

**PENGARUH PERSEPSI MANFAAT, PERSEPSI RISIKO, DAN
LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENGGUNAAN QRIS
OLEH UMKM DI ERA EKONOMI DIGITAL
(Studi Kasus UMKM di Kota Malang)**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**

Oleh:
TOMY DARIOGA
NPM. 22201082017



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM MALANG
2026**

HALAMAN MOTTO

“Setiap masa ada orangnya, setiap orang ada masanya”

"Pelan bukan berarti tertinggal, yang penting tetap berjalan"



**PENGARUH PERSEPSI MANFAAT, PERSEPSI RISIKO, DAN LITERASI
KEUANGAN TERHADAP PENGGUNAAN QRIS OLEH UMKM DI ERA
EKONOMI DIGITAL**

(Studi kasus UMKM di Kota Malang)

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat
Untuk memperoleh gelar sarjana Akuntansi

Oleh :

TOMY DARIOGA

22201082017



Tanggal di setujui :

Sabtu, 28 Februari 2026

Pembimbing Utama

Pembimbing Pendamping



Dr. H. Noor Shodiq Askandar, SE., MM



Harun Alrasyid, BS., MIEB., Ph.D



SKRIPSI

PENGARUH PERSEPSI MANFAAT, PERSEPSI RISIKO, DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENGGUNAAN QRIS OLEH UMKM DI ERA EKONOMI DIGITAL

(Studi kasus UMKM di Kota Malang)

TOMY DARIOGA
NPM. 22201082017

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji
Pada Hari/tanggal : Sabtu, 28 Februari 2026

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Pembimbing Utama



Dr. H. Noor Shodiq Askandar, SE., MM

Pembimbing Pendamping



Harun Alrasyid, BS., MIEB., Ph.D

Anggota Dewan Penguji Lain



Nuril Badria, S.Ak., M.Ak

Skripsi ini diterima sebagai salah satu persyaratan guna memperoleh gelar:
SARJANA AKUNTANSI

Pada Hari/tanggal : Sabtu, 28 Februari 2026



Dekan

Afifudin, SE., M.SA., Ak

Ketua Jurusan



Dr. Dwiyani Sudaryanti, SE., M.Si., Ak

UNIVERSITAS ISLAM MALANG
FAKULTAS EKONOMI & BISNIS

Jurusan : Manajemen, Akuntansi, dan Perbankan Syariah

STATUS : UNGGUL



Alamat : Jl. Mayjen Haryono No.193 Malang 65144 telp 0341 - 551932, 551822, Fax.: 0341 - 552249

PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR

Nama : TOMY DARIOGA
NPM : 22201082017
Program Studi : Akuntansi

Menyatakan bahwa Tugas Akhir dengan judul :

"PENGARUH PERSEPSI MANFAAT, PERSEPSI RISIKO, DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENGGUNAAN QRIS OLEH UMKM DI ERA EKONOMI DIGITAL"Yang diuji pada tanggal : **01 Maret 2026** adalah benar-benar merupakan hasil karya saya.

Dan saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat atau keseluruhan hasil tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan, pendapat maupun pikiran penulis lain yang diakui sebagai hasil tulisan saya sendiri, dan dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru atau ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulisan aslinya.

Apabila saya secara sengaja maupun tidak sengaja melakukan hal tersebut diatas, maka saya menarik Tugas Akhir yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri dan jika terbukti saya melakukan hal tersebut diatas seolah-olah hasil karya saya sendiri, maka gelar dan Ijazah yang diberikan Universitas Islam Malang berhak untuk dibatalkan.

Malang, 27 Februari 2026

Yang membuat pernyataan,



TOMY DARIOGA

Ketua Penguji

Dr. H. Noor Shodiq Askandar,
S.E.,MM.

Anggota

HARUN ALRASYID, BS.,
MIEB., Ph.D.

Anggota



Nuril Badria, S.Ak., M.Ak

PEMERINTAH KOTA MALANG
DINAS KOPERASI, PERINDUSTRIAN DAN PERDAGANGAN

Jalan Simpang Terusan Danau Sentani Nomor 3,
Kecamatan Kedungkandang, Kota Malang Jawa Timur 65138,
Telepon (0341) 716546, Faksimile (0341) 716546
Laman <https://diskopindag.malangkota.go.id>, Pos-el : diskopindag@malangkota.go.id

Malang, 16 Maret 2026

Nomor : 500.3/ 331 /35.73.412/2026
Sifat : Biasa
Lampiran : -
Hal : Surat Keterangan

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : RETNO INDRIYAH, S.E.
Jabatan : Sekretaris Dinas Koperasi, Perindustrian dan
Perdagangan Kota Malang
Alamat : Jl. Simpang Terusan Danau Sentani No. 3, Kecamatan
Kedungkandang, Kota Malang

Menerangkan dengan sebenarnya bahwa :

Nama : Tomy Darioga
NIM : 22201082017
Program Studi : Akuntansi
Universitas : Universitas Islam Malang

Dengan ini menerangkan bahwa mahasiswa tersebut telah melaksanakan Penelitian Tugas Akhir pada tanggal 18 DESEMBER 2025 untuk mendapatkan informasi guna menyusun Skripsi dengan judul "PENGARUH PERSEPSI MANFAAT, PERSEPSI RISIKO, DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENGGUNAAN QRIS OLEH UMKM DI ERA EKONOMI DIGITAL (Studi Kasus UMKM di Kota Malang)"

Demikian agar surat keterangan ini untuk ditaati dan dilaksanakan dengan penuh tanggung jawab.

a.n. KEPALA DINAS KOPERASI,
PERINDUSTRIAN DAN PERDAGANGAN

RETNO INDRIYAH, S.E.

Pembina Tk. I

NIP. 19730814 199803 2 009

HALAMAN PERSEMBAHAN



Dengan penuh rasa syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat, karunia, dan kemudahan yang senantiasa dilimpahkan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Karya sederhana ini penulis persembahkan sebagai ungkapan rasa terima kasih dan penghargaan yang tulus kepada berbagai pihak yang telah memberikan dukungan, doa, serta motivasi selama perjalanan pendidikan hingga terselesaikannya skripsi ini.

Kedua Orang Tua

Pertama dan terutama, penulis mempersembahkan karya ini kepada kedua orang tua tercinta, yang senantiasa memberikan kasih sayang, doa yang tiada henti, dukungan moral maupun materi, serta pengorbanan yang begitu besar demi masa depan penulis. Terima kasih atas setiap doa yang selalu dipanjatkan, setiap nasihat yang diberikan, serta setiap pengorbanan yang tidak pernah terhitung nilainya.

Semoga pencapaian ini dapat menjadi salah satu bentuk kebahagiaan dan kebanggaan bagi kedua orang tua yang selalu menjadi sumber kekuatan dalam setiap langkah perjalanan hidup penulis.

Keluarga Besar Tercinta

Terima kasih kepada keluarga besar tercinta yang selalu memberikan semangat, doa, dan dukungan sehingga penulis dapat melewati setiap proses dan tantangan selama masa perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.

