

**DETERMINASI PENGARUH SOSIAL, KONDISI FASILITAS
DAN LITERASI KEUANGAN DIGITAL TERHADAP
FINANSIAL SATISFACTION MELALUI PERILAKU
PENGUNAAN QRIS DENGAN *MENTAL ACCOUNTING*
SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(STUDI KASUS PADA UMKM DI MANOKWARI PAPUA BARAT)**



Disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh

Gelar Magister Program Studi Akuntansi

Adinda Abigail Stien Lawalata

1711824016

UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

PRORGAM STUDI AKUNTANSI

TAHUN 2026

**DETERMINATION OF SOCIAL INFLUENCE, FACILITATING
CONDITIONS, AND DIGITAL FINANCIAL LITERACY ON
FINANCIAL SATISFACTION THROUGH QRIS USAGE
BEHAVIOR WITH MENTAL ACCOUNTING AS A
MODERATING VARIABLE
(CASE STUDY ON MSMES IN MANOKWARI, WEST PAPUA)**



Complied as one of the requirements to obtain

Master of Accounting Degree from Master of Accounting Study Program

Adinda Abigail Stien Lawalata

1711824016

STATE UNIVERSITY OF Jakarta

FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS

MASTER OF ACCOUNTING STUDY PROGRAM

2026

DETERMINASI PENGARUH SOSIAL, KONDISI FASILITAS DAN LITERASI KEUANGAN DIGITAL TERHADAP *FINANCIAL SATISFACTION* MELALUI PERILAKU PENGGUNAAN QRIS DENGAN *MENTAL ACCOUNTING* SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI KASUS PADA UMKM DI MANOKWARI PAPUA BARAT).

Adinda Abigail Stien Lawalata

Program Studi Magister Akuntans, Universitas Negeri Jakarta, Indonesia

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh sosial, kondisi fasilitas, dan literasi keuangan digital terhadap perilaku penggunaan QRIS, pengaruh perilaku penggunaan QRIS terhadap *financial satisfaction*, serta peran *mental accounting* sebagai variabel moderasi pada hubungan antara pengaruh sosial dan perilaku penggunaan QRIS pada pelaku UMKM di Kabupaten Manokwari, Papua Barat.

Penelitian kuantitatif ini menggunakan metode *purposive sampling* terhadap 180 responden pelaku UMKM yang telah menggunakan QRIS minimal enam bulan, dengan data dianalisis menggunakan *Partial Least Squares Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) melalui SmartPLS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa dari lima hipotesis yang diajukan, tiga hipotesis diterima dan dua ditolak: pengaruh sosial dan kondisi fasilitas terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku penggunaan QRIS, sedangkan literasi keuangan digital tidak berpengaruh signifikan; perilaku penggunaan QRIS juga terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial satisfaction*, namun *mental accounting* tidak terbukti memoderasi hubungan antara pengaruh sosial dan perilaku penggunaan QRIS.

Temuan ini mengindikasikan bahwa keberhasilan adopsi QRIS pada UMKM di Manokwari lebih dipengaruhi oleh faktor eksternal (dukungan sosial dan ketersediaan fasilitas) dibandingkan faktor internal, dan diharapkan dapat menjadi dasar kebijakan bagi pemerintah daerah dalam mendorong adopsi pembayaran digital pada UMKM, khususnya di wilayah Indonesia Timur.

Kata kunci: pengaruh sosial, kondisi fasilitas, literasi keuangan digital, perilaku penggunaan QRIS, *financial satisfaction*, *mental accounting*, UMKM

*DETERMINATION OF SOCIAL INFLUENCE, FACILITATING CONDITIONS,
AND DIGITAL FINANCIAL LITERACY ON FINANCIAL SATISFACTION
THROUGH QRIS USAGE BEHAVIOR WITH MENTAL ACCOUNTING AS A
MODERATING VARIABLE (CASE STUDY ON MSMEs IN MANOKWARI, WEST
PAPUA).*

Adinda Abigail Stien Lawalata

Master of Accounting Study Program, Universitas Negeri Jakarta, Indonesia.

