

**ADAPTASI QRIS TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN
UMKM (STUDI FENOMENOLOGI PADA PERSEPSI
KEAMANAN TRANSAKSI UMKM)**

FAIZA ALFIANI

1706621021



**Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh Gelar
Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri
Jakarta**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
2025**

**ADAPTATION OF QRIS TO INCREASE MSME INCOME
(PHENOMENOLOGICAL STUDY ON THE PERCEPTION OF
MSME TRANSACTION SECURITY)**

FAIZA ALFIANI

1706621021



This thesis was prepared as one of the requirements for obtaining a Bachelor of Accounting Degree at the Faculty of Economics and Business, State University of Jakarta

**ACCOUNTING S1 STUDY PROGRAM
FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS
STATE UNIVERSITY OF JAKARTA
2025**

LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
UPT PERPUSTAKAAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220
Telepon/Faksimili: 021-4894221
Laman: lib.unj.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademik Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Faiza Alfiani
NIM : 1706621021
Fakultas/Prodi : Ekonomi dan Bisnis / S1 Akuntansi
Alamat email : faizaalfiani03@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

☒ Skripsi ☐ Tesis ☐ Disertasi ☐ Lain-lain (.....)

yang berjudul :

Adaptasi QRIS terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM (Studi Fenomenologi pada Persepsi Keamanan Transaksi UMKM)

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta izin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

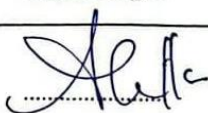
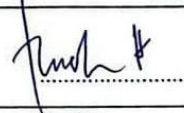
Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 08 Juli 2025

(Faiza Alfiani)

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI Penanggung Jawab Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  Prof. Dr. Muhammad Rizan, M.M. NIP. 197206272006041981			
No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Dr. Marsellisa Nindito, SE., M.Sc, Ak., CA NIP. 1975063020050121006 (Ketua Penguji)		30 Juni 2025
2	Dwi Handarini, S.Pd., M.Ak NIP. 198907312015042004 (Penguji Ahli)		30 Juni 2025
3	Ratna Anggraini, SE, M.Si, Akt, CA NIP. 197404172000122001 (Penguji Ahli)		30 Juni 2025
4	Nuramalia Hasanah, M.Ak NIP. 197706172008122001 (Pembimbing 1)		08 Juli 2025
5	Dwi Kismayanti Respati, S.Pd., M.Ak NIP. 198901052020122016 (Pembimbing 2)		03 Juli 2025
Nama : Faiza Alfiani No. Registrasi : 1706621021 Program Studi : S1 Akuntansi Tanggal Lulus : 17 Juni 2025			

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Dengan ini saya menyatakan:

1. Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri dan bukan merupakan plagiarisme, baik sebagian maupun seluruhnya, dari karya orang lain, serta belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar Sarjana di Universitas Negeri Jakarta maupun Perguruan Tinggi lain.
2. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan oleh siapapun, kecuali secara tertulis segala kutipan, data, atau pendapat yang berasal dari sumber lain telah dicantumkan dengan jelas pada daftar pustaka dan sesuai dengan kaidah akademik yang berlaku.
3. Pernyataan bebas plagiat ini saya buat dengan sesungguhnya dan jika dikemudian hari terdapat penyimpangan ketidakbenaran, maka saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai peraturan yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Jakarta, Juli 2025

Yang Membuat Pernyataan



Faiza Alfiani

No. Reg 1706621021

ABSTRAK

FAIZA ALFIANI. Adaptasi QRIS terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM (Studi Fenomenologi pada Persepsi Keamanan Transaksi UMKM).

UMKM merupakan sektor ekonomi yang turut berkembang di era digital melalui adaptasi QRIS sebagai strategis meningkatkan manajemen keuangan dan pendapatan, dengan memperhatikan persepsi keamanan sebagai dasar penggunaan. Tujuan dari dilaksanakan penelitian ini untuk menganalisis bagaimana persepsi keamanan dan hambatan penggunaan QRIS memengaruhi keputusan penggunaannya dalam meningkatkan efektivitas transaksi dan pendapatan UMKM. Penelitian ini termasuk jenis penelitian kualitatif secara deskriptif menggunakan fenomenologi dengan melalui triangulasi sumber dari pelaku UMKM, pembeli, dan pegawai bank melalui wawancara dan observasi mendalam untuk memperoleh data atau informasi. Penelitian ini juga menyoroti pentingnya edukasi digital dan dukungan infrastruktur untuk meminimalkan risiko transaksi digital. Hasil penelitian menunjukkan bahwa sebagian pelaku usaha masih menghadapi hambatan yang disebabkan rendahnya pemahaman dan keterampilan dalam menggunakan QRIS, sehingga kesulitan menangani terjadinya transaksi error dan tetap mengandalkan pada transaksi tunai. Meski demikian, transaksi QRIS terbukti memberikan kemudahan, efisiensi, dan mendukung pengelolaan keuangan dan peningkatan kualitas transaksi pelaku UMKM yang lebih baik, serta berkontribusi pada peningkatan pendapatan. Persepsi positif terhadap keamanan QRIS juga mendorong kepercayaan pelaku UMKM dalam mengadaptasi QRIS.