Guru dan Dosen

Selanjutnya, dengan penuh rasa hormat dan terima kasih, karya ini penulis persembahkan kepada Bapak dan Ibu Guru serta seluruh Dosen, yang telah memberikan ilmu pengetahuan, bimbingan, arahan, serta pengalaman berharga selama proses pendidikan. Setiap ilmu yang diberikan merupakan bekal yang sangat berarti bagi penulis dalam mengembangkan wawasan, kemampuan, serta dalam menyusun karya ilmiah ini. Semoga segala ilmu yang telah diberikan menjadi amal kebaikan yang terus mengalir dan memberikan manfaat bagi banyak orang.

Teman - teman

Tidak lupa, penulis juga mempersembahkan karya ini kepada teman-teman seperjuangan, yang telah menjadi bagian dari perjalanan akademik penulis. Terima kasih atas kebersamaan, dukungan, motivasi, serta berbagai pengalaman yang telah dilalui bersama selama masa perkuliahan hingga proses penyusunan

skripsi ini. Kebersamaan tersebut menjadi kenangan yang berharga dan memberikan semangat bagi penulis untuk terus melangkah dan menyelesaikan setiap tantangan yang dihadapi.

Semoga karya sederhana ini dapat memberikan manfaat dan menjadi langkah awal untuk memberikan kontribusi yang lebih baik kepada bidang akademik dan di masa yang akan datang.



KATA PENGANTAR



Dengan segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia, serta hidayah-nya yang diberikan kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul:

PENGARUH PERSEPSI MANFAAT, PERSEPSI RISIKO, DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENGGUNAAN QRIS OLEH UMKM DI ERA EKONOMI DIGITAL (Studi Kasus UMKM di Kota Malang)

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Islam Malang. Di samping itu, penulis juga mencoba untuk menyumbangkan pikiran dalam usaha mengembangkan ilmu pengetahuan di bidang Sistem Informasi Akuntansi. Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan, serta bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Drs. H. Junaidi, M.Pd., Ph.D. Selaku Rektor Universitas Islam Malang.
2. Afifudin, S.E., M.SA., Ak. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Islam Malang.
3. Dr. Dwiyani Sudaryanti, S.E., M.Si., Ak. Selaku Kepala Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Islam Malang.

4. Dr. H. Noor Shodiq Askandar, S.E., MM. Selaku Dosen Pembimbing 1 yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
5. Bapak HARUN ALRASYID, BS., MIEB., Ph.D. Selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktunya serta memudahkan dalam memberikan bimbingan dan tidak pernah mempersulit penulis dalam proses penulisan skripsi ini sehingga skripsi ini dapat terselesaikan hingga akhir.
6. Ibu Nuril Badria, S.Ak., M.Ak. Selaku Dosen Penguji skripsi yang telah memberikan masukan dan bimbingan sehingga penulis skripsi ini menjadi lebih baik.
7. Bapak dan Ibu Dosen Pengajar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Malang yang telah memberikan ilmu yang sangat berguna bagi penulis.
8. Perpustakaan FEB UNISMA yang telah menyediakan semua materi dalam penyusunan skripsi.
9. Terima kasih untuk Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan Universitas Islam Malang yang sudah memberikan kesempatan yang berharga serta memberikan wadah yang sangat luas bagi penulis untuk mengembangkan dirinya dalam ilmu akademik dan non akademik.
10. Terima kasih kepada Kedua Orang Tua penulis Bapak Binem dan Ibu Nurhayati. Sosok yang sangat berharga dan sangat hebat bagi penulis. Terima kasih sudah melangitkan doa tanpa henti, memberikan nasihat dan kasih sayang yang sangat luar biasa. Terima kasih karena telah sehat dan

berjuang serta mengusahakan semuanya untuk penulis dan menjadi alasan penulis untuk terus berusaha bangkit dan bersyukur. Kepada Bapak Binem terima kasih sudah menjadi bapak yang mengusahan setiap kebutuhan penulis, semoga bapak binem bisa bangga mempunyai anak seperti penulis, mohon maaf jika penulis belum mampu menjadi anak yang baik yang sesuai harapan bapak, mohon maaf kalau penulis masih banyak memiliki kesalahan, tapi perlu bapak ketahui penulis sedang berjuang untuk memberikan yang terbaik untuk membanggakan bapak dari versi terbaik penulis, sehat selalu dan hidup lebih lama lagi ya pak. Kepada Ibunda Nurhayati tercinta, penulis mengucapkan beribu terima kasih yang cukup mendalam terima kasih sudah berjuang dan melahirkan penulis, terima kasih sudah membesarkan dan mendidik penulis dengan penuh kasih sayang, terima kasih sudah menjadi pendengar yang baik, terima kasih atas segala *support* nya, tanpa engkau mungkin penulis tidak bisa sampai di titik ini dan tidak bisa menulis kata-kata ini, penulis berharap engkau bisa hidup lebih lama lagi dan bisa mendampingi proses penulis dan bisa melihat penulis sukses nantinya, *we love you* ibu nurhayati dan bapak binem.

11. Kepada adik tercinta Intan Purnama Sari dan Rizki Rahmat Dani, terima kasih atas doa yang selama ini mengalir, terima kasih sudah menjadi adik yang baik yang sudah *support* satu sama lain, semoga kalian bisa sukses selalu nantinya dengan jalan kalian masing-masing, mohon maaf kalau penulis belum mampu menjadi kakak yang terbaik buat kalian, belum mampu memberikan contoh yang baik untuk kalian, tapi perlu kalian

ketahui disini penulis sedang berusaha menjadi kakak yang baik yang mampu memberikan contoh untuk kalian semuanya.

12. Teruntuk Soon Happy Puppy (Nisa, Yuni, Sindi dan Rio) yang selalu memberikan dukungan, semangat, serta kebersamaan selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas setiap motivasi, bantuan, dan kebersamaan yang telah dilalui bersama, baik dalam suka maupun duka selama menempuh pendidikan. Kehadiran kalian menjadi salah satu sumber semangat bagi penulis untuk tetap berjuang dan menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Penulis bangga dengan kalian semua dengan kelebihan versi kalian semua, terima kasih sudah memberi warna di perjalanan penulis dan terima kasih sudah kebersamai penulis sampai proses skripsi ini selesai.
13. Teruntuk ila terima kasih sudah mau membantu selalu penulis, jika penulis sedang membutuhkan bantuan dan sedang mengalami kesulitan semoga amal kebaikan nya dibalas oleh Allah SWT. Teruntuk erwin terima kasih sudah mau kebersamai dan membantu penulis dalam *urgensi* penulis saat sidang skripsi ini dan sudah menjadi saksi penulis dalam sidang skripsinya. Teruntuk teman-teman badminton terima kasih sudah hadir dan menambah warna dalam perjalanan penulis sekaligus menjadikan penulis bisa lebih sehat lagi. Teruntuk beasiswa cendekia baznas terima kasih atas bantuan finansialnya yang sudah meringankan proses perkuliahan penulis. Teruntuk SEKATA Wedding Organizer terima kasih sudah memberikan kesempatan penulis untuk terjun di dunia kerja dan terima kasih sudah

menjadi rumah kedua yang sangat hangat yang di rasakan penulis. Teruntuk seluruh teman-teman yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang sudah banyak membantu penulis dalam segala kegiatan penulis selama di malang dan sudah berbaik hati meminjamkan kendaraannya kepada penulis, penulis mengucapkan beribu terima kasih semoga amal kebaikan kalian dibalas oleh allah SWT.

