

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DIGITAL, KEAMANAN,
KEMUDAHAN, DAN KEGUNAAN SISTEM PEMBAYARAN
QRIS TERHADAP PENDAPATAN UMKM DI LAMONGAN**

**MUHAMMAD ASSYIFA
1710621097**



**Skripsi ini disusun Sebagai Salah Satu Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Bisnis Pada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Negeri
Jakarta**

PROGRAM STUDI S1 BISNIS DIGITAL

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA

2025

**THE INFLUENCE OF DIGITAL FINANCIAL LITERACY,
SECURITY, EASE OF USE, AND USEFULNESS OF THE QRIS
PAYMENT SYSTEM ON MSME INCOME IN LAMONGAN**

**MUHAMMAD ASSYIFA
1710621097**



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

BACHELOR'S PROGRAM IN DIGITAL BUSINESS

FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS

STATE UNIVERSITY OF JAKARTA

2025

LEMBAR PENGESAHAN

Lembar Pengesahan Skripsi

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI Penanggung Jawab Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  Prof. Dr. Mohamad Rizah, S.E., M.M. NIP. 197206272006041001			
No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Dr. Ryna Parlyna, M.B.A NIP. 197701112008122003 (Ketua Sidang)		28/07/2025
2	Prof. Dr. Corry Yohana, MM. NIP. 195909181985032011 (Penguji 1)		28/07/2025
3	Siti Fatimah Zahra, S.E.I., M.E NIP. 199108182019032019 (Penguji 2)		29/07/2025
4	Prof. Dr. Gatot Nazir Ahmad, M.Si NIP. 197401152008011008 (Pembimbing 1)		28/07/2025
5	Diena Noviarini, MMSi NIP. 199107022023211023 (Pembimbing 2)		28/07/2025
Nama : Muhammad Assyifa No. Registrasi : 1710621097 Program Studi : S1 Bisnis Digital Tanggal Lulus : Kamis, 24 Juli 2025			

Catatan : - diketik dengan huruf times new roman ukuran 12
 - dibuat rangkap lima tanda tangan asli dengan bolpoint warna biru

LEMBAR PENYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI



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 sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya :

Nama : Muhammad Assyifa

NIM : 1710621097

Fakultas/Prodi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis / S1 Bisnis Digital

Alamat Email : muhasyifa29@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 :

Pengaruh Literasi Keuangan Digital, Keamanan, Kemudahan, Dan Kegunaan Sistem Pembayaran Qris Terhadap Pendapatan Umkm Di Lamongan

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/republikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin 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, 28 Juli 2025

Penulis

(Muhammad Assyifa)

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

LEMBAR ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini, mahasiswa S1 Bisnis Digital, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta dengan data diri sebagai berikut :

Nama : Muhammad Assyifa

NIM : 1710621097

Program Studi : S1 Bisnis Digital

Menyatakan bahwa skripsi yang dibuat dengan judul "Pengaruh Literasi Keuangan Digital, Keamanan, Kemudahan, Dan Kegunaan Sistem Pembayaran Qris Terhadap Pendapatan Umkm Di Lamongan" adalah :

1. Saya menggabungkan data penelitian yang Saya kumpulkan sendiri dalam Menyusun skripsi ini.
2. Saya meyakinkan bahwa skripsi ini benar-benar orisinal dan bukan sekedar replikasi atau interpretasi dari karya orang lain.
3. Saya ingin menegaskan bahwa skripsi ini mencerminkan ide-ide dan pemikiran Saya yang telah dirangkai dengan teliti.

Saya bertekad untuk menyajikan Informasi yang akurat dan siap menerima konsekuensi jika ada kesalahan dalam pernyataan Saya.

