

**DETERMINASI FAKTOR YANG MEMPENGARUHI ADOPSI
TEKNOLOGI PEMBAYARAN KODE QR PADA PELAKU
UMKM**

Adytta Septi Yuliy

1710622108



**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**

2026

***DETERMINING FACTORS INFLUENCING THE ADOPTION OF
QR CODE PAYMENT TECHNOLOGY AMONG MSME'S***

Adytta Septi Yuliya

1710622108



***This thesis is written as one of the requirements to obtain a Bachelor of Business
degree at the Faculty of Economics and Business, Jakarta State University***

***DIGITAL BUSINESS STUDY PROGRAM
FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS
JAKARTA STATE UNIVERSITY***

2026

ABSTRAK

Adytta Septi Yuliya: “Determinasi Faktor yang Mempengaruhi Adopsi Teknologi Pembayaran Kode QR pada Pelaku UMKM”. Skripsi, Jakarta: Program Studi S1 Bisnis Digital, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta. Tim Pembimbing: Dr. Osly Usman, M.Bus., M.Sys., dan Fildzah Shabrina, S.Pd., M.Kom.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang memengaruhi adopsi teknologi pembayaran kode QR (QRIS) pada pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) sektor kuliner. Penelitian ini menggunakan pendekatan *Unified Theory of Acceptance and Use of Technology 2* (UTAUT2) dengan penambahan variabel *Perceived Risk* dan *Technology Readiness*. Metode penelitian yang digunakan adalah kuantitatif dengan pendekatan survei melalui penyebaran kuesioner kepada pelaku UMKM sektor kuliner. Analisis data dilakukan menggunakan metode *Partial Least Square–Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) dengan bantuan perangkat lunak SmartPLS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Effort Expectancy*, *Habit*, *Price Value*, dan *Technology Readiness* berpengaruh signifikan terhadap *Behavioral Intention to Use QRIS*, sementara *Perceived Risk* berpengaruh negatif terhadap *Behavioral Intention to Use*. Sebaliknya, *Performance Expectancy* dan *Social Influence* tidak berpengaruh signifikan terhadap *Behavioral Intention to Use QRIS*. Selanjutnya, *Behavioral Intention* berpengaruh signifikan terhadap *Use Behavior*. Namun, hasil pengujian mediasi menunjukkan bahwa *Behavioral Intention* tidak memediasi pengaruh *Performance Expectancy* dan *Social Influence* terhadap *Use Behavior*. Temuan ini mengindikasikan bahwa adopsi dan penggunaan QRIS pada pelaku UMKM lebih dipengaruhi oleh kemudahan penggunaan, kebiasaan, nilai manfaat ekonomi, serta kesiapan teknologi dibandingkan dengan harapan kinerja dan pengaruh sosial. Implikasi dari penelitian ini diharapkan dapat menjadi dasar bagi penyedia layanan pembayaran digital dan pemangku kebijakan dalam merancang strategi yang berfokus pada peningkatan kemudahan, kesiapan teknologi, dan pengurangan persepsi risiko guna mendorong penggunaan QRIS secara berkelanjutan.

Kata Kunci: *Technology Readiness; Behavioral Intention; Pembayaran Kode QR; Perceived Risk; UMKM; UTAUT.*

ABSTRACT

Adytta Septi Yuliya: “Determinants Influencing the Adoption of QR Code Payment Technology among MSMEs”. Undergraduate Thesis, Jakarta: Undergraduate Program in Digital Business, Faculty of Economics and Business, Jakarta State University. Supervisors: Dr. Osly Usman, M.Bus., M.Sys., and Fildzah Shabrina, S.Pd., M.Kom.

This study aims to analyze the factors influencing the adoption of QR code payment technology (QRIS) among Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) in the culinary sector. This research applies the Unified Theory of Acceptance and Use of Technology 2 (UTAUT2) framework with the addition of Perceived Risk and Technology Readiness variables. A quantitative method with a survey approach was employed through the distribution of questionnaires to culinary MSME owners. Data analysis was conducted using the Partial Least Square–Structural Equation Modeling (PLS-SEM) method with the assistance of SmartPLS software.

