

**PENERAPAN ALAT PEMBAYARAN  
MENGUNAKAN QRIS (QUICK RESPONSE CODE  
INDONESIA STANDARD) BANK SYARIAH  
INDONESIA KANTOR CABANG PEMBANTU  
KAPUAS**

**SKRIPSI**

**Oleh:**

**Rini Nor Baiti**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI**

**BANJARMASIN**

**2021 M/1443 H**

**PENERAPAN ALAT PEMBAYARAN  
MENGUNAKAN QRIS (QUICK RESPONSE CODE  
INDONESIA STANDARD) BANK SYARIAH  
INDONESIA KANTOR CABANG PEMBANTU  
KAPUAS**

**SKRIPSI**

**Oleh:**

**Rini Nor Baiti**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI**

**BANJARMASIN**

**2021 M/1443 H**

**PENERAPAN ALAT PEMBAYARAN  
MENGUNAKAN QRIS (QUICK RESPONSE CODE  
INDONESIA STANDARD) BANK SYARIAH  
INDONESIA KANTOR CABANG PEMBANTU  
KAPUAS**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

**untuk Memenuhi Sebagian Syarat**

**Guna Mencapai Gelar Sarjana**

**dalam Ilmu Perbankan Syariah**

**Oleh:**

**Rini Nor Baiti**

**170101060287**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI**

**BANJARMASIN**

**2021 M/1443 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Rini Nor Baiti  
NIM : 170101060287  
Tempat/Tanggal Lahir : Banjarmasin, 27 Januari 1999  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambil alihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi / makalah dan gelar saya diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 08 November 2021

Yang membuat pernyataan

Tanda tangan



Rini Nor Baiti

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Penerapan Alat Pembayaran Menggunakan Qris (Quick Response Code Indonesia Standard) Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Kapuas.

Ditulis oleh : Rini Nor Baiti

NIM : 170101060287

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2017

Tempat dan tanggal lahir : Banjarmasin, 27 Januari 1999

Alamat : Jln. Cilik Riwut no 04 Kuala Kapuas Kalimantan Tengah

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

Banjarmasin, 01 November 2021

Mengetahui,

Ketua Program Studi Perbankan Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin,



H. Haris Faulidi Asnawi, Lc. MSI

NIP. 197904102005011010

Pembimbing



Akh. Fauzi Aseri, Prof. Dr., MA

NIP. 195512231982031001

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul : “ Penerapan Alat Pembayaran Menggunakan Qris (Quick Response Code Indonesia Standard) Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Kapuas “, ditulis oleh Rini Nor Baiti, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonoi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 21 November 2021

Dinyatakan LULUS dengan predikat: B+ (75,3)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin



Drs. H. Faturrahman Azhari, MHI

NIP. 196006091988031003

Nama	Tanda Tangan
Akh. Fauzi Aseri, Prof. Dr., MA	
Erissa Nilasari, MP	
Muhammad Rizali, M.H.	
Muhamad Hikam, L.c., M.A. Ek	

## ABSTRAK

**Rini Nor Baiti, 2021. Penerapan Alat Pembayaran Menggunakan QRIS (Quick Response Code Indonesia Standard) Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Kapuas.** Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Pembimbing: Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri, M.A.

**Kata Kunci:** QRIS, Alat Pembayaran, Bank Syariah Kapuas.

Transaksi pembayaran *digital banking* sudah lebih banyak diminati masyarakat. *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS) diterbitkan oleh berbagai Penyelenggara Jasa Sistem Pembayaran (PJSP) sebagai QR code standar yang digunakan dalam transaksi pembayaran. Dari beberapa alat pembayaran yang ada Bank Syariah Indonesia mengeluarkan *Quick Response Code Indonesia Standard* (QRIS) sebagai alat pembayaran. QR Code yang terdapat dalam QRIS memudahkan transaksi pembayaran dengan adanya pemindaian menggunakan kode dua dimensi. Bank Indonesia menetapkan QRIS sebagai Standard Nasional QR Code pembayaran untuk diterapkan sebagai salah satu alat transaksi pembayaran di Indonesia

Tujuan dari penelitian ini ialah untuk mengetahui bagaimana penerapan penggunaan Alat Pembayaran QRIS (*Quick Response Code Indonesia Standard*) Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Kapuas, serta faktor-faktor apa saja yang mejadi pendukung dan penghambat dalam penerapan pembayaran menggunakan QRIS (*Quick Response Code Indonesia Standard*) dibandingkan dengan pembayaran konvensional.