14. Teman-teman akuntansi seperjuangan angkatan 2022 (A1, A2, A3) yang telah kebersamai penulis dan selalu memberikan semangat serta dorongan kepada penulis, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan diluar ekspektasi penulis sebelumnya.
15. Teruntuk organisasi yang penulis ikuti (UKM KPM, UKM PSMBA, HIMAPRODI AKUNTANSI, SME FEB UNISMA, CPA TEST CENTER FEB UNISMA) terima kasih sudah menjadi rumah sekaligus wadah bagi penulis dalam berkembang dan mengembangkan diri penulis sehingga banyak sekali yang penulis peroleh bukan hanya ilmu terkait keorganisasian saja tapi juga rasa kekeluargaannya yang tentunya sangat bermakna di dalam perjalanan penulis dalam proses perkuliahan ini.
16. Kepada kota malang dan seluruh kisah yang hidup di dalamnya, tempat penulis menempuh perkuliahan di tanah perantauan. Kota yang bukan sekadar menjadi ruang singgah, melainkan rumah aman dan nyaman untuk penulis, sehingga penulis menjadi orang yang lebih baik lagi dari sebelumnya dan bisa menjadi diri sendiri, mampu keluar dari zona nyaman dan mampu melawan rasa ketakutan terbesar yang pernah ada di dalam diri

penulis, kalau tidak kuliah di malang penulis tidak akan pernah tau rasanya percaya takdir dan rasa nyaman dan aman.

17. Terakhir, penulis juga ingin mengucapkan terima kasih kepada diri sendiri yang telah berusaha, berjuang, dan bertahan hingga sampai pada tahap ini. Terima kasih karena telah tetap kuat, sabar, dan tidak menyerah dalam menghadapi berbagai tantangan selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini. Semoga setiap usaha dan proses yang telah dilalui dapat menjadi pengalaman berharga untuk terus belajar, berkembang, dan meraih tujuan yang lebih baik di masa yang akan datang.

Penulis menyadari terdapat banyak kekurangan dalam penyusunan skripsi dan masih jauh dari sempurna. Hal ini disebabkan oleh terbatasnya kemampuan dan pengetahuan penulis. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak. Akhirnya penulis mengharapkan semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat kepada semua pihak.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Malang, 28 Februari 2026

(Tomy Darioga)

RIWAYAT HIDUP PENELITI



BIODATA

Nama : Tomy Darioga
Perguruan Tinggi : Universitas Islam Malang
Fakultas/Prodi : Ekonomi dan Bisnis / Akuntansi
Nomor Pokok Mahasiswa : 22201082017
Tempat, Tanggal, Lahir : 17 Agustus 2000
Jenis Kelamin : Laki-laki
Alamat : Desa Guruh Baru, Kecamatan Mandiangin Timur, Kabupaten Sarolangun, Provinsi Jambi.
Nomor Telepon : 0812-8486-4390
E-mail : tomydarioga01@gmail.com

PENDIDIKAN

2005-2007 : TK Guruh Baru
2007-2012 : SDN 181 Sarolangun
2012-2015 : SMPN 33 Sarolangun
2015-2018 : SMAN 11 Sarolangun
2022-2026 : Universitas Islam Malang

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh persepsi manfaat, persepsi risiko, dan literasi keuangan terhadap penggunaan *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS) oleh pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Kota Malang. QRIS merupakan sistem pembayaran digital yang dikembangkan untuk memfasilitasi transaksi non-tunai secara lebih cepat, aman, dan efisien dalam mendukung perkembangan ekonomi digital. Meskipun demikian, tingkat adopsi QRIS oleh pelaku UMKM masih dipengaruhi oleh berbagai faktor yang berkaitan dengan persepsi dan pemahaman terhadap teknologi pembayaran digital. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei. Data dikumpulkan melalui penyebaran kuesioner kepada 170 pelaku UMKM di Kota Malang yang menggunakan atau mengetahui sistem pembayaran QRIS. Teknik pengambilan sampel menggunakan purposive sampling. Analisis data dilakukan dengan menggunakan metode *Structural Equation Modeling – Partial Least Square* (SEM-PLS). Hasil penelitian menunjukkan bahwa persepsi manfaat berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan QRIS oleh pelaku UMKM. Sebaliknya, persepsi risiko berpengaruh negatif dan signifikan terhadap penggunaan QRIS, yang menunjukkan bahwa tingkat kekhawatiran terhadap potensi risiko dapat mempengaruhi keputusan penggunaan teknologi pembayaran digital. Selain itu, literasi keuangan juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan QRIS, yang menunjukkan bahwa semakin baik pemahaman pelaku UMKM mengenai pengelolaan keuangan dan teknologi pembayaran digital, maka semakin tinggi tingkat adopsi QRIS. Temuan penelitian ini memberikan kontribusi pada pengembangan ilmu Sistem Informasi Akuntansi serta memberikan implikasi praktis bagi pemerintah dan penyedia layanan pembayaran digital dalam meningkatkan pemanfaatan QRIS oleh pelaku UMKM.

Kata kunci: Persepsi manfaat, persepsi risiko, literasi keuangan, QRIS, UMKM, Kota Malang.

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of perceived usefulness, perceived risk, and financial literacy on the use of the Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) among Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) in Malang City. QRIS is a digital payment system developed to facilitate non-cash transactions that are faster, safer, and more efficient in supporting the development of the digital economy. However, the adoption rate of QRIS among MSME actors is still influenced by various factors related to perceptions and understanding of digital payment technology. This study uses a quantitative approach with a survey method. Data were collected through questionnaires distributed to 170 MSME actors in Malang City who use or are familiar with the QRIS payment system. The sampling technique used was purposive sampling. Data analysis was conducted using the Structural Equation Modeling – Partial Least Square (SEM-PLS) method. The results indicate that perceived usefulness has a positive and significant effect on the use of QRIS among MSME actors. Conversely, perceived risk has a negative and significant effect on QRIS usage, indicating that concerns about potential risks may influence decisions to adopt digital payment technology. In addition, financial literacy also has a positive and significant effect on QRIS usage, suggesting that the better MSME actors understand financial management and digital payment technology, the higher the level of QRIS adoption. The findings of this study contribute to the development of Accounting Information Systems knowledge and provide practical implications for the government and digital payment service providers in increasing the utilization of QRIS among MSME actors.

Keywords: *Perceived usefulness, perceived risk, financial literacy, QRIS, MSMEs, Malang City.*

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Perkembangan teknologi informasi dan komunikasi yang pesat telah memberikan dampak besar, khususnya dalam sektor perekonomian (Ariani, 2023). Transformasi signifikan terjadi pada instrumen pembayaran yang berevolusi dari sistem barter ke uang konvensional, dan kini menuju inovasi digital. Dorongan dari kemajuan teknologi, perdagangan, dan sistem pembayaran itu sendiri akhirnya melahirkan mekanisme baru, salah satunya adalah pemanfaatan uang elektronik (Ningsih et al., 2021).