Jakarta, 28 Juli 2025

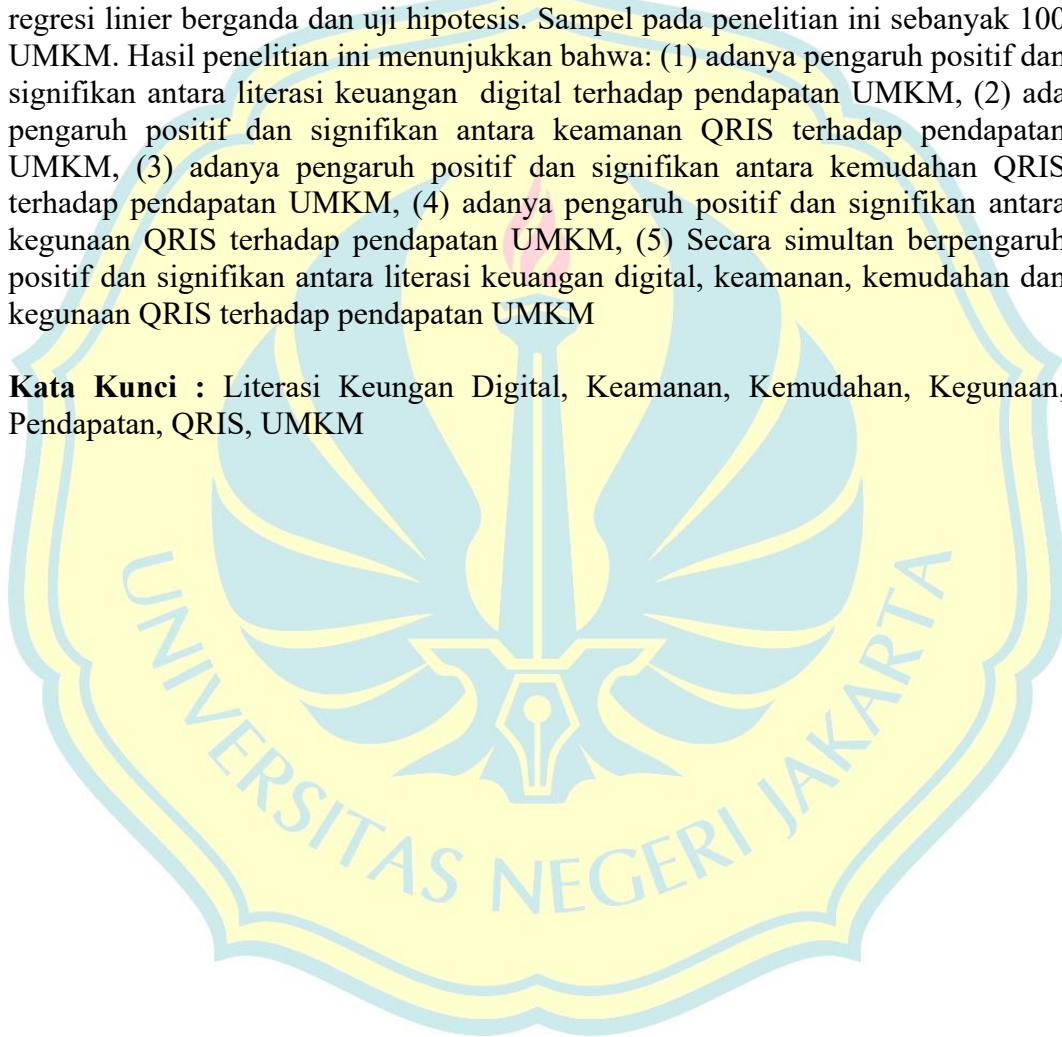
A red official stamp of Universitas Negeri Jakarta (UNJ) is visible, featuring the university's logo and the text "UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA". Overlaid on the stamp is a handwritten signature in blue ink.

Muhammad Assyifa

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Literasi Keuangan Digital, Keamanan QRIS, Kemudahan QRIS dan Kegunaan QRIS terhadap Pendapatan UMKM di Lamongan. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif. Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu data primer. Metode pengambilan data dengan metode kuesioner. Data setelah dikumpulkan kemudian di olah menggunakan alat bantu SPSS Versi 27. Teknik analisis data yang digunakan yaitu uji prasyarat analisis, uji asumsi klasik, analisis regresi linier berganda dan uji hipotesis. Sampel pada penelitian ini sebanyak 100 UMKM. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: (1) adanya pengaruh positif dan signifikan antara literasi keuangan digital terhadap pendapatan UMKM, (2) ada pengaruh positif dan signifikan antara keamanan QRIS terhadap pendapatan UMKM, (3) adanya pengaruh positif dan signifikan antara kemudahan QRIS terhadap pendapatan UMKM, (4) adanya pengaruh positif dan signifikan antara kegunaan QRIS terhadap pendapatan UMKM, (5) Secara simultan berpengaruh positif dan signifikan antara literasi keuangan digital, keamanan, kemudahan dan kegunaan QRIS terhadap pendapatan UMKM