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of social influence, facilitating conditions, and digital financial literacy on QRIS usage behavior; the effect of QRIS usage behavior on financial satisfaction, and the moderating role of mental accounting in the relationship between social influence and QRIS usage behavior among MSMEs in Manokwari Regency, West Papua.

This quantitative study used purposive sampling of 180 MSME respondents who had used QRIS for at least six months, with data analyzed using Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) via SmartPLS. The results show that of the five hypotheses proposed, three were accepted and two were rejected: social influence and facilitating conditions had a significant positive effect on QRIS usage behavior; while digital financial literacy had no significant effect; QRIS usage behavior also had a significant positive effect on financial satisfaction, but mental accounting was not proven to moderate the relationship between social influence and QRIS usage behavior.

These findings indicate that the success of QRIS adoption among MSMEs in Manokwari is driven more by external factors (social support and facility availability) than by internal factors, and is expected to serve as a policy basis for local government in promoting digital payment adoption among MSMEs, particularly in Eastern Indonesia.

Keywords: *social influence, facilitating conditions, digital financial literacy, QRIS usage behavior, financial satisfaction, mental accounting, MSMEs*

LEMBAR PENGESAHAN TESIS

Penanggung Jawab
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Prof. Dr. Mohamad Rizan, S.E., M.M
NIP. 197206272006041001

No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Prof. Dr. Umi Widyastuti, SE, ME NIP. 197612112000122001		24/07/2026
2	Prof. Dr. IGKA Ulupui, SE, M.Si, Ak NIP. 196612131993032003		21/07/2026
3	Prof. Agung Dharmawan Buchdadi, MM., Ph.D NIP. 197509162006041001		21/07/2026
4	Dr. Ayatulloh Michael Musyaffi, M.Ak NIP. 199102282020121010		21/07/2026
5	Dr. Indra Pahala, M.Si NIP. 197902082008121001		21/07/2026

Nama : Adinda Abigail Stien Lawalata
No. Registrasi : 1711824016
Program Studi : Magister Akuntansi
Tanggal Lulus : 17 Juli 2026

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Adinda Abigail Stien Lawalata

NIM : 1711824016

Program Studi : S2 Magister Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Perguruan Tinggi : Universitas Negeri Jakarta

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa tesis dengan judul "Determinasi Pengaruh Sosial, Kondisi Fasilitas dan Literasi Keuangan Digital terhadap Financial Satisfaction melalui Perilaku Penggunaan QRIS dengan Mental Accounting sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus pada UMKM di Manokwari Papua Barat)". Tesis tersebut benar-benar karya ilmiah saya sendiri dan bukan merupakan hasil plagiasi dari karya orang lain, baik sebagian maupun seluruhnya. Seluruh sumber informasi yang dikutip dalam penulisan tesis ini telah dinyatakan secara jelas dan benar sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa tesis ini merupakan hasil plagiasi atau terdapat pelanggaran terhadap etika akademik, maka saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 10 Agustus 2026

Yang Membuat Pernyataan,



Adinda Abigail Stien Lawalata
NIM. 1711824016



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 : Adinda Abigail Stien Lawalata
NIM : 1711824016
Fakultas/Prodi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis/Magister Akuntansi
Alamat email : Abigialadinda1106@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 Pengaruh Sosial, Kondisi Fasilitas dan Literasi Keuangan Digital terhadap Financial Satisfaction melalui Perilaku Penggunaan QRIS dengan Mental Accounting sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus pada UMKM di Manokwari Papua Barat

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, 10 Agustus 2026
Penulis

Adinda Abigail Stien Lawalata



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS,
DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Kampus Universitas Negeri Jakarta, Gedung SFD Tower B, Jalan Rawamangun Muka, Jakarta 13220
Telepon (021) 4721227, Fax: (021) 4706285, Surat Elektronik: fe@unj.ac.id
Laman: fe.unj.ac.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIARISME

Yang bertanda tangan di bawah ini

Nama Lengkap : Adinda Abigail Stien Lawalata

No.Reg : 1711824016

Jurusan : Akuntansi

Similarity Score (Turnitin) : 19 %

Judul Tesis :
Determinasi Pengaruh Sosial, Kondisi Fasilitas dan Literasi Keuangan Digital terhadap
Financial Satisfaction melalui Perilaku Penggunaan QRIS dengan *Mental Accounting* sebagai
Variabel Moderasi (Studi Kasus pada UMKM di Manokwari
Papua Barat)

Mengetahui,
Koordinator Program Studi
S2 Magister Akuntansi

Prof. Dr. Rida Prihatni, SE, M.Si
NIP. 197604252001122002

Jakarta, 10 Agustus 2026
Mahasiswa,



Adinda Abigail Stien Lawalata

Catatan :

Lampirkan hasil turnitin

LEMBAR PERSEMBAHAN

*“Permulaan hikmat adalah takut akan Tuhan, dan mengenal yang Mahakudus
adalah pengertian.”*

(Amsal 9:10)

“It always seems impossible until it's done.”

— **Nelson Mandela**

Untuk diriku sendiri,

Terima kasih sudah bertahan sampai di titik ini. Ada banyak malam ketika rasanya lebih mudah untuk berhenti daripada melanjutkan, ketika data terasa rumit dan keraguan datang lebih sering daripada rasa yakin tapi kamu tetap memilih untuk duduk kembali, mencoba lagi, dan tidak berhenti di tengah jalan.

Terima kasih sudah percaya pada proses, meskipun tidak selalu tahu ke mana arahnya. Terima kasih karena tetap mau belajar hal-hal baru, bertanya ketika tidak mengerti, dan tetap rendah hati di setiap kesalahan. Semua ini bisa selesai bukan karena kamu paling hebat, melainkan karena kamu memilih untuk terus bersandar pada Tuhan yang menyertai setiap langkahmu, bahkan di saat kamu sendiri hampir menyerah.

Tesis ini adalah bukti kecil dari kesetiaan Tuhan bahwa Dia sanggup menuntun sesuatu yang awalnya terasa mustahil, menjadi sesuatu yang benar-benar bisa diselesaikan. Kamu boleh berbangga hari ini, bukan atas kemudahan yang tidak pernah benar-benar ada, melainkan atas keberanian untuk tetap bertahan sampai semuanya tuntas.

Terima kasih, diriku. Satu babak sudah selesai tapi perjalanan masih panjang, dan kamu sudah membuktikan bahwa kamu mampu melewatinya.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat, karunia, dan penyertaan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis yang berjudul “Determinasi Pengaruh Sosial, Kondisi Fasilitas dan Literasi Keuangan Digital terhadap *Financial Satisfaction* melalui Perilaku Penggunaan QRIS dengan Mental Accounting sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus pada UMKM di Manokwari Papua Barat)” ini dengan baik. Tesis ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi (M.Ak.) pada Program Studi Magister Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta.

Penulis menyadari bahwa penyusunan tesis ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Segala hormat dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus, yang telah menjadi sumber kekuatan dalam setiap langkah hidupku, serta memberikan hikmat dan kesabaran hingga tesis ini dapat terselesaikan dengan baik.
2. Prof. Dr. Mohamad Rizan, M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta.
3. Prof. Dr. Rida Prihatni, S.E., M.Si., selaku Koordinator Program Studi Magister Akuntansi Universitas Negeri Jakarta.
4. Prof. Dr. I Gusti Ketut Agung Ulupui, SE, M.Si, S.Ak dan Prof. Agung Dharmawan Buchdadi, MM, Ph.D selaku Dosen Pembimbing tugas akhir yang senantiasa memberikan bimbingan, arahan dan masukan kepada penulis.
5. Dosen Penguji Tesis dan seluruh jajaran Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan dukungan kepada penulis untuk melaksanakan penelitian.
6. Terima kasih yang mendalam penulis sampaikan kepada kedua orang tua, khususnya Ibu tercinta atas doa, kasih sayang, dukungan yang tiada henti dan memberi nasehat dan menyekolahkan saya hingga sampai titik ini.