The results indicate that Effort Expectancy, Habit, Price Value, and Technology Readiness have a significant effect on Behavioral Intention to Use QRIS, while Perceived Risk has a negative effect on Behavioral Intention to Use. In contrast, Performance Expectancy and Social Influence do not have a significant effect on Behavioral Intention to Use QRIS. Furthermore, Behavioral Intention has a significant effect on Use Behavior. However, mediation testing shows that Behavioral Intention does not mediate the effect of Performance Expectancy and Social Influence on Use Behavior. These findings indicate that the adoption and use of QRIS among MSMEs are more strongly influenced by ease of use, Habitual behavior, perceived economic value, and Technology Readiness rather than performance expectations and Social Influence. The implications of this study are expected to serve as a reference for digital payment service providers and policymakers in formulating strategies focused on enhancing ease of use, technological readiness, and risk mitigation to encourage the sustainable use of QRIS.

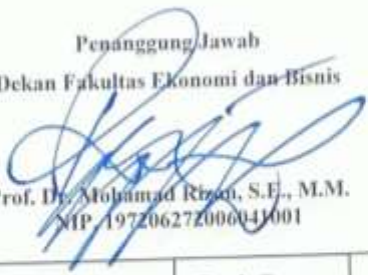
Keywords: Technology Readiness; Behavioral Intention; QR Code Payment; Perceived Risk; MSMEs; UTAUT.

LEMBAR PERSETUJUAN

LEMBAR PERSETUJUAN

PERSETUJUAN PEMBIMBING DIPERSYARATKAN UNTUK SIDANG SKRIPSI	
Dosen Pembimbing I  <u>Dr. Osly Usman, M.Bus., M.Sys</u> NIP. 197401152008011008	Dosen Pembimbing II  <u>Fildzah Shabrina, S.Pd., M.Kom.</u> NIP. 199409272024062001
Mengetahui, Koord. Program Studi S1 Bisnis Digital  <u>Dr. Ryna Parlyna, M.B.A</u> NIP. 197701112008122003	
Nama : Adytta Septi Yuliy No, Registrasi : 1710622108 Program Studi : S1 Bisnis Digital	

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI			
Penanggung Jawab Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  Prof. Dr. Muhammad Rizan, S.E., M.M. NIP. 197206272006041001			
No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Dr. M. Edo S. Siregar, SE., M.B.A NIP.197201252002121002 (Ketua Sidang)		20 Januari 2026
2	Dr. Terrylina Arvinta Monoarfa, SE. MM NIP. 198103222023212013 (Penguji 1)		20 Januari 2026
3	Fauzan Fadlullah, S.Ak., M.Kom NIP. 199705232024061001 (Penguji 2)		20 Januari 2026
4	Dr. Osly Usman, M.Bus., M.Sys. NIP. 197401152008011008 (Pembimbing 1)		20 Januari 2026
5	Fildzah Shabrina, S.Pd., M.Kom NIP. 199409272024062001 (Pembimbing 2)		20 Januari 2026
Nama : Adytta Septi Yuliyi No. Registrasi : 1710622108 Program Studi : S1 Bisnis Digital Tanggal Lulus : 20 Januari 2026			

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

PERNYATAAN ORISINALITAS

PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Proposal ini merupakan Karya asli dan belum pernah diajukan guna memperoleh gelar akademik sarjana, baik di Universitas Negeri Jakarta maupun di Perguruan Tinggi lain.
2. Proposal ini belum dipublikasikan, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Jakarta, 19 November 2025

Yang membuat pernyataan



Adytta Septi Yuliyu

1710622108

LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI



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

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 : Adytta Septi Yuliyu
NIM : 1710622108
Fakultas/Prodi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis / SI Bisnis Digital
Alamat email : Adytasepti08@gmail.com

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

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

yang berjudul :

Determinasi Faktor yang Mempengaruhi Adopsi Teknologi Pembayaran Kode QR pada

Pelaku UMKM

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan dan Kearsipan 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 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, 09 Februari 2026

Penulis

(Adytta Septi Yuliyu)

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul "DETERMINASI FAKTOR YANG MEMPENGARUHI ADOPSI TEKNOLOGI PEMBAYARAN KODE QR PADA PELAKU UMKM". Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Bisnis Digital di Universitas Negeri Jakarta.

Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari dukungan, bimbingan, dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Mohamad Rizan, M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, yang telah memberikan dukungan penuh selama masa perkuliahan dan memberikan kesempatan bagi penulis untuk terus berkembang.
2. Dr. Ryna Parlyna, M.B.A., sebagai Koordinator Program Studi S1 Bisnis Digital, yang selalu memberikan arahan dan mendukung pengembangan diri mahasiswa selama perkuliahan.
3. Dr. Osly Usman, M.Bus., M.Sys., sebagai dosen pembimbing pertama, yang dengan sabar memberikan bimbingan, arahan, dan masukan yang

Sangat berarti dalam proses penyusunan skripsi ini. Setiap ilmu yang diberikan Sangat membantu penulis dalam menyelesaikan penelitian ini.

4. Fildzah Shabrina, S.pd., M.Kom, selaku dosen pembimbing kedua, yang telah banyak memberikan pengetahuan, motivasi, serta arahan yang membantu saya dalam mengembangkan penelitian ini dengan lebih baik.

5. Seluruh dosen dan staf Universitas Negeri Jakarta, khususnya Fakultas Ekonomi, yang telah mendidik, membimbing, dan memberikan ilmu selama masa perkuliahan hingga penulis bisa mencapai tahap akhir pendidikan ini.

6. Keluarga tercinta, terutama Ayah, Ibu, Kakak, dan Adik penulis, yang selalu memberi dukungan moral dan material yang tidak terhingga. Kehadiran mereka memberikan kekuatan dan semangat untuk terus berjuang menyelesaikan pendidikan ini.

7. Muhammad Muzhidul Mujhid, yang selalu menjadi support system terbaik, memberikan semangat dan motivasi di setiap langkah perjalanan penulis. Terima kasih telah memberikan energi positif dan dukungan yang tiada henti.

8. Teman-teman seperjuangan di Program Studi Bisnis Digital dan di luar kampus yang telah memberikan bantuan, baik secara langsung maupun tidak langsung, serta menemani penulis dalam menjalani proses panjang ini dengan canda tawa dan kerja sama yang Sangat berarti.

9. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, namun telah memberikan dukungan, bantuan, dan doa yang Sangat berarti selama penyusunan skripsi ini. Penulis Sangat menghargai setiap bentuk perhatian dan kebaikan yang telah diberikan.

Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat baik secara akademis maupun praktis untuk pengembangan ilmu pengetahuan dan peningkatan kualitas layanan digital di Indonesia. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu kritik dan saran yang membangun Sangat saya harapkan untuk perbaikan di masa mendatang. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat diterima dan memberikan kontribusi positif bagi semua pihak yang berkepentingan.

Jakarta, 19 November 2025



Adytta Septi Yuliya

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
PERNYATAAN ORISINALITAS	v
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah	17
1.3 Tujuan Penelitian	18
1.4 Manfaat Penelitian	19
1.4.1 Manfaat Teoritis	19
1.4.2 Manfaat Praktis	19
BAB II	21
LANDASAN TEORI	21