Metode pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini ialah metode Kualitatif yaitu data Primer yang diperoleh dari wawancara. Metode tersebut dilangsungkan bersama beberapa narasumber terkait secara langsung yang berada di kota Kapuas sebagai pemilik toko/penjual yang menyediakan alat pembayaran QRIS dan pgunanya dengan tujuan mendapatkan data informasi yang berkaitan dengan penerapan alat pembayaran Qris serta mengkaji kendala serta kemudahan yang didapat setelah menerapkan Qris tersebut kemudian Data Sekunder yang diperoleh dari melakukan peninjauan langsung ke kantor cabang unit Bank Syariah Indonesia untuk mengumpulkan data yang diperlukan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa penerapan penggunaan QRIS sebagai alat pembayaran pada Kota Kapuas adalah adanya kendala pada *merchant / pedagang* yang ada di Kota Kapuas kebanyakan berskala medium kebawah, selanjutnya faktor yang mendukung dalam penerapan QRIS sebagai alat pembayaran adalah kemajuan teknologi sekarang tentunya sangat memudahkan dalam segala urusan termasuk alat pembayaran menggunakan *smartphone* dengan memindai QR Code yang disediakan, sedangkan faktor penghambatnya adalah masyarakat sekitar masih nyaman dengan membayar secara cash barang yang dibeli.

## **MOTTO**

“Barang siapa menempuh jalan untuk mendapatkan ilmu, Allah akan memudahkan baginya jalan menuju surga.” (HR. Muslim)

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”

(Q.S. Al-Baqarah [2] : 286)



## **PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah Robbil ‘Alamin segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunianya sehingga penulis diberikan kemudahan dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini. Semoga ini menjadikan langkah awal bagi saya dalam menggapai cita-cita demi membahagiakan diri sendiri dan orang-orang tercinta.

Kupersembahkan karya sederhana ini dengan penuh cinta dan doa untuk : Bapak dan ibu tercinta, yaitu Almarhum Bapak H. Gendut Sri Waluyo yang selalu menjadi semangat dalam hidup dan Ibu Hj. Normawati yang selalu memberikan motivasi, semangat, serta doa yang tak henti-hentinya. Semoga Allah SWT menempatkan Bapak ditempat terbaik disisinya dan Ibu selalu diberikan kesehatan, kebahagiaan dan lindungan dari Allah SWT.

Terimakasih kepada kaka-kakaku yaitu Diah Eka Rini, Nugroho dan Ayu Setia Rini yang juga selalu memberikan dukungan, motivasi, semangat, serta doa yang tak henti-hentinya.

Terima kasih kepada dosen pembimbing, yaitu Bapak Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri, MA. Yang telah memberikan bimbingan dan masukan hingga terselesaikannya skripsi ini serta para Dosen yang telah senantiasa memberikan ilmu pengetahuan yang tentunya sangat bermanfaat untuk saya dimasa depan

Terimakasih Kepada semua yang turut mendukung dan terlibat dalam pengerjaan skripsi ini yaitu seluruh staf Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Kapuas dan khususnya Novia Wulandari.

Terimakasih juga untuk seluruh teman-teman seperjuanganku di Jurusan Perbankan Syariah Lokal B 2017 , khususnya Diana Putri Wahyu Romadhona yang selalu memberikan semangat serta ikut andil bagian dalam kenangan masa-masa kuliah yang menyenangkan dan lebih berarti, kelak semuanya akan menjadi cerita indah kita di hari tua nanti.

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

### I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	ṡa'	ṡ\	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ḥa'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	zal	z	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	zai	Z	Zet
س	sin	S	Es
ش	syin	Sy	es dan ye
ص	ṡad	ṡ	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍaḍ	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṡa'	ṡ	te (dengan titik di bawah)
ظ	za'	z	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas

غ	gain	G	Ge
ف	fa'	F	Ef
ق	qaf	Q	Qi
ك	kaf	K	Ka
ل	lam	L	'el
م	mim	M	'em
ن	nun	N	'en
و	waw	W	We
ه	ha'	H	Ha
ء	hamzah	`	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

## II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
القدس	Ditulis	<i>al-quḍūs</i>

## III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	<i>jāmi'ah</i>
مكتبة	Ditulis	<i>Maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	Ditulis	<i>al-maktabah al-jamīlah</i>
-----------------	---------	-------------------------------

## IV. Vokal pendek

◌َ	Fathah	Ditulis	A
◌ِ	Kasrah	Ditulis	I
◌ُ	Dammah	Ditulis	U
شكر	Fathah	Ditulis	Syakara
قرأ	Kasrah	Ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	Ditulis	yanṭiqu

### V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	Ditulis Ditulis	<i>ā</i> <i>kāmilah</i>
2	fathah + ya mati صلى	Ditulis Ditulis	<i>ā</i> <i>ṣallā</i>
3	kasrah + ya mati شديد	Ditulis Ditulis	<i>ā</i> <i>syadīd</i>
4	dammah + wawu mati صدر	Ditulis Ditulis	<i>ū</i> <i>ṣudūr</i>

### VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	Ditulis Ditulis	<i>ai</i> <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati وفرعون ذي الأوتاد	Ditulis Ditulis	<i>au</i> <i>wa fir'auna ḏi al-autād</i>

### VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم أشد خلقا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
---------------	---------	--------------------------------

### VIII. Kata sandang alif+lam

- a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kitāb</i>

- b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	Ditulis	<i>aṣ-ṣubḥu</i>
الساهرة	Ditulis	<i>as-sāhirah</i>

### IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iḏa asy-syamsu</i>

## KATA PENGANTAR

Segala puji serta syukur marilah senantiasa selalu kita panjatkan atas kehadiran Allah SWT, semoga segala apa yang telah Allah SWT berikan kepada kita dapat menjadikan semua hambanya dapat selalu bersyukur kepada-Nya. Sholawat dan salam kita limpahkan dan sampaikan atas baginda Nabi Allah Muhammad Saw, insya Allah kita akan bersama-sama dengan Beliau di yaumul mahsar nanti dimana tidak ada satu pertolongan pun kecuali beliau pertolongan dari Allah SWT dan Rasulnya

Dengan izin Allah SWT, akhirnya saya dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Penerapan Alat Pembayaran Qris (*Quick Response Code Indonesia Standard*) Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Kapua”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Bersamaan dengan selesainya skripsi ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.

1. Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. H. Haris Faulidi Asnawi, Lc, M.Si., dan Yusuf Asyahri, S.E., M.E., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

3. Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri, MA. Selaku Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran, semangat, motivasi, serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi ini.
4. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, yang telah memberikan ilmu yang sangat bermanfaat bagi penulis.
5. Orang tua, Sanak Saudara serta keluarga yang telah memberi dukungan, semangat maupun motivasi untuk penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Semoga Allah SWT. membalas segala bentuk kebaikan dari pihak-pihak yang terkait. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, untuk itu penulis mengharapkan kritik serta saran yang bersifat membangun dari semua pembaca. Semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang membacanya.

Aamiin.

Banjarmasin 30 Oktober 2021

Peneliti



(Rini Nor Baiti)



## DAFTAR ISI

<b>SKRIPSI.....</b>	<b>i</b>
<b>SKRIPSI.....</b>	<b>ii</b>
<b>SKRIPSI.....</b>	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO.....</b>	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan Penelitian .....	6
D. Kegunaan Penelitian.....	7
E. Definisi Oprasional .....	7
F. Penelitian Terdahulu .....	8
G. Sistematika Pembahasan .....	13
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>11</b>
A. Landasan Teori.....	11
1. Alat Pembayaran .....	11
2. Qris ( <i>Quick Response Code Indonesia Standard</i> ).....	14

B.	Pembayaran Menggunakan Qris .....	24
1.	Metode Transaksi Sebelum Qris .....	24
2.	Metode Transaksi Setelahh Qriss.....	26
C.	Karakteristik Qris .....	27
D.	Manfaat Qris.....	27
E.	Keunggulan Qris .....	29
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>		<b>31</b>
A.	Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	31
B.	Lokasi Penelitian.....	31
C.	Subjek dan Objek Penelitian .....	32
D.	Suber Data.....	32
E.	Teknik Pengumpulan Data.....	33
F.	Analisis Data.....	33
<b>BAB IV Penyajian Data dan Analisis Data .....</b>		<b>35</b>
A.	Penyajian Data .....	35
1.	Gambarann Umum Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang pembantu Kapuas.....	35
2.	Bentuk Penerapan Alat Pembayaran Qris (Quick Response Code Indonesia Standard) Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Kapuas.....	54
B.	Hasil Wawancara .....	59
C.	Analisis Data .....	64
1.	Analisis Qris sebagai Alat Pembayaran .....	64
2.	Penggunaan Qris sebagai alat pembayaran .....	66
3.	Faktor Pendukung dan Penghambat Peneran QRIS.....	67
<b>BAB V PENUTUP.....</b>		<b>68</b>
A.	Kesimpulan .....	68
B.	Saran.....	69
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>		<b>70</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>		<b>72</b>

<b>DOKUMENTASI.....</b>	<b>73</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>93</b>

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 QR Code .....	17
Gambar 2. 2 QR Code Merchand Statis.....	23
Gambar 2. 3 QR Code Merchant Dinamis.....	23
Gambar 2. 4 Transaksi Setelah Menggunakan Qris.....	27
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi Bank Syariah Indonesia KCP Kapuas.....	52
Gambar 4. 2 Struktur Organisasi Bank Syariah Indonesia .....	53

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Penelitian Terdahulu .....	9
Tabel 4. 1 Tabel data UMKM pengguna Qris.....	56