondisi keuangan usaha secara lebih cepat dan akurat dibandingkan dengan pencatatan manual. Kemudahan dalam memantau arus kas dan kinerja usaha melalui QRIS diharapkan dapat meningkatkan efisiensi transaksi serta keandalan laporan keuangan UMKM. Data transaksi yang tercatat secara sistematis dapat dijadikan dasar dalam penyusunan laporan keuangan yang lebih rapi dan terstruktur. Hal ini juga berpotensi mengurangi kesalahan pencatatan manual serta mempercepat proses penyusunan laporan keuangan, sehingga pelaku UMKM dapat lebih fokus pada pengembangan usaha.

Meskipun QRIS menawarkan berbagai manfaat dalam mendukung efisiensi transaksi dan pengelolaan keuangan, tingkat penerimaan dan pemanfaatannya oleh pelaku UMKM tidak selalu berjalan secara optimal. Perbedaan tingkat adopsi QRIS menunjukkan bahwa faktor *non-teknis* juga berperan penting dalam menentukan keberhasilan implementasi sistem pembayaran digital ini. Salah satu faktor utama yang memengaruhi hal tersebut adalah persepsi dan pengalaman pelaku UMKM terhadap penggunaan QRIS (Cahyani, 2025). Persepsi pelaku UMKM terhadap kemudahan penggunaan, keamanan transaksi, serta manfaat yang diperoleh dari QRIS akan sangat menentukan sejauh mana mereka bersedia mengadopsi dan menggunakan sistem pembayaran digital tersebut secara berkelanjutan (Nurrohmah & Nuryani, 2025). Apabila pelaku UMKM memandang QRIS sebagai sistem yang rumit atau berisiko, maka kecenderungan untuk menggunakan QRIS dalam aktivitas usaha akan menjadi rendah, meskipun secara teknis sistem tersebut tersedia.

Selain persepsi, pengalaman nyata pelaku UMKM dalam menggunakan QRIS juga memiliki pengaruh yang signifikan terhadap keberlanjutan penggunaan sistem pembayaran digital ini. Pengalaman *positif*, seperti kemudahan dalam proses transaksi, pencairan dana yang cepat, serta pencatatan transaksi yang lebih rapi, dapat meningkatkan kepercayaan dan kepuasan pelaku UMKM terhadap QRIS (Rayhan et al., 2025). Sebaliknya, pengalaman negatif dapat menimbulkan resistensi dan menurunkan minat pelaku UMKM untuk terus menggunakan QRIS. Beberapa pelaku UMKM

masih menghadapi berbagai kendala dalam penggunaan QRIS, seperti keterbatasan literasi digital, kurangnya pemahaman terhadap fitur-fitur yang tersedia, serta gangguan jaringan internet yang dapat menghambat kelancaran transaksi. Selain itu, kebiasaan lama dalam melakukan transaksi tunai juga menjadi faktor penghambat dalam proses adaptasi terhadap sistem pembayaran digital (Saleha et al., 2026).

Penelitian di Kota Kediri, seperti yang dilakukan oleh (Maria, Fitri, 2019) menunjukkan bahwa teknologi memainkan peran yang sangat penting dalam membuat segala sesuatu yang kita lakukan menjadi efisien, termasuk pembayaran. Peluncuran QRIS yang dilakukan Bank Indonesia merupakan bagian dari upaya Bank Indonesia mengefektifkan pembayaran digital. Kehadiran QRIS diharapkan dapat membantu pembayaran digital menjadi lebih efisien karena hanya dengan satu kode QR dapat digunakan oleh banyak aplikasi *mobile banking* dan dompet digital yang berbeda-beda. Menyadari penerapan QRIS yang masih belum sesuai dengan kenyataan di lapangan, peneliti menilai perlu adanya penelitian terhadap QRIS, khususnya dampaknya terhadap efisiensi pembayaran digital. Hal ini perlu dilakukan karena menurut hasil penelitian Maria efisiensi dalam bertransaksi memiliki pengaruh terhadap minat penggunaan ulang uang elektronik (Maria, Fitri, 019).