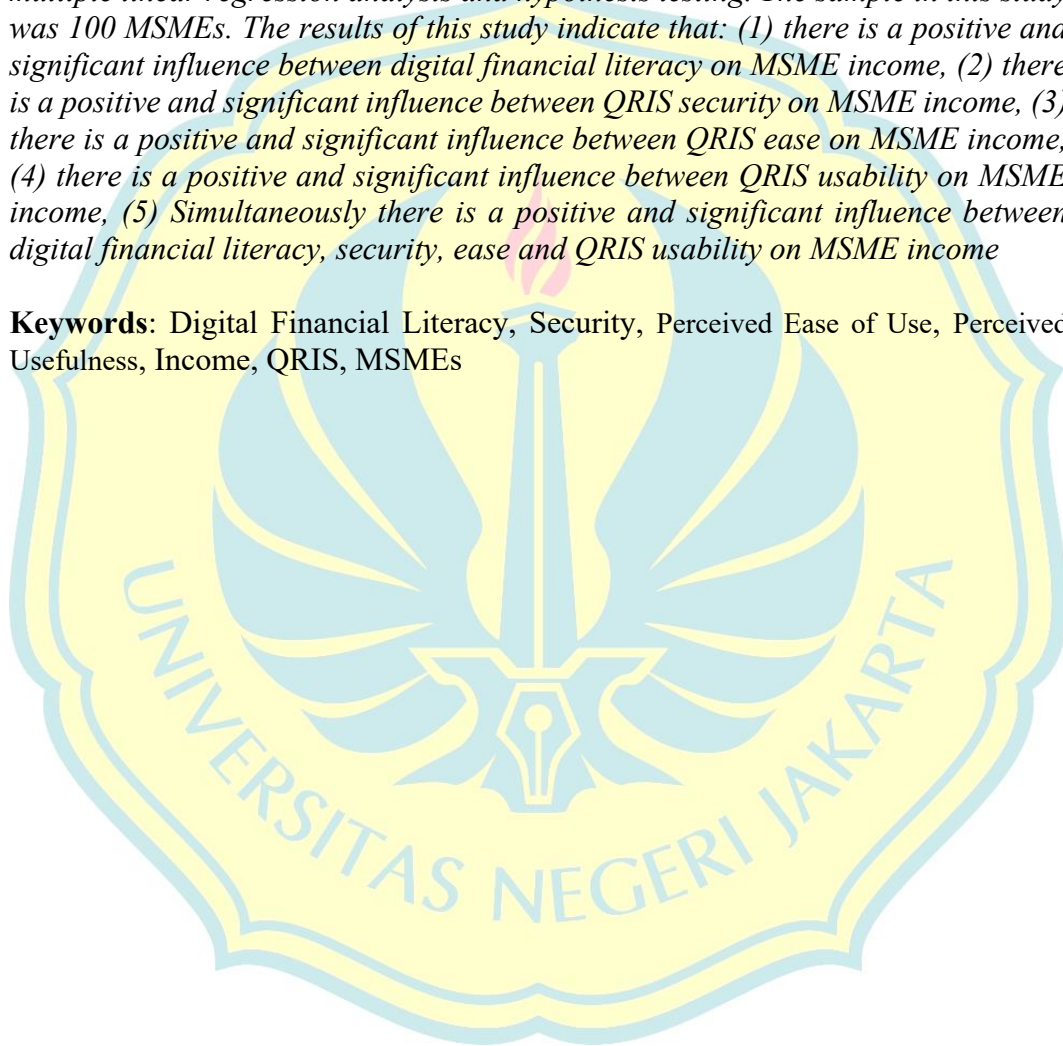
Kata Kunci : Literasi Keuangan Digital, Keamanan, Kemudahan, Kegunaan, Pendapatan, QRIS, UMKM



