

**PERSEPSI PELAKU UMKM TERHADAP PENGGUNAAN *QUICK
RESPONSE CODE INDONESIAN STANDARD (QRIS)* SEBAGAI SISTEM
PEMBAYARAN DIGITAL DI KECAMATAN SIMPANG EMPAT
KOTA BATULICIN**

SKRIPSI

OLEH

HARISATUL ILMAH



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2026 M / 1448 H

**PERSEPSI PELAKU UMKM TERHADAP PENGGUNAAN *QUICK
RESPONSE CODE INDONESIAN STANDARD (QRIS)* SEBAGAI SISTEM
PEMBAYARAN DIGITAL DI KECAMATAN SIMPANG EMPAT
KOTA BATULICIN**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh

Gelar Sarjana Ekonomi

Oleh:

HARISATUL ILMAH

NIM. 220105020132

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

BANJARMASIN

2026 M / 1448 H

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Harisatul Ilmah

NIM : 220105020132

Tempat/Tgl. Lahir : Abung, 02 Oktober 2004

Jurusan : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari
Banjarmasin

Dengan ini menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul: “Persepsi Pelaku UMKM terhadap Penggunaan Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) sebagai Sistem Pembayaran Digital di Kecamatan Simpang Empat Kota Batulicin” adalah benar-benar karya saya, kecuali pengutipan yang disebut sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini bukan hasil karya asli atau merupakan hasil plagiasi, saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai ketentuan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Banjarmasin, 31 Mei 2026

Yang membuat pernyataan,



Harisatul Ilmah



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

Jalan A. Yani Km. 4.5 Banjarmasin 70235 Telepon (0511) 678 3434,
e-mail: febimail@uin-antasari.ac.id, website: febi.uin-antasari.ac.id

SURAT PENETAPAN BEBAS PLAGIASI

Nomor : B-186/Un.14/III.5/PS.S1/PP.00.9/06/2026

Memperhatikan surat permohonan Saudara (i) dan hasil Rapat Tim Pemeriksa Plagiasi Tugas Akhir/ Skripsi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, maka kami dapat memberikan Surat Keterangan Bebas Plagiasi atas nama Saudara (i) :

Nama : Harisatul Ilmah
NIM : 220105020132
Program Studi : S1 Perbankan Syariah
Judul : Persepsi Pelaku Umkm Terhadap Penggunaan Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) Sebagai Sistem Pembayaran Digital Di Kecamatan Simpang Empatkota Batulicin

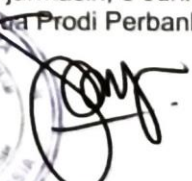
Dengan demikian, skripsi Saudara (i) dinyatakan :

BEBAS PLAGIASI
Dengan Presentasi Plagiat 12 %

Demikian penetapan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan dengan semestinya.

Banjarmasin, 8 Juni 2026
Kepada Prodi Perbankan Syariah




Faqih El Wafa S.H.I.M.S.I
NIP. 199005232018011002

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Persepsi Pelaku UMKM terhadap Penggunaan *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS) sebagai Sistem Pembayaran Digital di Kecamatan Simpang Empat Kota Batulicin.”, ditulis oleh Harisatul Ilmah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Jumat

Tanggal : 26 Juni 2026

Dinyatakan LULUS dengan predikat : A (85,25), Bobot (3,75)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin


Dr. H. Zaki Mubarak, M.Si., M.Fin.
NIP. 197710312002121002

TIM PENGUJI

No	Nama	Tanda Tangan	
1	Dra. Hj. Faridah, M.H.I.	1. 	
2	Hj. Rohana Faridah, S.E., M.M		2. 
3	M. Qamaruddin, M.E.	3. 	
4	Supian Sauri, S.E.I, M.E		4. 