Kendala-kendala tersebut menunjukkan bahwa keberhasilan implementasi QRIS tidak hanya bergantung pada ketersediaan teknologi, tetapi juga pada kesiapan sumber daya manusia dan strategi integrasi QRIS ke dalam aktivitas usaha sehari-hari. Tanpa pemahaman dan pendampingan yang memadai, pemanfaatan QRIS oleh pelaku UMKM tidak akan berjalan secara optimal, meskipun teknologi telah tersedia (Rayhan et al., 2025). Oleh karena itu, penting untuk memahami bagaimana pelaku UMKM di Kediri memaknai dan mengalami penggunaan QRIS dalam kegiatan bisnis sehari-hari. Pemahaman ini menjadi krusial, terutama dalam konteks efisiensi transaksi dan pencatatan keuangan, karena berkaitan langsung dengan pengelolaan keuangan dan keberlangsungan usaha UMKM.

Berdasarkan keterbatasan tersebut, kebaruan penelitian ini terletak pada penggabungan variabel persepsi dan pengalaman penggunaan QRIS yang

diuji secara simultan terhadap efisiensi transaksi dan kualitas pencatatan keuangan UMKM. Penelitian ini tidak hanya menilai aspek kemudahan, keamanan, dan manfaat QRIS, tetapi juga pengalaman nyata pelaku UMKM dalam penggunaannya, sehingga dapat memberikan gambaran yang lebih komprehensif mengenai peran QRIS dalam mendukung transaksi dan pengelolaan keuangan usaha di Kota Kediri. Berbeda dengan penelitian sebelumnya, penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif yang didukung kuesioner untuk memperoleh pemahaman yang lebih mendalam dan kontekstual mengenai penggunaan QRIS dalam praktik usaha. Dengan demikian, penelitian ini diharapkan dapat melengkapi dan memperkaya kajian terdahulu dengan menghadirkan perspektif pelaku UMKM sebagai subjek penelitian, serta memberikan kontribusi baru dalam kajian akuntansi dan sistem pembayaran digital, khususnya terkait implementasi QRIS dalam meningkatkan efisiensi transaksi dan pengelolaan keuangan UMKM.

Dengan mempertimbangkan pesatnya perkembangan UMKM di Kota Kediri, tingginya intensitas transaksi pada sektor perdagangan, kuliner, dan jasa, serta pentingnya efisiensi transaksi dan pencatatan keuangan dalam mendukung keberlanjutan usaha, maka penerapan metode pembayaran digital menjadi suatu kebutuhan yang tidak dapat dihindari. QRIS sebagai standar nasional sistem pembayaran digital menawarkan kemudahan, kecepatan, dan transparansi yang berpotensi meningkatkan efisiensi transaksi sekaligus kualitas pengelolaan keuangan UMKM. Namun demikian, keberhasilan implementasi QRIS sangat dipengaruhi oleh persepsi dan pengalaman pelaku UMKM dalam menggunakannya.

Oleh karena itu, untuk memperoleh pemahaman yang komprehensif mengenai bagaimana QRIS diimplementasikan dan dirasakan manfaatnya oleh pelaku usaha, dengan demikian peneliti memilih judul “Analisis Persepsi Pengalaman Penggunaan QRIS dan Implementasi Pembayaran QRIS Terhadap Efisiensi Transaksi UMKM Di Kota Kediri.”

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang masalah yang dikemukakan, maka masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah persepsi pengalaman penggunaan QRIS secara parsial berpengaruh signifikan terhadap Efisiensi Transaksi UMKM di Kota Kediri?
2. Apakah Implementasi Pembayaran QRIS secara parsial berpengaruh signifikan terhadap Efisiensi Transaksi UMKM di Kota Kediri?
3. Apakah persepsi pengalaman penggunaan QRIS dan Implementasi Pembayaran QRIS berpengaruh secara simultan terhadap Efisiensi Transaksi UMKM di Kota Kediri?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan pada latar belakang dan perumusan masalah, maka penelitian ini bertujuan:

1. Untuk menguji persepsi pengalaman penggunaan QRIS secara parsial berpengaruh signifikan terhadap Efisiensi Transaksi UMKM di Kota Kediri.
2. Untuk menguji implementasi pembayaran QRIS secara parsial berpengaruh signifikan terhadap Efisiensi Transaksi UMKM di Kota Kediri.
3. Untuk menguji persepsi pengalaman penggunaan QRIS dan Implementasi Pembayaran QRIS berpengaruh secara simultan terhadap Efisiensi Transaksi UMKM di Kota Kediri.

D. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan dan pengembangan ilmu pengetahuan di bidang akuntansi dan sistem pembayaran digital, khususnya terkait penerapan QRIS pada UMKM. Hasil penelitian ini juga diharapkan dapat menjadi sumber rujukan dan bahan pembandingan bagi peneliti selanjutnya yang tertarik mengkaji

implementasi sistem pembayaran digital dan pengelolaan keuangan UMKM dengan pendekatan kuantitatif maupun *mixed methods*.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Pelaku UMKM

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan evaluasi dan referensi bagi pelaku UMKM dalam mengoptimalkan penggunaan QRIS guna meningkatkan efisiensi transaksi dan kualitas pencatatan keuangan usaha.

b. Bagi Pemerintah Daerah dan Pemangku Kepentingan

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan pertimbangan bagi pemerintah daerah, perbankan, dan penyedia layanan pembayaran digital dalam merumuskan kebijakan, program pendampingan, serta strategi peningkatan literasi digital bagi UMKM.

DAFTAR PUSTAKA

- Ahamd, F. (2024). Model Implementasi Kebijakan Publik. *INNOVATIVE: Journal of Social Science Research*, 4(3), 17929–17938. <https://j-innovative.org/index.php/Innovative/article/view/12674>
- Ahmadi. (2016). *Metodologi Penelitian dan Analisis Data Kuantitatif*.
- Alifia, N., Permana, E., & Harnovinsah, H. (2024). Analisis penggunaan QRIS terhadap peningkatan pendapatan UMKM. *Jurnal Riset Pendidikan Ekonomi*, 9(1), 102–115. <https://doi.org/10.21067/jrpe.v9i1.9940>
- Anjelina, A. (2018). Persepsi Konsumen Pada Penggunaan E-Money. *Journal of Applied Managerial Accounting*, 2(2), 219–231. <https://doi.org/10.30871/jama.v2i2.934>
- Arikunto, S. (2021). *Penelitian tindakan kelas: Edisi revisi*. Bumi Aksara.
- Bujang, M. A. (2024). Sample size determination for conducting a pilot study to assess reliability of a questionnaire. *Restorative Dentistry & Endodontics*, 49, e3. <https://doi.org/10.5395/rde.2024.49.e3>
- Cahyani, I. G. (2025). Implementasi sistem pembayaran digital berbasis QRIS dalam meningkatkan efisiensi pencatatan laporan keuangan pada UMKM warung makan di era industri 4.0. *Jurnal Pengabdian Masyarakat Ekonomi Dan Bisnis Digital*, 2(4), 415–424. <https://journal.ppmi.web.id/index.php/jpmebd/article/view/3371>
- Davis, F. D. (1986). *A Technology Acceptance Model for Empirically Testing New End-User Information Systems: Theory and Results* [Massachusetts Institute of Technology, Sloan School of Management]. <https://dspace.mit.edu/entities/publication/05fa6107-3a9f-4c38-8bfc-b35789aba3ed>
- Davis, F. D. (1989). Perceived usefulness, perceived ease of use, and user acceptance of information technology. *MIS Quarterly*, 13(3), 319–340. <https://doi.org/10.2307/249008>
- Deli, N. P., Hasibuan, A. F. H., Damanhur, D., & Falahuddin, F. (2024). Implementasi QRIS Dalam Meningkatkan Efisiensi Transaksi UMKM di Kota Takengon: Analisis Dampak Dan Tantangan Pada Perspektif Keuangan Islam. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Perbankan Syariah (JIMPA)*, 4(2), 781–810. <https://doi.org/10.36908/jimpa.v4i2.446>
- Ghozali, I. (2021a). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS*.
- Ghozali, I. (2021b). *Aplikasi Analisis Multivariatif Dengan Program IMB SPSS* 26 (Edisi 10). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hardani, Auliya, N. H., Andriani, H., Fardani, R. A., Ustiawaty, J., Utami, E. F., Sukmana, D. J., & Istiqomah, R. R. (2020). Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif. In H. Abadi (Ed.), *Metode Penelitian Kualitatif&Kuantitaif* (Vol. 1, Number 1). Pustaka Ilmu.
- Haryono, S. (2017). *Metode SEM untuk Penelitian Manajemen dengan AMOS LISREL PLS*. Intermedia Personalia Utama.
- Indonesia, B. (2019). *Bahan Sosialisasi QRIS*. Bank Indonesia. <https://www.bi.go.id/id/edukasi/Documents/Bahan-Sosialisasi-QRIS.pdf>
- Indonesia, B. (2026a). *Elektronifikasi*. Bank Indonesia. <https://www.bi.go.id/id/fungsi-utama/sistem-pembayaran/ritel/elektronifikasi/default.aspx>