Perkembangan teknologi informasi telah mentransformasi sistem pembayaran di Indonesia dari tunai menjadi non-tunai. Pengembangan *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS) oleh Bank Indonesia dan ASPI sebagai standar nasional untuk pembayaran digital menandai transformasi ini. Tujuan QRIS adalah untuk menyatukan berbagai jenis kode QR dari berbagai Penyelenggara Jasa Sistem Pembayaran (PJSP) ke dalam satu standar, yang bertujuan untuk menciptakan ekosistem pembayaran yang luas, efektif, dan inklusif (Aswati et al., 2024; Seniati & Werastuti 2024). Selain memberikan kemudahan bagi pelanggan, QRIS menawarkan peluang bagi pelaku Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) untuk mengadopsi sistem pembayaran modern yang dapat meningkatkan efisiensi dan kredibilitas bisnis mereka.

Tren global penggunaan pembayaran digital, khususnya di Indonesia, mengalami percepatan signifikan yang terutama didorong oleh adopsi sebagai

standar pembayaran nasional. Hal ini memudahkan *integrasi platform*, mendorong inklusi keuangan, dan mendukung pertumbuhan UMKM (Kristanty, 2024). Fenomena ini tercermin secara nyata di daerah seperti Kalimantan Barat, di mana jumlah pelaku usaha yang mengadopsi QRIS telah mencapai 350.911 pada tahun 2024, dengan nilai transaksi Rp 2 triliun dan volume 31,4 juta kali, tidak hanya di Kalimantan Barat, trend serupa juga terjadi di berbagai kota di Indonesia termasuk Kota Malang yang menjadi fokus penelitian ini. Angka ini menunjukkan pertumbuhan nominal yang konsisten dan drastis sejak 2020 (Mushawir et al., 2025).

Di tengah pertumbuhan penggunaan QRIS yang cukup pesat secara makro, realita adopsi pada tingkat mikro khususnya di kalangan UMKM masih diwarnai oleh berbagai tantangan. Meskipun implementasi QRIS telah menjangkau sebagian besar pelaku usaha, keputusan penggunaan pada tingkat individu UMKM masih sangat dipengaruhi oleh berbagai faktor internal. Persepsi mereka terhadap seberapa besar manfaat yang akan diperoleh, risiko yang mungkin dihadapi, serta tingkat literasi keuangan yang dimiliki menjadi faktor penting dalam menentukan penerimaan atau penolakan terhadap teknologi tersebut. Oleh karena itu, pemahaman terhadap aspek persepsi dan literasi menjadi penting untuk menjelaskan bagaimana pelaku UMKM mengevaluasi penggunaan teknologi pembayaran digital seperti QRIS (Ariani, 2023; Safrianti et al., 2023).

Berbagai penelitian terdahulu juga menunjukkan bahwa faktor-faktor tersebut memiliki pengaruh terhadap perilaku adopsi teknologi pembayaran

digital. Sebagai contoh, sebuah studi pada UMKM di sampang oleh Anisah & Amaniyah, (2024) membuktikan bahwa literasi keuangan dan persepsi risiko, transaksi berpengaruh langsung dan signifikan terhadap minat pelaku usaha dalam menggunakan QRIS. Temuan serupa juga ditunjukkan oleh penelitian Taryanda et al., (2024) di Kota Jambi yang mengungkapkan bahwa persepsi manfaat, kemudahan penggunaan, dan risiko QRIS berdampak pada minat masyarakat untuk menggunakannya. Temuan-temuan empiris tersebut menunjukkan bahwa persepsi manfaat, persepsi risiko, serta literasi keuangan menjadi faktor penting yang mempengaruhi perilaku penerimaan teknologi finansial.

Meskipun demikian, dalam praktiknya masih terdapat berbagai kendala yang menyebabkan belum meratanya penggunaan QRIS di kalangan UMKM. Dari aspek kepercayaan, persepsi risiko yang tinggi seperti kekhawatiran terhadap keamanan data serta kemungkinan terjadinya kesalahan teknis dalam sistem seringkali menjadi hambatan bagi pelaku usaha untuk menggunakan teknologi pembayaran digital (Aswati et al., 2024; Prajawati, 2023). Selain itu, dari aspek kemampuan, tingkat literasi keuangan yang masih rendah menyebabkan sebagian pelaku UMKM mengalami kesulitan dalam memahami mekanisme penggunaan, manfaat, serta prosedur transaksi digital yang aman. Kondisi ini membuat sebagian pelaku usaha masih mempertahankan metode pembayaran tunai yang dianggap lebih familiar dan mudah digunakan (Anisah & Amaniyah, 2024).

Kondisi tersebut menunjukkan bahwa interaksi antara persepsi manfaat, persepsi risiko, serta literasi keuangan menjadi faktor penting yang dapat mempengaruhi keputusan pelaku UMKM dalam menggunakan QRIS. Ketiga faktor tersebut berperan dalam membentuk penilaian individu terhadap teknologi pembayaran digital, baik dari sisi keuntungan yang diperoleh, risiko yang mungkin terjadi, maupun kemampuan individu dalam memahami dan mengelola transaksi keuangan berbasis digital.

Secara spesifik, dinamika adopsi QRIS di kalangan usaha kecil dan menengah (UMKM) di Kota Malang masih menjadi fenomena yang belum sepenuhnya terpetakan melalui data empiris. Kota Malang dikenal sebagai kota pelajar dan pusat perkembangan UMKM yang cukup pesat, sehingga memiliki potensi besar dalam pengembangan sistem pembayaran digital. Karakteristik pelaku UMKM di Kota Malang yang berinteraksi dengan lingkungan ekonomi digital yang dinamis diduga membentuk pola persepsi manfaat, persepsi risiko, serta tingkat literasi keuangan yang berbeda dibandingkan dengan wilayah lain.

Walaupun beberapa penelitian sebelumnya telah mengkaji faktor-faktor yang mempengaruhi penggunaan QRIS, seperti penelitian yang dilakukan oleh Alfani & Ariani, (2023), Putri et al., (2023), dan Nasih et al., (2024), masih terdapat celah penelitian yang perlu dikaji lebih lanjut. Sebagian besar penelitian terdahulu lebih banyak meneliti minat atau niat menggunakan teknologi pembayaran digital (*behavioral intention*), sedangkan penelitian yang mengkaji penggunaan aktual (*actual use*) QRIS masih relatif terbatas.

Selain itu, pengujian secara simultan antara persepsi manfaat, persepsi risiko, dan literasi keuangan dalam menjelaskan penggunaan aktual QRIS pada konteks UMKM di Kota Malang masih belum banyak dilakukan.