ABSTRACT

This study aims to determine the effect of Digital Financial Literacy, QRIS Security, QRIS Ease and QRIS Usability on MSME Income in Lamongan. The method used in this study is a quantitative method. The data source used in this study is primary data. The data collection method uses a questionnaire method. The data after being collected is then processed using SPSS Version 27. The data analysis techniques used are analyst prerequisite tests, classical assumption tests, multiple linear regression analysis and hypothesis testing. The sample in this study was 100 MSMEs. The results of this study indicate that: (1) there is a positive and significant influence between digital financial literacy on MSME income, (2) there is a positive and significant influence between QRIS security on MSME income, (3) there is a positive and significant influence between QRIS ease on MSME income, (4) there is a positive and significant influence between QRIS usability on MSME income, (5) Simultaneously there is a positive and significant influence between digital financial literacy, security, ease and QRIS usability on MSME income

Keywords: Digital Financial Literacy, Security, Perceived Ease of Use, Perceived Usefulness, Income, QRIS, MSMEs



KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis sampaikan kehadiran Allah SWT karena berkat rahmat dan hidayah-Nya, penulis mampu menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan Digital, Keamanan, Kemudahan, Kegunaan sistem pembayaran QRIS terhadap Pendapatan UMKM”. Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Bisnis Digital pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta.

Skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik karena adanya bimbingan, dukungan, saran-saran, dan bantuan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Mohamad Rizan, S.E, M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta.
2. Dr. Ryna Parlyna, M.B.A., selaku Koordinator Program Studi S1 Bisnis Digital Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta.
3. Prof. Dr. Gatot Nazir Ahmad, M.Si, selaku Dosen Pembimbing I yang telah banyak membimbing penulis dengan penuh kesabaran.
4. Dena Noviarini, MMSi., selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan perhatian dan menuntun penulis untuk dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak Ibu Dosen S1 Bisnis Digital Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta yang telah banyak memberikan penulis ilmu yang sangat bermanfaat selama masa perkuliahan.
6. Kedua orang tua, kakak, dan saudara-saudara penulis, yang selalu

mendoakan dan memberikan dukungan penuh baik secara lisan maupun tindakan kepada penulis untuk dapat sesegera mungkin menyelesaikan skripsi ini.

7. Para responden yang telah mengisi kuesioner serta membantu dalam melancarkan penelitian ini.
8. Teman-teman mahasiswa Program Studi S1 Bisnis Digital angkatan 2021 lainnya serta kerabat organisasi yaitu Menara Prestasi yang telah membantu dan memberikan dukungan kepada penulis.
9. Seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, yang telah memberikan bantuan, baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penyelesaian skripsi ini.
10. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, saran dan kritikan sangat dibutuhkan guna menjadikan skripsi ini menjadi lebih baik lagi. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca.

Jakarta, 22 Juli 2025

Penulis

Muhammad Assyifa

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR PENYATAAN PERSETUUAN PUBLIKASI.....	iv
PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Pertanyaan Penelitian	14
1.3 Tujuan Penelitian	15
1.4 Manfaat Penelitian	15
1.4.1 Manfaat Teoritis	15
1.4.2 Manfaat Praktis	16
BAB II KAJIAN PUSTAKA	18
2.1 Landasan Teori.....	18
2.1.1 Technology Acceptance Model (TAM)	18
2.1.2 Quick Response Code Indonesia Standard (QRIS)	19
2.1.3 Literasi Keuangan Digital.....	24
2.1.4 Keamanan.....	29
2.1.5 Kemudahan.....	33
2.1.6 Kegunaan.....	34
2.1.7 Pendapatan	37
2.2 Penelitian terdahulu.....	43
2.3 Kerangka Teori.....	49
2.3.1 Pengaruh literasi keuangan digital terhadap pendapatan UMKM.....	49