Kata Kunci : adaptasi QRIS, UMKM, sistem akuntansi manajemen, transaksi digital, persepsi keamanan.

ABSTRACT

FAIZA ALFIANI. *Adaptation of QRIS to Increase MSME Income (Phenomenological Study on the Perception of MSME Transaction Security).*

MSMEs are an economic sector that has also developed in the digital era through the adaptation of QRIS as a strategy to improve financial management and income, by paying attention to security perceptions as a basis for use. The purpose of this research is to analyze how security perceptions and barriers to the use of QRIS affect their use decisions in increasing the effectiveness of MSME transactions and income. This research is a descriptive qualitative research using phenomenology by triangulating sources from MSME actors, buyers, and bank employees through in-depth interviews and observations to obtain data or information. This research also highlights the importance of digital education and infrastructure support to minimize the risk of digital transactions. The results showed that some business actors still face obstacles due to low understanding and skills in using QRIS, making it difficult to handle the occurrence of error transactions and continue to rely on cash transactions. However, QRIS transactions are proven to provide convenience, efficiency, and support better financial management and improved transaction quality for MSME players, and contribute to increased revenue. Positive perceptions of QRIS security also encourage MSME players' confidence in adapting QRIS.

Keywords: QRIS adaptation, MSMEs, management accounting systems, digital transactions, security perception.

LEMBAR PERSEMBAHAN

MOTTO

“Jika Allah menolong kamu, maka tidak ada yang dapat mengalahkanmu.”

{QS. Ali ‘Imran: 160}

“Ma, Pa, ambil saja yang mama sama papa mau nanti Alfi yang bayarin.”

{*It’s My Dream!*}

“Saya pasti bukan orang pertama yang menjalani hal ini,
jika orang lain bisa melewati InsyaAllah saya juga bisa melewati.”

{Anies Rasyid Baswedan}

Skripsi ini saya persembahkan kepada:

Last but not least, terima kasih Faiza Alfiani sudah mengesampingkan ego dan memutuskan untuk bangkit dengan terus berjuang dan bertahan, serta mampu mempertahankan kendali diri dalam menghadapi berbagai tuntutan, situasi selama melalui ini semua. Terima kasih karena sudah sangat menghargai setiap prosesnya baik suka maupun duka, dan tidak pernah menyerah. Kamu luar biasa kuat dan cantik. Faiza Alfiani.

KATA PENGANTAR

Tiada untaian kata yang lebih indah dan agung yang dapat diucapkan selain puji syukur kehadiran Allah SWT, karena peneliti mampu menyelesaikan skripsi dengan rahmat, karunia, serta kesehatan dan kemampuan yang diberikan-Nya. Adapun skripsi yang peneliti ajukan ini yaitu **“Adaptasi QRIS terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM (Studi Fenomenologi pada Persepsi Keamanan Transaksi UMKM)”**, untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta.

Peneliti telah berusaha semaksimal mungkin dalam menyusun skripsi ini. Namun, peneliti menyadari dalam susunan kata dan isi skripsi ini masih terdapat skripsi ini keterbatasan dan kekurangan. Bantuan, bimbingan, dan dukungan yang diberikan kepada peneliti sangat penting dalam penyelesaian tesis ini. Oleh karena itu, peneliti ingin menyampaikan penghargaan yang tulus kepada:

1. Kedua orang tua tercinta, kepada ibunda Desi tercinta dan ayahanda Muhammad Ihsan, S.Kom yang sepanjang hidup peneliti menjadi sumber inspirasi, kekuatan, serta cahaya melalui kasih sayang, doa, semangat, dan dukungan tiada henti yang membantu menerangi setiap langkah dan ikhtiar anakmu ini untuk menjadi seseorang yang berpendidikan. Peneliti selalu melangitkan doa senantiasa Allah SWT melimpahkan kesehatan, kebahagiaan, serta keberkahan yang tiada henti dalam setiap nafas Mama dan Papa.

2. Kepada kakak tersayang Anisa Azkia, S.Ak., terima kasih atas motivasi, nasihat bijak, dan perhatian serta kehadiran yang menjadi penguat dan penyemangat di saat suka maupun duka yang tak ternilai harganya. Peneliti melangitkan doa senantiasa Allah SWT menjaga dan melindungi agar persaudaraan kita tumbuh bersama dalam keberkahan, cinta, kasih sayang, dan agar Allah SWT senantiasa menjaga dan mempertahankannya.
3. Nuramalia Hasanah, S.E., M.Ak, selaku Dosen Pembimbing I, dan Dwi Kismayanti Respati, S.Pd., M.Ak, selaku Dosen Pembimbing II yang telah sabar menyampaikan dan mengarahkan, membimbing, serta memberikan waktu, doa dan semangat kepada peneliti selama terselesaikan semua ini.
4. Dwi Handarini, S.Pd., M.Ak, selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta.
5. Dr. Mohamad Rizan, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta.
6. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi, khususnya dosen Akuntansi atas ilmu yang sangat bermanfaat dibagikannya selama masa perkuliahan.
7. Caca, Devi, Chaliza, Tasya, Sofi, dan Vivin, senantiasa memberikan bantuan baik secara emosional maupun fisik kepada peneliti, sehingga peneliti dapat menjalani dan menyelesaikan semua ini.
8. Seluruh teman-teman S1 Akuntansi angkatan 2021, yang turut berjuang dalam menyelesaikan skripsi dan saling memberi semangat satu sama lain.