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Persepsi Pelaku UMKM terhadap Penggunaan *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS) sebagai Sistem Pembayaran Digital di Kecamatan Simpang Empat Kota Batulicin

Ditulis oleh : Harisatul Ilmah

NIM : 220105020132

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program studi : Perbankan Syariah

Tahun akademik : 2025/2026

Tempat dan tanggal lahir : Abung, 02 Oktober 2004

Alamat : Desa Batu Ampar

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan sepenuhnya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 31 Mei 2026

Pembimbing I

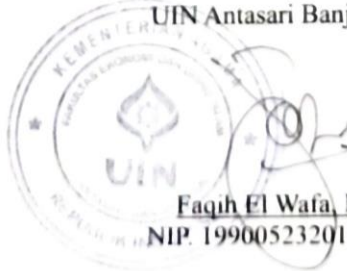
Dra. Hj. Faridah, M.H.I
NIP. 196110071988032001

Pembimbing II

M.Qamaruddin, M.E
NIP. 198903132019031012

Mengetahui,

Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Faqih El Wafa, M.S.I
NIP. 199005232018011002

ABSTRAK

Harisatul Ilmah, 2026. Persepsi Pelaku UMKM terhadap Penggunaan *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS) sebagai Sistem Pembayaran Digital di Kecamatan Simpang Empat Kota Batulicin. Skripsi, Program Studi S1 Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.

Kata Kunci: Persepsi, *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS), UMKM, Sistem Pembayaran Digital, Kecamatan Simpang Empat.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh pesatnya perkembangan teknologi sistem pembayaran digital, khususnya Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS), yang telah menjadi salah satu instrumen pembayaran non-tunai utama di Indonesia. Meskipun penggunaan QRIS terus berkembang signifikan, pemanfaatannya di kalangan pelaku UMKM belum sepenuhnya optimal, terutama di daerah dengan karakteristik sosial dan ekonomi yang beragam seperti Kecamatan Simpang Empat, Kota Batulicin. Penerimaan maupun penolakan terhadap suatu teknologi pembayaran ditentukan oleh cara individu memandang, menilai, dan memaknai teknologi tersebut berdasarkan pengalaman dan latar belakang yang dimilikinya, maka kajian mengenai persepsi pelaku UMKM menjadi relevan untuk dilakukan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui persepsi pelaku UMKM terhadap penggunaan QRIS sebagai sistem pembayaran digital serta mengidentifikasi faktor-faktor yang memengaruhi persepsi tersebut.

Penelitian menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian lapangan (field research) melalui wawancara mendalam dan dokumentasi terhadap 12 informan pelaku UMKM, dianalisis dengan reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara umum pelaku UMKM memiliki persepsi yang positif terhadap penggunaan QRIS. QRIS dinilai memberikan kemudahan dan kepraktisan transaksi, efisiensi waktu pelayanan, kemudahan pencatatan keuangan secara otomatis, pengurangan kendala uang kembalian, meminimalkan risiko penerimaan uang palsu, serta penyesuaian terhadap perubahan perilaku konsumen yang semakin beralih ke pembayaran non-tunai. Meskipun demikian, masih terdapat pelaku UMKM yang belum sepenuhnya menggunakan QRIS karena lebih nyaman bertransaksi tunai dan memiliki keraguan terhadap keamanan sistem pembayaran digital. Adapun faktor yang memengaruhi persepsi meliputi kemampuan mengoperasikan teknologi digital, pengalaman penggunaan QRIS, kebutuhan konsumen, tingkat kepercayaan terhadap keamanan sistem, serta kondisi lingkungan usaha termasuk kestabilan jaringan internet.

MOTTO

"Jika Dia menghendaki sesuatu, maka Dia berkata 'Jadilah', maka jadilah."

(QS. Yasin: 82)

"Our goal is not to go fast, but to finish."

(Jungwon, Yang)

"The only thing you sometimes have control over is perspective. You don't have control over your situation, but you have a choice about how you view it."

(Chris Pine)

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah rabbil'alam, segala puji dan Syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan Rahmat, taufik, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan penuh perjuangan, kesabaran, dan ketekunan. Sholawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW, yang telah membawa umat manusia dari zaman kegelapan menuju zaman yang penuh dengan ilmu pengetahuan. Dengan penuh rasa syukur dan kerendahan hati, karya sederhana ini penulis persembahkan kepada:

1. Kepada kedua orang tua terkasih, teruntuk ibu dan ayah yang menjadi kekuatan terbesar dalam hidup dan alasan untuk terus berjang. Terimakasih telah memberikan pendidikan setinggi-tinggi nya kepada penulis, terimakasih atas setiap doa yang selalu dipanjatkan tanpa hentinya, pengorbanan yang tidak terhitung dan kasih sayang yang tidak pernah kurang. Tidak ada kata yang mampu menggambarkan besarnya jasa dan cinta yang telah diberikan kepada penulis, semoga karya ini menjadi salah satu bentuk rasa syukur, bakti, dan terimakasih penulis atas segala yang telah diberikan selama ini.
2. Kepada seluruh keluarga tercinta, yang senantiasa memberikan dukungan, perhatian, doa, serta semangat kepada penulis selama menempuh pendidikan hingga menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih kepada seluruh anggota keluarga yang selalu hadir memberikan motivasi, nasihat, dan bantuan, baik secara langsung maupun tidak langsung, dalam setiap proses yang penulis jalani. Kehangatan, kebersamaan, dan rasa kekeluargaan yang selalu diberikan menjadi sumber kekuatan bagi penulis untuk tetap berusaha dan bertahan dalam menghadapi berbagai tantangan selama masa perkuliahan.
3. Kepada kedua dosen pembimbing yang terhormat, terima kasih atas segala waktu, tenaga, ilmu, serta bimbingan yang telah diberikan selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas kesabaran dalam membimbing, memberikan arahan, masukan, kritik yang membangun, serta membuka

ruang diskusi yang sangat berarti bagi penulis. Setiap saran dan motivasi yang diberikan menjadi bekal berharga dalam menyelesaikan penelitian ini.

4. Kepada para sahabat terbaik penulis, Mella Febianur, Imilda, dan Elsa yang menjadi keluarga kedua selama penulis menempuh pendidikan jauh dari kampung halaman. terimakasih atas kebersamaan, dukungan, perhatian, serta semangat yang selalu diberikan dalam setiap keadaan. Kepada Salsabilla dan Mila Rosadi terimakasih telah menjadi teman penulis semenjak maba hingga penulis menyelesaikan skripsi ini, serta kepada Mardhatillah, Dwi Indah Triyana, dan Ella Musrifah, terimakasih karena telah membantu penulis dalam melakukan penelitian serta membantu hal akademik penulis. Terima kasih karena telah menjadi tempat berbagi cerita, bertukar pikiran, saling menguatkan, dan saling membantu dalam menghadapi berbagai tantangan selama masa perkuliahan. Dukungan yang diberikan, baik dalam hal akademik maupun dalam kehidupan sehari-hari, telah menjadi salah satu sumber motivasi bagi penulis untuk terus berjuang dan menyelesaikan pendidikan hingga tahap ini.
5. Teruntuk diri sendiri, terima kasih telah memilih untuk tidak menyerah meskipun berkali-kali merasa lelah dan hampir kehilangan harapan. Terima kasih atas segala air mata yang disembunyikan, atas malam-malam panjang yang dilewati seorang diri, dan atas keberanian yang terus dipilih meski rasa takut itu nyata. Perjalanan ini tidak mudah, tetapi dapat membuktikan bahwa jauh lebih kuat dari yang pernah dibayangkan. Semua perjuangan, pengorbanan, dan doa yang tak terhitung jumlahnya akhirnya berbuah manis hari ini. Ini adalah milikmu sepenuhnya, hasil dari kerja keras dan tekadmu yang tidak pernah padam. Berbahagialah, karena layak atas setiap pencapaian ini.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Standar transliterasi Arab-Indonesia yang digunakan dalam skripsi ini berpedoman pada surat keputusan bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	-	Tidak dilambangkan
ب	bā`	B	Be
ت	tā`	T	Te
ث	ṣā`	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	hā`	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	khā`	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓal	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	rā`	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	es dan ye
ص	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭā`	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	zā`	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	fā`	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lām	L	‘el
م	Mim	M	‘em

ن	Nun	N	‘en
و	Wāwu	W	We
ه	hā`	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	yā`	Y	Ye

B. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

رَبَّنَا	Ditulis	<i>Rabbanā</i>
مُتَكَبِّر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>

C. Tā’marbūtah

1. Apabila dimatikan ditulis h.

Bila dimatikan ditulis h, kecuali untuk kata-kata Arab yang sudah terserap menjadi bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya.