Penelitian ini melibatkan pelaku UMKM di Kota Malang sebagai objek penelitian, yaitu pelaku usaha yang berdomisili serta secara aktif menjalankan kegiatan usahanya di wilayah Kota Malang. Fokus penelitian diarahkan pada pelaku UMKM yang telah menggunakan QRIS sebagai salah satu metode pembayaran dalam transaksi usahanya. QRIS sebagai sistem pembayaran digital dinilai mampu meningkatkan efisiensi transaksi, mempercepat proses pembayaran, serta membantu pengelolaan keuangan usaha secara lebih praktis (Khairani et al., 2025). Namun demikian, pada praktiknya tingkat pemanfaatan QRIS oleh pelaku UMKM masih dipengaruhi oleh berbagai faktor, seperti persepsi terhadap manfaat yang diperoleh, risiko yang dirasakan dalam penggunaan teknologi, serta tingkat literasi keuangan yang dimiliki oleh pelaku usaha (Nurung 2025; Rahmadani et al., 2024). Perbedaan persepsi dan tingkat pemahaman tersebut dapat mempengaruhi bagaimana pelaku UMKM memanfaatkan QRIS dalam kegiatan transaksi usaha sehari-hari.

Berdasarkan fenomena dan urgensi tersebut, penelitian ini mengkaji pengaruh manfaat, persepsi risiko, serta literasi keuangan terhadap penggunaan QRIS oleh pelaku UMKM di era ekonomi digital dengan mengambil studi kasus pada UMKM di Kota Malang.

1.2 Rumusan Masalah

1. Apakah persepsi manfaat berpengaruh terhadap penggunaan QRIS oleh UMKM di Kota Malang ?
2. Apakah persepsi risiko berpengaruh terhadap penggunaan QRIS oleh UMKM di Kota Malang ?
3. Apakah literasi keuangan berpengaruh terhadap penggunaan QRIS oleh UMKM di Kota Malang ?

1.3 Tujuan Penelitian

1. Untuk menganalisis pengaruh persepsi manfaat terhadap penggunaan QRIS pada UMKM di Kota Malang.
2. Untuk menganalisis pengaruh persepsi risiko terhadap penggunaan QRIS pada UMKM di Kota Malang.
3. Untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap penggunaan QRIS pada UMKM di Kota Malang.

1.4 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi baik dari sisi teoritis maupun praktis:

1. Manfaat Teoritis
 - a. Penelitian Selanjutnya

Hasil penelitian ini dapat digunakan sebagai sumber informasi dan referensi untuk penelitian lanjutan tentang penggunaan transaksi digital.

b. Bidang Studi

Bidang penelitian ini dapat membantu ilmu kewirausahaan dengan menambah pengetahuan empirisnya. Serta membantu mengembangkan pengetahuan yang lebih luas tentang penggunaan transaksi digital.

2. Manfaat Praktis

a. UMKM

Penelitian ini diharapkan mampu memberikan manfaat bagi UMKM mengenai pengetahuan tambahan tentang persepsi manfaat, persepsi risiko dan literasi keuangan terhadap penggunaan QRIS di era digital.

b. Pemerintah

Penelitian ini dapat bermanfaat bagi pemerintah sebagai referensi di masa mendatang mengenai persepsi manfaat, persepsi risiko dan literasi keuangan tentang penggunaan QRIS di era digital.

c. Masyarakat

Penelitian ini dapat bermanfaat bagi masyarakat karena dapat membantu masyarakat mempertimbangkan penggunaan QRIS sebagai sistem pembayaran di era digital.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh variabel independen, yaitu Persepsi Manfaat, Persepsi Risiko dan Literasi Keuangan, terhadap variabel dependen Penggunaan QRIS. Berdasarkan hasil analisis data dan uji hipotesis yang telah dilaksanakan terhadap 170 pelaku UMKM di Kota Malang, penelitian ini menyimpulkan bahwa penggunaan QRIS secara nyata dipengaruhi oleh persepsi manfaat, persepsi risiko, dan literasi keuangan. Temuan ini menegaskan peran ketiga faktor tersebut sebagai determinan krusial dalam keputusan adopsi teknologi pembayaran digital di kalangan UMKM pada era ekonomi digital.

Secara empiris, penelitian ini membuktikan bahwa persepsi manfaat memberikan pengaruh positif paling dominan, kemudian diikuti oleh literasi keuangan, sedangkan persepsi risiko menunjukkan pengaruh negatif. Kesimpulan ini tidak hanya menjawab seluruh pertanyaan penelitian, tetapi juga menguatkan dasar teoritis serta memberikan relevansi praktis bagi perumusan kebijakan dan sosialisasi QRIS yang lebih efektif dan terarah, dan dapat disimpulkan bahwa:

1. Persepsi Manfaat (X1) terbukti memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Penggunaan QRIS (Y). temuan ini mengindikasikan bahwa semakin kuat keyakinan pelaku UMKM terhadap kegunaan serta kemudahan yang diberikan oleh QRIS seperti (efisiensi dalam proses

transaksi dan peningkatan produktivitas usaha), maka semakin tinggi pula intensitas mereka dalam mengadopsi teknologi pembayaran digital tersebut. Dengan demikian, persepsi manfaat berperan sebagai faktor pendorong utama dalam adopsi QRIS di kalangan UMKM.

2. Persepsi Risiko (X2) menunjukkan pengaruh negatif dan signifikan terhadap Penggunaan QRIS (Y). Hasil ini mengungkapkan bahwa kekhawatiran pelaku UMKM terhadap potensi risiko seperti (ancaman keamanan data, gangguan privasi, maupun kemungkinan kerugian finansial), dapat menjadi hambatan dalam pemanfaatan QRIS. Meskipun tingkat kekhawatiran tersebut secara umum tergolong rendah, signifikansi pengaruh negatifnya menegaskan bahwa aspek keamanan tetap menjadi pertimbangan krusial dalam proses pengambilan keputusan adopsi teknologi.
3. Literasi Keuangan (X3) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Penggunaan QRIS (Y). Hal ini menunjukkan bahwa tingkat pemahaman serta pengetahuan pelaku UMKM dalam mengelola keuangan memegang peranan penting dalam mendorong adopsi teknologi pembayaran digital. UMKM dengan tingkat literasi keuangan yang memadai dapat memanfaatkan QRIS sebagai sarana transaksi, sekaligus memahami cara menggunakannya dalam pencatatan keuangan yang sistematis serta perencanaan pengembangan usaha secara terstruktur.

5.2 Keterbatasan

Keterbatasan yang muncul dalam proses penelitian ini, sebagaimana dialami oleh peneliti, dapat dijelaskan sebagai berikut:

1. Penelitian ini hanya membahas Kota Malang, jadi hasilnya mungkin tidak dapat digeneralisasikan untuk UMKM di daerah lain dengan karakteristik sosio-ekonomi dan budaya yang berbeda.
2. Jumlah sampel yang terbatas meskipun memenuhi kriteria minimal, sampel sebanyak 170 orang yang menjawab mungkin tidak sepenuhnya mewakili lebih dari 21.000 usaha kecil dan menengah (UMKM) di Kota Malang.
3. Hanya ada tiga variabel yang diuji dalam penelitian ini (Persepsi Manfaat, Persepsi Risiko, dan Literasi Keuangan).
4. Kuesioner skala likert digunakan untuk mengumpulkan data, yang memungkinkan bias subjektivitas dari responden, seperti kecenderungan untuk menjawab netral atau sangat setuju.
5. Penelitian *cross-sectional* ini tidak dapat mengukur perubahan perilaku adopsi QRIS dari waktu ke waktu karena desainnya bersifat *snapshot* pada satu waktu tertentu.