Peneliti menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat kekurangan dan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, peneliti mengharapkan

kritik dan saran yang membangun agar dapat menyempurnakan maksud penulisannya, sehingga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca dan peneliti lainnya.

Jakarta, Juli 2025

Peneliti



DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT.....	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
LEMBAR PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Fokus Penelitian	6
1.3 Pertanyaan Penelitian	6
1.4 Tujuan Penelitian.....	7
1.5 Manfaat Penelitian.....	7
BAB II KAJIAN PUSTAKA	9
2.1 Konsep Yang Diteliti	9

2.2	Telaah Pustaka Penelitian Terdahulu	16
BAB III METODE PENELITIAN		21
3.1	Tempat dan Waktu Penelitian	21
3.2	Informan	21
3.3	Teknik Pengumpulan Data	22
3.4	Validitas dan Reliabilitas Data	24
3.5	Teknik Pengolahan Data.....	26
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		27
4.1	Hasil.....	27
4.2	Pembahasan	61
BAB V PENUTUP		79
5.1	Kesimpulan.....	79
5.2	Implikasi	81
5.3	Keterbatasan Penelitian	85
5.4	Rekomendasi Bagi Penelitian Selanjutnya.....	86
DAFTAR PUSTAKA.....		89
INSTRUMEN PENELITIAN		94
DAFTAR RIWAYAT HIDUP		143

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4. 1 Persentase Penggunaan QRIS oleh Pembeli dalam Transaksi UMKM di Kelurahan Petamburan.....	35
--	----



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Klasifikasi UMKM Berdasarkan Jumlah Tenaga Kerja.....	14
Tabel 2. 2 Klasifikasi UMKM Berdasarkan Penjualan Tahunan	14
Tabel 2. 3 Indikator-Indikator	16
Tabel 2. 4 Penelitian Terdahulu	17
Tabel 4. 1 Rangkuman Data Informan Utama (UMKM)	27
Tabel 4. 2 Rangkuman Data Informan Pendukung (Pembeli)	30
Tabel 4. 3 Profil Informan Kunci (Pegawai Bank)	32
Tabel 4. 4 Rangkuman Tantangan dan Kendala UMKM Saat Transaksi QRIS....	37
Tabel 4. 5 Rangkuman Tantangan dan Kendala Pembeli Saat Transaksi QRIS ...	40
Tabel 4. 6 Rangkuman Tantangan dan Kendala Peserta Sosialisasi QRIS di Petamburan Saat Transaksi QRIS	42
Tabel 4. 7 Rangkuman Kontribusi Dampak Penggunaan QRIS bagi UMKM	44
Tabel 4. 8 Rangkuman Kontribusi Dampak Penggunaan QRIS bagi Pembeli	48
Tabel 4. 9 Rangkuman Dampak Positif Penggunaan QRIS bagi Pengguna Menurut Konfirmasi Pegawai Bank.....	50
Tabel 4. 10 Rangkuman Persepsi Keamanan sebagai Dasar Keputusan Penggunaan QRIS bagi UMKM.....	52
Tabel 4. 11 Rangkuman Persepsi Keamanan Sebagai Dasar Keputusan Penggunaan QRIS oleh Pembeli.....	54
Tabel 4. 12 Rangkuman Peran Edukatif Pegawai Bank dalam Membangun Persepsi Kepercayaan Pengguna terhadap Keamanan QRIS	56

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Panduan Observasi	95
Lampiran 2: Panduan Wawancara.....	95
Lampiran 3: Panduan Dokumentasi	99
Lampiran 4: Penyajian Data Observasi.....	99
Lampiran 5: Penyajian Hasil Wawancara Para Informan	101
Lampiran 6: Penyajian Data Dokumentasi	130
Lampiran 7: Kartu Bimbingan Proposal Skripsi.....	136
Lampiran 8: Lembar Perbaikan Proposal Skripsi	137
Lampiran 9: Kartu Bimbingan Skripsi dengan Dosen Pembimbing 1.....	138
Lampiran 10: Kartu Bimbingan Skripsi dengan Dosen Pembimbing 2.....	138
Lampiran 11: Lembar Perbaikan Skripsi dengan Dosen Ketua Sidang	139
Lampiran 12: Lembar Perbaikan Skripsi dengan Dosen Penguji 1	139
Lampiran 13: Lembar Perbaikan Skripsi dengan Dosen Penguji 2	140
Lampiran 14: Hasil Turnitin.....	141