- Indonesia, B. (2026b). *Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)*. Bank Indonesia. <https://www.bi.go.id/id/fungsi-utama/sistem-pembayaran/ritel/kanal-layanan/qris/default.aspx>
- Indonesia, P. R. (2021). *Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 7 Tahun 2021 tentang Kemudahan, Pelindungan, dan Pemberdayaan Koperasi dan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah*. Pemerintah Republik Indonesia. <https://peraturan.bpk.go.id/Details/161837/pp-no-7-tahun-2021>
- Irfan, A., Mulyati, M., & Asmawati, A. (2025). Strategi Meningkatkan Efisiensi Operasional dan Daya Saing Bisnis Usaha Laundry Melalui Pemanfaatan Teknologi Modern. *Advances in Management & Financial Reporting*, 3(3), 318–334. <https://doi.org/10.60079/amfr.v3i3.529>
- Julia, A. P. (2025). *PENGARUH RELIGIOSITY, PENGETAHUAN, TRUST DAN TRANSPARANSI TERHADAP MINAT MEMBAYAR ZAKAT & INFAQ MELALUI DIGITAL PAYMENT DENGAN PERSEPSI KEMUDAHAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi Pada Muzakki (BAZNAS) Kota Bandar Lampung*. UIN RADEN INTAN LAMPUNG.
- Kapioru, E. H. (2014). Implementasi Peraturan Daerah Kota Kupang Nomor 15 Tahun 2011 tentang Retribusi Pelayanan Parkir di Tepi Jalan Umum. *Jurnal Nominal*, 3(1).
- Kediri, P. K. (2021). *Prospek UMKM Kota Kediri besar, Wali Kota Kediri optimis produk UMKM bisa tembus pasar ekspor*. Pemerintah Kota Kediri. <https://www.kedirikota.go.id/p/berita/10110205/prospek-umkm-kota-kediri-besar-wali-kota-kediri-optimis-produk-umkm-bisa-tembus-pasar-ekspor>
- Kediri, S. D. K. (2026). *Kinerja Dinas Koperasi, Usaha Mikro dan Tenaga Kerja Kota Kediri 2021-2025*. Pemerintah Kota Kediri. https://satudata.kedirikota.go.id/data_dasar/index/168-kinerja-dinas-koperasi-usaha-mikro-dan-tenaga-kerja?id_skpd=9
- Khairi, N. H., & Abdal. (2026). Transformasi Nilai-nilai Sosial dalam Kebijakan Moneter Islam: Tinjauan Sosiologis dan Antropologis Hukum Ekonomi Syariah. *Jurnal Ilmu Sosial Dan Humaniora*, 2(1), 1–11.
- Kurniawan, R., & Yuniarto, B. (2016). *Analisis Regresi: Dasar dan Penerapannya dengan R*. Kencana.
- Kusnandar, D. L. (2024). Efisiensi Pembayaran Digital melalui QRIS pada UMKM Pedagang Kaki Lima. *Valid: Jurnal Ilmiah*. <https://journal.stieamm.ac.id/valid/article/view/368>
- Maria, Fitri, I. (2019). *RANCANG BANGUN SISTEM PENDUKUNG KEPUTUSAN KENAIKAN JABATAN DI PT.TIMOR TELECOM DENGAN MENGGUNAKAN ALGORITMA PROFILE MATCHING*. 10, 99–108.
- Maulidin, M. (2025). Analisis Penerimaan Teknologi QRIS sebagai Alat Pembayaran Digital oleh UMKM di Kota Lhokseumawe. *Jurnal Algoritma*. <https://jurnal.itg.ac.id/index.php/algoritma/article/download/2441/1770>
- Musyaffi, A. M. (2020). Perspektif kritis kesuksesan implementasi cloud accounting bagi calon akuntan: Kajian model UTAUT & IS succes model. *Substansi: Sumber Artikel Akuntansi Auditing Dan Keuangan Vokasi*, 4(1), 17–38.
- Ngurah, I. G., Mahabisana, G., & Rudy, D. G. (2022). Menggunakan Sistem Pembayaran Berbasis QRIS (Quick Response Code Indonesian Standard) di Indonesia. *Kertha Semaya: Journal Ilmu Hukum*, 10(10), 2373–2383.