5.3 Saran

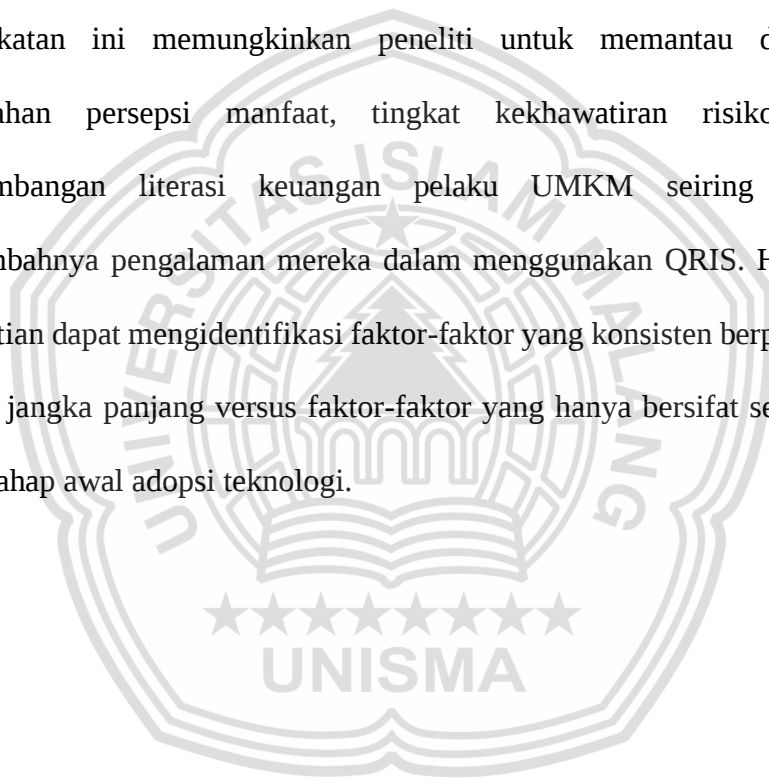
1. Penelitian selanjutnya disarankan untuk melibatkan UMKM dari berbagai daerah yang memiliki karakteristik sosio-ekonomi dan budaya yang berbeda, seperti kota metropolitan, daerah pedesaan atau pesisir, untuk mengatasi keterbatasan ruang lingkup penelitian yang hanya terbatas pada Kota Malang. Akibatnya, hasil penelitian dapat digeneralisasi dengan lebih

baik dan memberikan pemahaman yang lebih baik tentang bagaimana adopsi QRIS di tingkat nasional.

2. Penelitian selanjutnya disarankan untuk meningkatkan ukuran sampel menjadi lebih besar, misalnya lebih dari 200 responden UMKM, agar hasil penelitian memiliki tingkat *representativitas* yang lebih baik. Selain itu, penelitian selanjutnya juga dapat menggunakan teknik sampling yang lebih representatif, seperti *Stratified Random Sampling* berdasarkan jenis usaha, skala penjualan, atau wilayah geografis di Kota Malang. Dengan demikian, sampel yang diperoleh dapat lebih mencerminkan keragaman populasi UMKM serta meningkatkan validitas dalam melakukan generalisasi hasil penelitian.
3. Penelitian selanjutnya disarankan untuk menambahkan variabel-variabel lain yang relevan seperti pengaruh sosial (*social influence*), fasilitas pendukung (*facilitating conditions*), kepercayaan (*trust*), atau faktor eksternal seperti promosi digital dan dukungan kebijakan pemerintah (Slade et al., 2013; Venkatesh et al., 2003). Dengan memperluas model penelitian, analisis dapat menjadi lebih komprehensif dan mampu menjelaskan lebih banyak varians dalam penggunaan QRIS oleh UMKM (Venkatesh et al., 2003).
4. Penelitian selanjutnya disarankan untuk menggunakan metode triangulasi data, seperti menggabungkan kuesioner dengan wawancara mendalam atau observasi langsung, serta menggunakan skala pengukuran yang lebih beragam seperti skala *semantic differential* atau menyertakan pertanyaan

yang dikodekan kembali untuk mengurangi kecenderungan respon monoton, bias yang mungkin muncul dari penggunaan kuesioner skala likert.

5. Penelitian selanjutnya disarankan untuk menggunakan pendekatan *longitudinal* dengan mengumpulkan data dalam beberapa tahap (misalnya, pengukuran awal, pengukuran 6 bulan, dan pengukuran 12 bulan). Pendekatan ini memungkinkan peneliti untuk memantau dinamika perubahan persepsi manfaat, tingkat kekhawatiran risiko, serta perkembangan literasi keuangan pelaku UMKM seiring dengan bertambahnya pengalaman mereka dalam menggunakan QRIS. Hasilnya, penelitian dapat mengidentifikasi faktor-faktor yang konsisten berpengaruh dalam jangka panjang versus faktor-faktor yang hanya bersifat sementara pada tahap awal adopsi teknologi.



DAFTAR PUSTAKA

- Alfani, R. S., & Ariani, K. R. 2023. "Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Risiko Dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Menggunakan Uang Elektronik (Qris)." *Edunomika* 08(01): 1–8. doi:10.29040/jie.v8i1.11256.
- Alifia, Nadhifa, Erwin Permana, and Harnovinsah Harnovinsah. 2024. "Analisis Penggunaan QRIS Terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM." *Jurnal Riset Pendidikan Ekonomi* 9(1): 102–15. doi:10.21067/jrpe.v9i1.9940.
- Amartha, Tim Blog. 2024. "Pengertian UMKM, Jenis, Fungsi, Dan Cara Mendaftarnya." Retrieved from Amartha: <https://amartha.com/blog/work-smart/pengertian-umkm-jenis-fungsi-dan-cara-mendaftar>.
- Anisah, Siti, and Evaliati Amaniyah. 2024. "Pengaruh Literasi Keuangan, Risiko Transaksi Dan Kemudahan Terhadap Minat Penggunaan QRIS Pada Umkm Di Sampang." *Journal of Accounting and Finance Management* 5(5): 1068–78. doi:10.38035/jafm.v5i5.1056.
- Aswati, Wa Ode, Intihanah, and Dea Ika Renalda. 2024. "Pengaruh Manfaat Dan Risiko Terhadap Penggunaan Quick Response Code Indonesian Standard (Qris)." *Jurnal Akuntansi dan Keuangan* 9(2): 555–69. doi:10.33772/jakuho.v9i2.211.
- Badan Pusat Statistik. 2024. "Jumlah Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Di Kota Malang (Unit), 2024." *WEBSITE*. <https://malangkota.bps.go.id/id/statistics-table/2/NTMxIzI=/jumlah-usaha-mikro-kecil-menengah--umkm--menurut-kecamatan-di-kota-malang.html> pada 6 Februari 2025 (October 16, 2025).
- Creswell, John W, and J David Creswell. 2017. *Research Design: Qualitative, Quantitative, and Mixed Methods Approaches*. Sage publications.
- Davis, Fred D. 1989a. "Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and User Acceptance of Information Technology." *MIS quarterly*: 319–40.
- Davis, Fred D. 1989b. "Technology Acceptance Model: TAM." *Al-Suqri, MN, Al-Aufi, AS: Information Seeking Behavior and Technology Adoption* 205(219): 5.
- Davis, Fred D. 2000. "1 Electronic Copy Available at: <https://Ssrn.Com/Abstract=4062393>." : 186–204.
- Djofar, Rizka F, Yuyun Puji Rahayu, and Ketysia Imelda Tewernusa. 2025. "Determinan Omzet Merchant QRIS Di Kabupaten Manokwari