Contoh:

هبة	Ditulis	<i>hibah</i>
-----	---------	--------------

2. Apabila ta’marbūtah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis t.

Contoh:

كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmatul-aulyā`</i>
----------------	---------	-------------------------

D. Vokal Pendek

ـَ	Kasrah	ditulis	<i>I</i>
ـِ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
ـُ	Dammah	Ditulis	<i>U</i>

E. Vokal Panjang

1	Fathah + alif ة جاهلي	Ditulis	<i>Ā Jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya’mati يسعى	Ditulis	<i>Ā yas ‘ā</i>
3	Kasrah + ya’mati م كري	Ditulis	<i>Ī Karīm</i>
4	Dammah + wawu mati فروض	Ditulis	<i>Ū furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya' mati بينك م	Ditulis	au– <i>Bainakum</i>
2	Fathah + wawumati قول	Ditulis	au– <i>Qaulun</i>

G. Vokal-vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof (')

أنتم	Ditulis	<i>a' antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u' iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la' insyakartum</i>

H. Kata sandang Alif+Lam

1. Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”.

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf syamsiyyah, ditulis dengan menggunakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al” nya.

السماء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

نوي الفروض	Ditulis	<i>Žawi al-furūd</i> atau <i>Žawilfurūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i> atau <i>ahlussunnah</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Persepsi Pelaku UMKM terhadap Penggunaan *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS) sebagai Sistem Pembayaran Digital di Kecamatan Simpang Empat Kota Batulicin”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memenuhi tugas akhir dan memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Hj. Nida Mufidah, M.Pd. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin, yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas dalam proses perkuliahan.
2. Dr. H. Zaki Mubarak, M.Si, M.Fin selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah memberikan izin dan dukungan akademik.
3. Faqih El Wafa, SHI., MSI, selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah, atas arahan dan kebijakannya selama penulis menjalani studi.

4. Dra. Hj. Faridah, M.H.I, selaku dosen pembimbing pertama, yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan masukan yang sangat berharga dalam penyusunan skripsi ini.
5. M.Qamaruddin,M.E, selaku dosen pembimbing kedua, yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan masukan yang sangat berharga dalam penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh dosen dan staf akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmu, pengalaman, dan motivasi selama masa studi.
7. Pihak Dinas Koperasi Usaha Kecil Mikro, Perdagangan, dan Perindustrian serta pelaku UMKM Kecamatan Simpang Empat, khususnya para pelaku UMKM yang telah bersedia menjadi informan dan memberikan data serta informasi yang dibutuhkan dalam penelitian ini.
8. Kedua orang tua, keluarga, serta sahabat yang senantiasa memberikan doa, dukungan moral, dan semangat kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis terbuka terhadap kritik dan saran yang membangun demi perbaikan dan penyempurnaan penelitian selanjutnya. Besar harapan penulis, skripsi ini dapat memberikan manfaat, baik secara teoritis maupun praktis, khususnya dalam bidang pengelolaan zakat dan pemberdayaan ekonomi masyarakat.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	ii
SURAT PENETAPAN BEBAS PLAGIASI	Error! Bookmark not defined.
PENGESAHAN	iv
PERSETUJUAN.....	v
ABSTRAK.....	vi
MOTTO.....	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	x
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Signifikansi Penelitian.....	5
E. Definisi Operasional.....	6

F. Sistematika Penulisan.....	7
BAB II.....	9
PERSEPSI PELAKU UMKM TERHADAP PENGGUNAAN QUICK RESPONSE CODE INDONESIAN STANDARD (QRIS) SEBAGAI SISTEM PEMBAYARAN DIGITAL.....	9
A. Kajian Teori.....	9
B. Penelitian Terdahulu	33
C. Kerangka Berpikir	35
BAB III.....	36
METODE PENELITIAN	36
A. Jenis dan Pendekatan penelitian	36
B. Lokasi Penelitian.....	36
C. Subjek dan Objek Penelitian.....	37
D. Data dan Sumber Data.....	38
E. Teknik Pengumpulan Data	38
F. Teknik Analisis Data.....	39
G. Tahapan Penelitian	40
BAB IV	43
HASIL DAN PEMBAHASAN	43
A. Hasil	43
B. PEMBAHASAN	68
BAB V.....	86
PENUTUP.....	86
A. Simpulan.....	86
B. Saran.....	87

DAFTAR PUSTAKA.....	88
LAMPIRAN – LAMPIRAN.....	93

DAFTAR TABEL

Table 1 Luas Daerah Desa/Kelurahan Kecamatan Simpang Empat, 2025 ...	44
Table 2 Jumlah Rukun Warga dan Rukun Tetangga Desa/Kelurahan Kecamatan Simpang Empat, 2025.....	45
Table 3 Profile Informan	49

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Kerangka Berpikir.....	Error! Bookmark not defined.
--	-------------------------------------