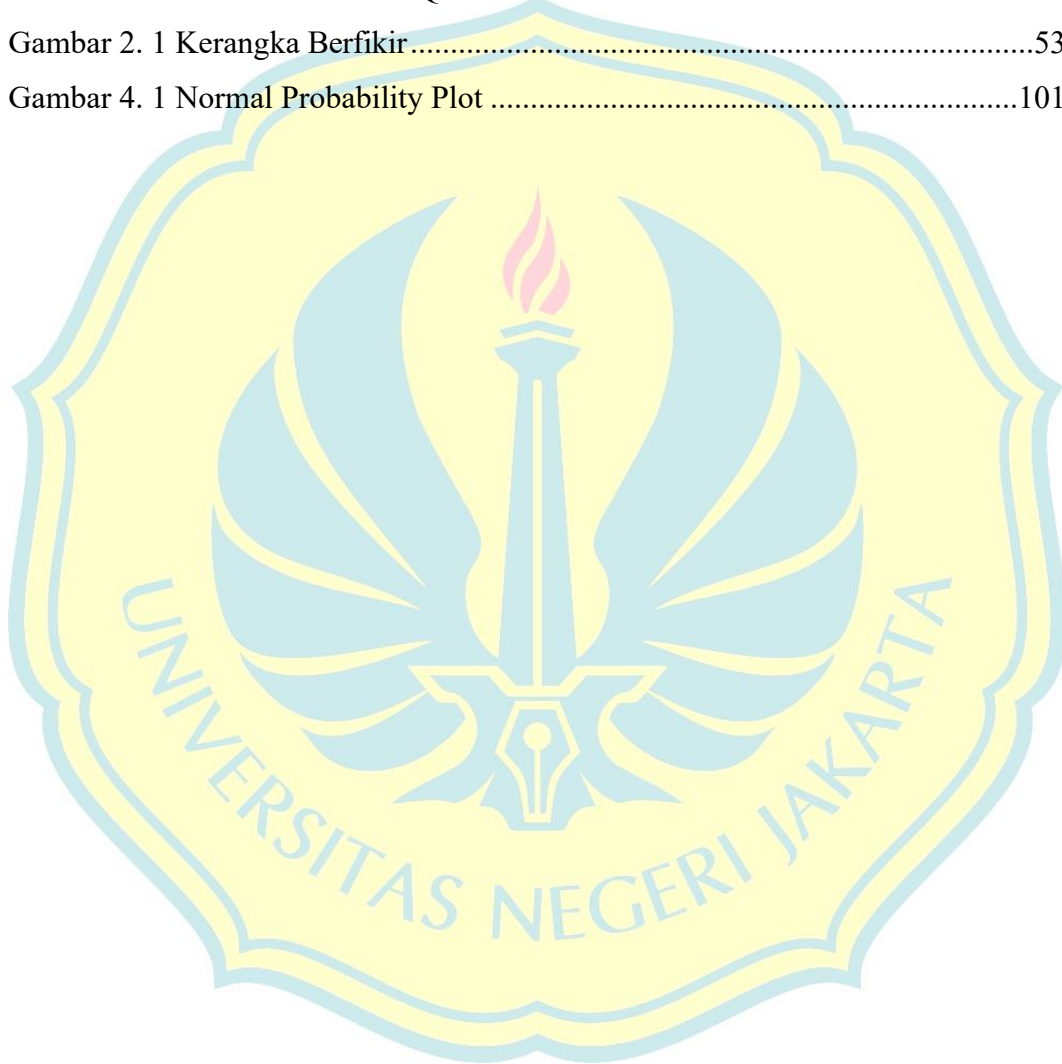
2.3.2	Pengaruh keamanan QRIS terhadap pendapatan UMKM	50
2.3.3	Pengaruh kemudahan QRIS terhadap pendapatan UMKM	51
2.3.4	Pengaruh kegunaan QRIS terhadap pendapatan UMKM	52
2.3.5	Perumusan Hipotesis	54
BAB III	METODE PENELITIAN	55
3.1	Waktu penelitian	55
3.2	Tempat penelitian.....	55
3.3	Desain Penelitian.....	56
3.4	Populasi dan Sampel	57
3.4.1	Populasi	57
3.4.2	Sampel.....	58
3.5	Pengembangan Instrumen	60
3.6	Teknik Pengumpulan Data	58
3.7	Teknik Analisis Data	71
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN	80
4.1	Deskripsi Data Primer	80
4.1.1	Profil Responden	80
4.2	Analisis Statistik Deskriptif	82
4.2.1	Pendapatan	82
4.2.2	Literasi Keuangan Digital	85
4.2.3	Keamanan.....	88
4.2.4	Kemudahan.....	91
4.2.5	Kegunaan.....	93
4.3	Uji Validitas	96
4.4	Uji Reliabilitas	99
4.5	Uji Asumsi Klasik.....	101
4.5.1	Uji Multikolinearitas	101
4.5.2	Uji Heteroskedastisitas	102
4.5.3	Analisis Regresi Linear Berganda.....	103
4.6	Uji Hipotesis	105
4.6.1	Uji T	105
4.6.2	Uji F.....	106