Sebelum Dan Saat Pandemi COVID-19.” *Lensa Ekonomi* 18(02): 236–53. doi:10.30862/lensa.v18i02.387.

Al Farisi, Salman, and Muhammad Iqbal Fasa. 2022. “Peran UMKM (Usaha Mikro Kecil Menengah) Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Masyarakat.” *Jurnal Dinamika Ekonomi Syariah* 9(1): 73–84. doi:10.53429/jdes.v9i1.307.

Fauziyah, Laylatul, and Maretha Ika Prajawati. 2023. “Persepsi Dan Risiko QRIS Sebagai Alat Transaksi Bagi UMKM.” *Ekonomis: Journal of Economics and Business* 7(2): 1159. doi:10.33087/ekonomis.v7i2.987.

Ghozali. 2023. *SmartPLS 4.0*.

Ghozali, Imam. 2018. “Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 23.”

Ghozali, Imam. 2021. “Partial Least Squares: Konsep, Teknik, Dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS 3.2. 9 Untuk Penelitian Empiris.”

Hair, J. F., Jr.; Hult, G. T. M.; Ringle, C. M.; Sarstedt, M. 2021. *Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) Using R*. Springer.

Hair, Joseph F. 2009. “Multivariate Data Analysis.”

Hair, Joseph F, G Tomas M Hult, and Christian M Ringle. 2017. *A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)*.

Hair, Joseph F, Jeffrey J Risher, Marko Sarstedt, and Christian M Ringle. 2019. “When to Use and How to Report the Results of PLS-SEM.” *European business review* 31(1): 2–24.

Hair Jr, Joseph F, G Tomas M Hult, Christian M Ringle, Marko Sarstedt, Nicholas P Danks, and Soumya Ray. 2021. *Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) Using R: A Workbook*. Springer Nature.

Haq, Muhammad Zhilalul, Luqman Hakim Handoko, and Asgaft Asysyad Rasyid. 2023. “Analysis of the Influence of Perceived Benefits , Easiness and Risk on Students ’ Interest in Using QRIS.” *Journal of Business Management and Islamic Banking* 02(2): 189–210. doi:10.14421/jbmib.v2i2.2075.

Ihsan, Nuzul, and Saparuddin Siregar. 2024. “Analisis Implementasi Sistem Pembayaran Quick Respond Indonesia Standard (QRIS) Di Pasar Bhakti Kisaran.” *Jurnal Darma Agung* 32(2): 704–17. doi:10.46930/ojsuda.v32i2.4279.

Khairani, Nerli, Agnes Yulia Saragih, Widi Ningsih Panggabean, and Oliver Juan Gery Manihuruk. 2025. “Pengaruh QRIS Terhadap Efisiensi

Operasional UMKM Pada Era Transformasi Digital: Study Literatur.” *Innovative: Journal of Social Science Research* 5(3): 6764–74. doi:doi.org/10.31004/innovative.v5i3.20041.

Kirayna Evitasari, Nelvina Ivana, Osly Usman. 2023. “The Influence of Financial Literacy, Perceived Benefits, and Perceived Ease of Use OnQRIS Usage Decision among Students in DKI Jakarta with Trust as a Mediating Variable.” *International Students Conference on Business, Education, Economics, Accounting, and Management (ISC-BEAM 2023)*: 89–112. doi:10.21009/ISC-BEAM.011.06.

Kristanty, Desy Natalia. 2024. “Tren Dan Tantangan Keamanan Bertransaksi Dengan Qris Dalam Era Transformasi Sistem Pembayaran Digital.” *Jurnal Syntax Admiration* 5(10): 3923–33. doi:10.46799/jsa.v5i10.1538.

Leguina, Adrian. 2015. “A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM).”

Lusardi, Annamaria, Olivia S Mitchell, and Vilsa Curto. 2014. “Financial Literacy and Financial Sophistication in the Older Population.” *Journal of pension economics & finance* 13(4): 347–66. doi:10.1017/S1474747214000031.

Martinah, Martinah, Nur Khafifah Rhogita, Dewi Rahayu Safitri, and Amir Iskandar. 2025. “Pendampingan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Terhadap Pemanfaatan Pemasaran, Desain, Dan Pembukuan Digital Pada Usaha Pawon Bulek Chips Di Kelurahan Klandasan Ulu Balikpapan.” *Jurnal Manajemen dan Bisnis Ekonomi* 3(1): 136–49.

Mushawir, Achmad, Otong Karyono, and Muhammad Fakhri Amir. 2025. “Persepsi Risiko, Keputusan Nasabah, and Perbankan Syariah.” *Jurnal Transformasi Ekonomi dan Keuangan* 9(2): 1–20.

Nafisatur, M. 2024. “Metode Pengumpulan Data Penelitian.” *Metode Pengumpulan Data Penelitian* 3(5): 5423–43.

Nasih, Arif Miftahun Nasih, Vidia Gati, and Sri Rahayu. 2024. “Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Manfaat, Persepsi Kepercayaan, Persepsi Risiko Dan Persepsi Hambatan Terhadap Minat Menggunakan QRIS Yang Dimediasi Oleh Sikap Terhadap QRIS.” *Jurnal Akuntansi AKUNESA* 12(3): 302–16. doi:10.26740/akunesa.v12n3.p302-316.

Natalina, Sri Anugrah, Arif Zunaidi, and Risa Rahmah. 2021. “Quick Response Code Indonesia Standard (QRIS) Sebagai Strategi Survive Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Masa Pandemi Di Kota Kediri.” *Istithmar* 5(2). doi:10.30762/istithmar.v5i2.85.