- <https://doi.org/10.24843/KS.2022.v10.i10.p15>
- Nirmala, T. A., & Azmiana, R. (2026). Pengaruh literasi keuangan, persepsi kemudahan, dan persepsi kepercayaan terhadap penggunaan QRIS pada pelaku UMKM di Kota Batam. *Jurnal Akuntansi, Manajemen Dan Ilmu Ekonomi (Jasmien)*.
<https://journal.cattleyadf.org/index.php/Jasmien/article/view/2071>
- Nurhayati. (2025). *Metodologi Penelitian Korelasional*.
- Nurjanah, Y. S., & Wibisono, T. (2023). Penerapan SAK EMKM berbasis penggunaan QRIS dan literasi keuangan: Studi persepsi pelaku UMKM kuliner Tasikmalaya. *Jurnal Penelitian Ekonomi Akuntansi (JENSI)*, 7(2), 438–453. <https://garuda.kemdiktisaintek.go.id/documents/detail/4197785>
- Nurrohmah, A., & Nuryani, Y. (2025). Pengaruh persepsi kemanfaatan dan kemudahan terhadap keputusan penggunaan digital payment QRIS pada UMKM di Kabupaten Bandung. *Cakrawala: Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Bisnis*, 2(3), 508–517.
<https://jurnalamanah.com/index.php/cakrawala/article/view/635>
- Nuryadi, Astuti, T. D., Utami, E. S., & Budiantara, M. (2017). *Dasar-Dasar Statistik Penelitian*. Sibuku Media.
- Paliling, D., Siswanto, G., Paranoan, N., & Mangngalla, M. (2026). Analisis Implementasi QRIS sebagai Sistem Pembayaran Digital pada Usaha Mikro , Kecil dan Menengah (UMKM) di Kelurahan Kapasa , Kota Makassar. *Journal of Artificial Intelligence and Digital Business (RIGGS)*, 5(1), 2177–2185. <https://doi.org/10.31004/riggs.v5i1.6414>
- Paramitha, D. A., & Kusumaningtyas, D. (2020). *QRIS*. Universitas Nusantara PGRI Kediri. https://repository.unpkediri.ac.id/2959/1/EDIT_BUKU_DIAN_OK.pdf
- Peraturan Anggota Dewan Gubernur Nomor 21/18/PADG/2019 Tentang Implementasi Standar Nasional Quick Response Code Untuk Pembayaran (2019). https://www.bi.go.id/id/publikasi/peraturan/Pages/padg_211819.aspx
- Peraturan Anggota Dewan Gubernur Nomor 3 Tahun 2025 Tentang Perubahan Ketiga Atas Peraturan Anggota Dewan Gubernur Nomor 21/18/PADG/2019 Tentang Implementasi Standar Nasional Quick Response Code Untuk Pembayaran (2025).
https://www.bi.go.id/id/publikasi/peraturan/Pages/PADG_032025.aspx
- Prayoga, J., Almanda, R., Fadillah, M. T., Prayuda, W. P., Sahputra, A. A., Shofyola, S. H., Harahap, D. F. R. A., Ariyanto, A., Wibowo, M. R., & Nasution, W. R. H. (2024). *Manajemen Risiko dan Inovasi Bidang IT*. Serasi Media Teknologi.
- Puriati, N. M., Sugiartana, I. W., & Mertaningrum, N. P. E. (2023). Efektivitas Penerapan Sistem Pembayaran Quick Response Code Indonesia Standard (QRIS) Pada Umkm Di Kabupaten Karangasem. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 13(3), 332–338. <https://doi.org/10.23887/jiah.v13i3.70942>
- Raihan. (2021). *Metodologi Penelitian*.
- Rayhan, M., Nursaidah, & Dian, T. (2025). Pengaruh persepsi manfaat, kemudahan, kepercayaan dan risiko terhadap keputusan penggunaan QRIS pada UMKM se-Kota Jember. *Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi Dan Keuangan*, 6(3).
<https://penerbitadm.pubmedia.id/index.php/jurnalemak/article/view/2759>