4.6.3 Uji Koefisien Determinasi.....	107
BAB V PENUTUP.....	117
5.1 Kesimpulan.....	117
5.2 Implikasi	118
5.3 Keterbatasan Penelitian	120
5.4 Rekomendasi Penelitian Selanjutnya.....	121
DAFTAR PUSTAKA	124
LAMPIRAN.....	137



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 jumlah pengguna QRIS 2022 - 2024	2
Gambar 1. 2 Nilai transaksi QRIS 2020 – 2024	3
Gambar 1. 3 Volume transaksi per merchant	4
Gambar 1. 4 Nominal transaksi QRIS 2020 - 2024.....	4
Gambar 2. 1 Kerangka Berfikir	53
Gambar 4. 1 Normal Probability Plot	101



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	43
Tabel 3. 1 Tabel Kerangka Instrumen Literasi Keuangan Digital	61
Tabel 3. 2 Kerangka Instrumen Keamanan QRIS	63
Tabel 3. 3 Kerangka Instrumen Kemudahan QRIS.....	65
Tabel 3. 4 Kerangka Instrumen Kegunaan QRIS.....	68
Tabel 3. 5 Kerangka Instrumen Pendapatan.....	70
Tabel 3. 6 Skala Likert	60
Tabel 4. 1 Profil Responden	80
Tabel 4. 2 Analisis Deskriptif Pendapatan (Y)	83
Tabel 4. 3 Analisis Deskriptif Literasi Keuangan Digital.....	86
Tabel 4. 4 Analisis Deskriptif Keamanan (X2)	89
Tabel 4. 5 Analisis Deskriptif Kemudahan (X3)	92
Tabel 4. 6 Analisis Deskriptif Kegunaan (X4).....	94
Tabel 4. 7 Uji Validitas(X1).....	96
Tabel 4. 8 Uji Validitas(X2).....	97
Tabel 4. 9 Uji Validitas(X3).....	97
Tabel 4. 10 Uji Validitas(X4).....	97
Tabel 4. 11 Uji Validitas(X5).....	98
Tabel 4. 12 Tabel Uji Realibilitas	99
Tabel 4. 13 Hasil Uji Normalitas Kolmogrov-Smirnov.....	100
Tabel 4. 14 Hasil Uji Multikolinearitas	102
Tabel 4. 15 Hasil Uji Heteroskedastisitas	103
Tabel 4. 16 Regresi Linear Berganda.....	103
Tabel 4. 17 Hasil Uji T.....	105
Tabel 4. 18 Hasil Uji F.....	107
Tabel 4. 19 Hasil Uji Koefisien Determinasi	108

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Pernyataan Kuisisioner	137
Lampiran 2 Tabulasi Hasil Data	141
Lampiran 3 Lembar Persetujuan Dosen Pembimbing	151
Lampiran 4 Lembar Konsultasi.....	152
Lampiran 5 Lembar Perbaikan.....	153
Lampiran 6 Hasil Turnitin.....	154
Lampiran 7 Riwayat Hidup.....	155