7. Kepada keluarga besar Simanjuntak dan Lawalata yang senantiasa memberikan doa, dukungan moril, serta motivasi tanpa henti kepada penulis selama proses penyusunan tesis ini.
8. Kepada sahabat Suzan, Ayas dan teman-teman semasa S1 dan SMA yang selalu menjadi sumber semangat, keceriaan, serta dukungan moral dalam perjalanan hidup maupun dalam penyusunan karya ini,
9. Kedua sahabat Mutiara dan Ramza di perantauan yang selalu memberikan semangat, kebersamaan, serta dukungan moral dalam setiap proses penyusunan tesis ini.
10. Kepada seseorang yang tidak bisa disebutkan oleh penulis, yang sudah menemani penulis dari masa menulis skripsi hingga penulisan tesis ini, yang senantiasa memberi dukungan, perhatian dan kasih sayang yang tak henti.
11. Semua pihak yang membantu baik secara langsung maupun tidak langsung sehingga tesis ini dapat terselesaikan dengan baik.

Penulis menyadari bahwa tesis ini masih jauh dari kesempurnaan dan memiliki banyak keterbatasan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi perbaikan di masa yang akan datang. Semoga tesis ini dapat memberikan manfaat dan kontribusi positif, baik bagi pengembangan ilmu pengetahuan maupun bagi pihak-pihak yang membutuhkan, khususnya dalam upaya peningkatan adopsi pembayaran digital pada UMKM di Indonesia.

Jakarta, 2026

Penulis,

Adinda Abigail Stien Lawalata

DAFTAR ISI

BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Perumusan Masalah	9
1.3 Pertanyaan Penelitian	9
1.4 Tujuan Penelitian.....	10
1.5 Manfaat Penelitian	10
BAB II	12
TELAAH PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	12
2.1 Telaah Pustaka.....	12
2.1.1 Perilaku UMKM.....	12
2.1.2 <i>Unified Theory of Acceptance and Use of Technology (UTAUT)</i>	14
2.1.3 <i>Behavior Accounting</i>	17
2.1.4 <i>Financial Satisfaction</i> (Kepuasan Keuangan).....	19
2.2 Penelitian Terdahulu.....	26
2.3 Perumusan Hipotesis Penelitian	41
2.4 Kerangka Konseptual	45
BAB III.....	46
METODE PENELITIAN	46
3.1 Unit Analisis, Populasi dan Sampel.....	46
3.1.1 Unit Analisis.....	46
3.1.2 Populasi.....	46
3.1.2 Sampel.....	47
3.2 Teknik Pengumpulan Data	48
3.3 Operasional Variabel Penelitian.....	50
3.4 Teknik Analisis Data	53
3.4.1 Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	54
3.4.2 Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	55
3.4.3 Pengujian Hipotesis	57
BAB IV	58
HASIL DAN PEMBAHASAN	58
4.1 Deskripsi Data.....	58
4.1.1 Analisis Deskriptif.....	58
4.2 Pengujian Persyaratan Analisis Data	73

4.3 Pembahasan Hasil Penelitian.....	85
4.3.1 Pengaruh Sosial terhadap Perilaku Penggunaan (H1).....	85
4.3.2 Kondisi Fasilitas terhadap Perilaku Penggunaan QRIS (H2).....	88
4.3.3 Literasi Keuangan Digital terhadap Perilaku Penggunaan QRIS (H3)	91
4.3.4 Perilaku Penggunaan QRIS terhadap Financial Satisfaction (H4)	94
4.3.5 <i>Mental Accounting</i> sebagai Moderasi Keterkaitan antara Pengaruh Sosial terhadap Perilaku Penggunaan QRIS (H5)	98
4.3.6 Ringkasan Pembahasan	101
BAB V.....	104
PENUTUP.....	104
5.1 Kesimpulan	104
5.2 Implikasi Penelitian.....	107
5.2.1 Implikasi Teoritis.....	108
5.2.2 Implikasi Praktis.....	110
5.3 Rekomendasi.....	112
DAFTAR PUSTAKA.....	115
LAMPIRAN.....	123