2.1 Teori Pendukung	21
2.1.1 Performance Expetancy (PE)	21
2.1.2 <i>Effort Expectancy</i> (EE)	25
2.1.3 <i>Social Influence</i> (SI).....	29
2.1.4 <i>Habit</i> (HB)	33
2.1.5 <i>Price Value</i> (PV)	37
2.1.6 <i>Perceived Risk</i> (PR)	41
2.1.7 <i>Tehcnology Readiness</i> (TR)	45
2.1.8 <i>Behavioral Intention to Use</i> (BIU).....	50
2.1.9 <i>Use Behavior</i> (UB).....	53
2.2 Grand Theory	57
2.3 Landasan Teori Pengembangan <i>Prototype</i>	60
2.4 Kerangka Teori dan Pengembangan Hipotesis	62
2.4.1 Pengaruh Performance Expetancy (PE) terhadap <i>Behavioral Intention to Use</i> (BIU)	62
2.4.2 Pengaruh Effort Expetancy (EE) terhadap <i>Behavioral Intention to Use</i> (BIU)	64
2.4.3 Pengaruh <i>Social Influence</i> (SI) terhadap <i>Behavioral Intention to Use</i> (BIU).....	66
2.4.4 Pengaruh <i>Habit</i> (HB) terhadap <i>Behavioral Intention to Use</i> (BIU)	67
2.4.5 Pengaruh <i>Price Value</i> (PV) terhadap <i>Behavioral Intention to Use</i> (BIU) .	69
2.4.6 Pengaruh <i>Perceived Risk</i> (PR) terhadap <i>Behavioral Intention to Use</i> (BIU)	70
2.4.7 Pengaruh <i>Tehcnology Readiness</i> (TR) terhadap <i>Behavioral Intention to Use</i> (BIU)	72
2.4.8 Pengaruh <i>Behavioral Intention to Use</i> (BIU) terhadap <i>Use Behavior</i> (UB)	73
2.4.9 Peran <i>Behavioral Intention to Use</i> dalam Memediasi Pengaruh <i>Performance Expectancy</i> terhadap <i>Use Behavior</i>	75

2.4.10 Peran <i>Behavioral Intention to Use</i> dalam Memediasi Pengaruh <i>Effort Expectancy</i> terhadap <i>Use Behavior</i>	76
2.4.11 Peran <i>Behavioral Intention to Use</i> dalam Memediasi Pengaruh <i>Social Influence</i> terhadap <i>Use Behavior</i>	78
2.4.12 Peran <i>Behavioral Intention to Use</i> dalam Memediasi Pengaruh <i>Habit</i> terhadap <i>Use Behavior</i>	79
2.4.13 Peran <i>Behavioral Intention to Use</i> dalam Memediasi Pengaruh <i>Price Value</i> terhadap <i>Use Behavior</i>	80
2.4.14 Peran <i>Behavioral Intention to Use</i> dalam Memediasi Pengaruh <i>Perceived Risk</i> terhadap <i>Use Behavior</i>	81
2.4.15 Peran <i>Behavioral Intention to Use</i> dalam Memediasi Pengaruh <i>Tehcnology Readiness</i> terhadap <i>Use Behavior</i>	82
2.5 Hipotesis Penelitian	83
2.6 Penelitian Terdahulu Yang Relevan.....	85
BAB III.....	100
METODE PENELITIAN	100
3.1 Waktu dan Tempat Penelitian.....	100
3.1.1 Waktu Penelitian	100
3.1.2 Tempat Penelitian.....	101
3.2 Desain penelitian	101
3.3 Populasi dan Sampel	102
3.3.1 Populasi.....	102
3.3.2 Sampel.....	103
3.4 Pengembangan Instrumen.....	104
3.5 Variabel Penelitian	115
3.5.1 Variabel Independen.....	115
3.5.2 Variabel Dependen	115
3.5.3 Variabel Mediasi.....	116

3.6 Teknik Pengumpulan Data	116
3.7 Teknik Analisis Data	118
3.7.1 Uji Validitas.....	119
3.7.2 Uji Reliabilitas	121
3.7.3 Inner Model.....	121
3.7.4 Uji Hipotesis	122
3.8 Dasar Perancangan <i>Prototype</i>	128
BAB IV	132
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	132
4.1 Deskripsi Data	132
4.1.1 Karakteristik Responden	132
4.1.2 Analisis Deskriptif.....	140
4.2 Hasil Analisis	157
4.2.1 Uji <i>Outer Model</i>	157
4.2.2 Uji Inner Model dan Model Fit	172
4.2.3 Uji Hipotesis	175
4.2.4 Pembahasan.....	184
4.3 <i>Prototype</i>	216
4.4.1 Flowchart <i>Prototype</i>	220
BAB V	221
KESIMPULAN DAN SARAN	221
5.1 Kesimpulan	221
5.2 Implikasi	225
5.3 Keterbatasan Penelitian	228
5.4 Saran Untuk Penelitian Selanjutnya	229