- Ni Ketut Seniati, and Desak Nyoman Sri Werastuti. 2024. "Pengaruh Persepsi Resiko, Habit, Dan Facilitating Condition Terhadap Minat Penggunaan Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)." *Jurnal Akuntansi Profesi* 15(01): 143–55. doi:10.23887/jap.v15i01.49697.
- Nia Monica Putri, Idham Lakoni, and Sintia Safrianti. 2023. "Pengaruh Literasi Keuangan, Kemudahan Dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Bertransaksi Menggunakan Qris Pada Umkm Di Kota Bengkulu." *E-Bisnis : Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis* 16(2): 356–64. doi:10.51903/e-bisnis.v16i2.1259.
- Ningsih, Hutami A, Endang M Sasmita, and Bida Sari. 2021. "Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Dan Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Menggunakan Uang Elektronik (QRIS) Pada Mahasiswa." *Ikraith-ekonomika* 4(1): 1–9.
- Nurul Haqiqi, Untung Lasiyono, and Tri Ari Prabowo. 2020. "Pengaruh Kemudahan, Manfaat Dan Persepsi Risiko Terhadap Kepuasan Belanja Online Dalam Menggunakan E-Commerce Shopee Di Kelurahan Tanjungsari, Kecamatan Taman Sidoarjo." *Journal of Sustainability Bussiness Research (JSBR)* 1(1): 317–28. doi:10.36456/jsbr.v1i1.3000.
- Nurung, Sriyatun. 2025. "Pengaruh Penggunaan QRIS Dan Literasi Keuangan Digital Terhadap Pendapatan UMKM Di Kabupaten Sumbawa." *Jurnal Ilmiah Multidisiplin*. doi:doi.org/10.63822/g6mtxt09.
- Otoritas Jasa Keuangan. 2017. "Otoritas Jasa Keuangan." *Salinan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 65*.
- Paramitha, Dyah Ayu, M Ak, and Dian Kusumaningtyas. 2020. *Dyah Ayu Paramitha, M.Ak Dian Kusumaningtyas, M.M.*
- Patnaik, Amitabh, Pallavi Kudal, Sunny Dawar, Varada Inamdar, and Prince Dawar. 2025. "Exploring User Acceptance of Digital Payments in India: An Empirical Study Using an Extended Technology Acceptance Model in the Fintech Landscape." *International Journal of Sustainable Development and Planning* 18(8): 2587–97.
- Petrus Suhardi Ekaputra, Fitri Ciptosari, and Tedy Halim. 2024. "Adopsi Teknologi Pembayaran Digital QRIS Di Kalangan UMKM Labuan Bajo: Tantangan Dan Peluang." *Jurnal Akademisi Vokasi* 3(2): 1–13. doi:10.63604/javok.v3i2.138.
- Pulungan, Fahri Juna, Hubbul Wathan, Muhammad Zuhirsyan, and Muslim Marpaung. 2022. "Implementasi Maqashid Syariah Terhadap Penggunaan QRIS Dalam Transaksi Elektronik." *Jurnal Bilal: Bisnis Ekonomi Halal* 3(2): 130–39.

- Putri, Azzahra Firdausya Caesa. 2024a. "Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan, Risiko, Keamanan, Dan Word Of Mouth Terhadap Minat Menggunakan Quick Response Code Indonesian Standard (Qris) Pada Pelaku UMKM Kabupaten Sleman."
- Putri, Azzahra Firdausya Caesa. 2024b. "Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan, Risiko, Keamanan, Dan Word Of Mouth Terhadap Minat Menggunakan Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) Pada Pelaku UMKM Kabupaten Sleman." : 117.
- Putri, Melisa Tania, Atika Jauharia Hatta, and Cahyo Indraswono. 2023. "Analisis Persepsi Kemanfaatan, Persepsi Kemudahan, Kepercayaan, Gaya Hidup, Literasi Keuangan, Dan Risiko Terhadap Penggunaan Qris Sebagai Alat Pembayaran Digital Pada Mahasiswa Di Yogyakarta." *Jurnal Ekonomi dan Bisnis* 17(3): 215–28. doi:10.53916/jeb.v17i3.73.
- Rahmadani, Nia, Marischa Anindia Rosanti, and Anita Ristiayu Wulandari. 2024. "PEMBERDAYAAN LITERASI KEUANGAN DAN ADOPSI QRIS UNTUK PENINGKATAN DAYA SAING UMKM DI KELURAHAN WATES." In *Prosiding SNP2M (Seminar Nasional Penelitian Dan Pengabdian Masyarakat) UNIM*, , 355–61. doi:doi.org/10.36815/snp2m.v4i1.867.
- Rahmawati, Silvia, and Mufti Arief Arfiansyah. 2024. "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Penggunaan QRIS Pada UMKM Kota Surakarta." *Mbia* 22(3): 435–49. doi:10.33557/mbia.v22i3.2663.
- Rosita Arini Setyaningsih, Prima, and Anastasia Imelda Putri. 2024. "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Mahasiswa Stie Ykpn Dalam Menggunakan Quick Response Code Indonesia Standard (Qris)." *Jurnal Ekonomi dan Bisnis* 18(2): 145–58. doi:10.53916/jeb.v18i2.84.
- Santika, Alis, Ranti Aliyani, and Ria Mintarsih. 2022. "Persepsi Dan Intensi Pelaku Umkm Terhadap Penggunaan Qris Sebagai Sistem Pembayaran Digital Di Kota Tasikmalaya." *Transekonomika: Akuntansi, Bisnis Dan Keuangan* 2(4): 61–70.
- Seniati, Ni Ketut, and Desak Nyoman Sri Werastuti. 2024. "Pengaruh Persepsi Resiko, Habit, Dan Facilitating Condition Terhadap Minat Penggunaan Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)." *Jurnal Akuntansi Profesi* 15(01): 143–55.
- Slade, Emma L, Michael D Williams, and Yogesh K Dwivedi. 2013. "Mobile Payment Adoption: Classification and Review of the Extant Literature." *The Marketing Review* 13(2): 167–90.
- Sri ekaningsih, Ana. 2020. *QRIS Dan Era Baru Transaksi Pembayaran 4.0*. Penerbit Andi.

- Sugiyono, Dr. 2013. "Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D."
- Suparman, Suparman, and Tsamratul'aeni Tsamratul'aeni. 2024. "Konteks Budaya Perkawinan Masyarakat Bugis Luwu (Kajian Antropolinguistik)." *DEIKTIS: Jurnal Pendidikan Bahasa dan Sastra* 4(3): 233–38. doi:10.53769/deiktis.v4i3.796.
- Taryanda, Muhklis Ananta, Rofiqoh Ferawati, and Beid Fitrianova Andriani. 2024. "Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan Penggunaan, Dan Risiko Terhadap Minat Menggunakan Qris Pada Masyarakat Di Kota Jambi." *Jurnal Akademik Ekonomi Dan Manajemen Vol.1, No.3 September 2024* 1(3): 87–101. doi:10.61722/jaem.v1i3.2477.
- Utami, Novia. 2025. "Adopsi Pembayaran Digital Melalui Qris Dan Dampaknya Di Daerah Istimewa Yogyakarta." 17(1): 1–13. doi:10.25170/transaksi.v17i1.7116.
- Venkatesh, Viswanath, Michael G Morris, Gordon B Davis, and Fred D Davis. 2003. "User Acceptance of Information Technology: Toward a Unified View1." *MIS quarterly* 27(3): 425–78.
- Yam, Jim Hoy, and Ruhiyat Taufik. 2021. "Hipotesis Penelitian Kuantitatif." *Perspektif: Jurnal Ilmu Administrasi* 3(2): 96–102. doi:10.33592/perspektif.v3i2.1540.