- Refiyana, A. M. C., & Vefiadytria, E. A. (2024). Uji Asumsi Klasik dalam Regresi Linier pada Perhitungan Menggunakan Laporan Keuangan di Sektor Telekomunikasi Bursa Efek Indonesia (BEI). *Jurnal Ilmiah Manajemen Ekonomi Dan Akuntansi*, 1(2), 107–118. <https://doi.org/10.62017/jimea.v1i2.676>
- Ridwan. (2023). *Teori Persepsi dan Indikator Persepsi*.
- Rozikin, M., Harmini, F. P., & Wiradita, A. (2020). Implementasi Kebijakan Keterbukaan Informasi Publik di Perguruan Tinggi (Studi pada Universitas Negeri Malang). *Metacommunication: Journal of Communication Studies*, 5(2), 129. <https://doi.org/10.20527/mc.v5i2.8213>
- Sabri, & Susanti, M. (2021). *Analisis Kuantitatif Instrumen Penelitian*. Media Sains Indonesia.
- Saleha, D., Hasibuan, N. S., Nevia, Y. I., Wijayanti, I., & Wafirotn, K. Z. (2026). *Pemberdayaan UMKM Melalui Digitalisasi Pembayaran dan Pemasaran Berbasis QRIS dan Media Sosial*. 5(743), 743–751.
- Salim, A., & Nopiansyah, D. (2023). Efisiensi Penggunaan Quick Response Code Indonesia Standart (Qris) Terhadap Peningkatan Penjualan Pada Umkm Di Le Garden Palembang Indah Mall. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 11(2), 1385–1396. <https://doi.org/10.37676/ekombis.v11i12>
- Santoso, I., & Madiistriyatno, H. (2021). *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Indigo Media.
- Santoso, S. (2020). *Panduan Lengkap SPSS 26*. Elex Media Komputindo.
- Setiawan, H., Fatmala, I. A., & Hanifah, L. (2025). Analisis Technology Acceptance Model pada penggunaan QRIS (Studi Kasus UMKM Madiun). *Jesya: Jurnal Ekonomi Dan Ekonomi Syariah*, 8(1), 318–329. <https://doi.org/10.36778/jesya.v8i1.1801>
- 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*, 9(10), 921–946. <https://doi.org/10.24843/EEB.2020.v09.i10.p01>
- 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 bagi Perkembangan UMKM di Medan. *Jurnal Manajemen Bisnis*, 17(2), 287–297. https://www.researchgate.net/publication/341429833_Implementasi_Sistem_Pembayaran_Quick_Response_Indonesia_Standard_Bagi_Perkembangan_U_MKM_di_Medan
- Srikaningsih, A. (2020). *QRIS dan Era Baru Transaksi Pembayaran 4.0*. Andi. https://books.google.com/books/about/QRIS_dan_Era_Baru_Transaksi_Pembayaran_4.html?id=NnEQEAAAQBAJ
- Sugiono. (2023). *Metode Penelitian Kualitatif, Kuantitatif, dan R&D* (Sutopo, Ed.). Alfabeta.
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Suhardi. (2023). *Definisi Operasional Variabel*.

- Teyensi, T., Nistiani, A., Febrianti, L., & Harpepen, A. (2025). Pelatihan Penerapan Pembayaran QRIS pada UMKM untuk Meningkatkan Efisiensi Transaksi. *Mestaka: Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*, 4(3), 238–243. <https://doi.org/10.58184/mestaka.v4i3.672>
- Triningsih, W. I. (2024). *Implementasi Sistem Pembayaran QRIS Pada UMKM (Studi Di Bank Muamalat Indonesia KCP Metro)*. IAIN Metro.
- Zuriah, N. (2017). *Metodologi Penelitian Sosial dan Pendidikan: Teori-Aplikasi*. Bumi Aksara.