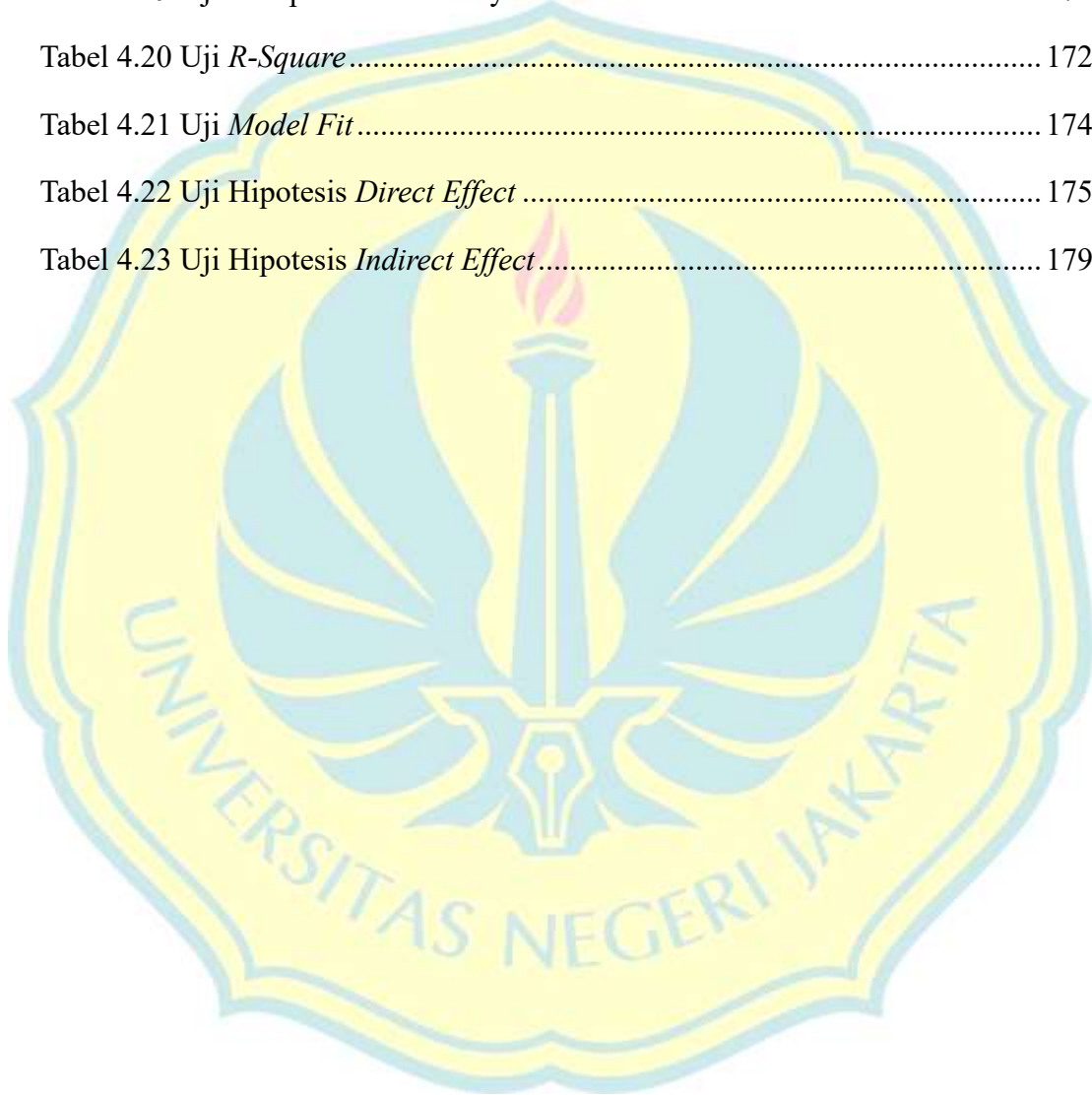
5.4.1 Saran Akademis.....	229
DAFTAR PUSTAKA.....	232
LAMPIRAN.....	243



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Tabel Penelitian Terdahulu	85
Tabel 3.1 Tabel Definisi Operasional	105
Tabel 3.2 Skala Pengukuran Penelitian	117
Tabel 4.1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin dan Usia	133
Tabel 4.3 Responden Berdasarkan Lokasi Usaha	134
Tabel 4.4 Responden Berdasarkan Lama Usaha Berdiri.....	136
Tabel 4.5 Responden Berdasarkan Pengalaman Usaha.....	138
Tabel 4.6 Analisis Deskriptif Variabel <i>Performance Expectancy</i>	141
Tabel 4.7 Analisis Deskriptif Variabel <i>Effort Expectancy</i>	143
Tabel 4.8 Analisis Deskriptif Variabel <i>Social Influence</i>	145
Tabel 4.9 Analisis Deskriptif Variabel <i>Habit</i>	146
Tabel 4.10 Analisis Deskriptif Variabel <i>Price Value</i>	148
Tabel 4.11 Analisis Deskriptif Variabel <i>Perceived Risk</i>	150
Tabel 4.12 Analisis Deskriptif Variabel <i>Technology Readiness</i>	152
Tabel 4.12 Analisis Deskriptif Variabel <i>Behavioral Intention to Use</i>	154
Tabel 4.12 Analisis Deskriptif Variabel <i>Use Behavior</i>	155
Tabel 4.13 Hasil <i>Outer Loading</i>	159
Tabel 4.14 Tabel Hasil <i>Outer Loading</i> Setelah Eliminasi	161
Tabel 4.15 Uji Average variance extracted (AVE)	164

Tabel 4.16 Uji HTMT	165
Tabel 4.17 Uji Fornell–Larcker Criterion	167
Tabel 4.18 Uji Cronbach's Alpha	169
Tabel 4.19 Uji Composite Reliability.....	171
Tabel 4.20 Uji <i>R-Square</i>	172
Tabel 4.21 Uji <i>Model Fit</i>	174
Tabel 4.22 Uji Hipotesis <i>Direct Effect</i>	175
Tabel 4.23 Uji Hipotesis <i>Indirect Effect</i>	179



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Jumlah UMKM di Indonesia berdasarkan sektor usaha.....	2
Gambar 1.2 Sistem pembayaran Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS).....	2
Gambar 1.4 Jawaban penggunaan QRIS hingga saat ini	5
Gambar 1.5 Jawaban Pra-survei.....	6
Gambar 1.6 GoPay Merchant	7
Gambar 1.7 Tampilan Aplikasi Gopay Merchant.....	12
Gambar 1.8 <i>Prototype</i> Pengembangan Aplikasi Gopay Merchant	13
Gambar 2.1 Framework Unified Theory of Acceptance and Use of Technology 2 (UTAUT2).....	58
Gambar 2.2 Kerangka Konseptual	85
Gambar 4.1 Hasil <i>Outer Loading</i> Setelah Perhitungan.....	161
Gambar 4.2 Pengujian Hipotesis Kerangka Teori.....	184
Gambar 4.3 Fitur Transparansi Status <i>Real-Time</i>	217
Gambar 4.4 Fitur Ringkasan Pencairan	218
Gambar 4.5 <i>Flow chart Prototype</i>	220

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Persetujuan Seminar Proposal Skripsi	243
Lampiran 2 Surat Persetujuan Dosen Pembimbing	244
Lampiran 3 Kartu Konsultasi Seminar Proposal	244
Lampiran 5 Lembar Persetujuan Sidang Skripsi	246
Lampiran 6 Surat Persetujuan Dosen Pembimbing	247
Lampiran 7 Kartu Konsultasi Sidang Skripsi	248
Lampiran 8 Kuesioner Survei Penelitian	250
Lampiran 9 Hasil Jawaban Responden.....	252
Lampiran 10 Hasil Turnitin.....	229
Lampiran 11 Riwayat Hidup	230