

**PENGARUH MERCHANT DISCOUNT RATE DAN BIAYA SETTLEMENT  
TERHADAP KEPUTUSAN UMKM MENGGUNAKAN QUICK  
RESPONSE CODE INDONESIAN STANDARD (QRIS)  
DI PUJASERA KOTA BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**OLEH**

**HARIADI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI**

**BANJARMASIN**

**2024 M/1445 H**

**PENGARUH MERCHANT DISCOUNT RATE DAN BIAYA SETTLEMENT  
TERHADAP KEPUTUSAN UMKM MENGGUNAKAN QUICK  
RESPONSE CODE INDONESIAN STANDARD (QRIS)  
DI PUJASERA KOTA BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
untuk Memenuhi Sebagian Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana  
dalam Ilmu Ekonomi**

**Oleh:**

**Hariadi**

**200105020183**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN**

**2024 M/1445**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Hariadi  
NIM : 200105020183  
Tempat/Tgl. Lahir : Sungai Lulut, 10 Juni 2002  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari  
Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan 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 dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 15 Mei 2024

Yang membuat pernyataan,



Hariadi

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Pengaruh Merchant Discount Rate dan Biaya Settlement Terhadap Keputusan UMKM Menggunakan Quick Response Code Indonesian Standart (QRIS) Di PUJASERA Kota Banjarmasin

Ditulis oleh : Hariadi

N I M : 200105020183

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2020

Tempat dan tanggal lahir : Sungai Lulut, 10 Juni 2002

Alamat : Jl. Martapura Lama KM 7,8 Rt 11 Kel. Sungai Lulut, Kec. Sungai Tabuk Kab. Banjar.

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

Banjarmasin, 08 Mei 2024

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antsari Banjarmasin,

Pembimbing,

  
Annisa Savvid, MSI  
NIP. 198305262011012007

  
Annisa Savvid, MSI  
NIP. 198305262011012007

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Pengaruh Merchant Discount Rate dan Biaya Settlement Terhadap Keputusan UMKM Menggunakan Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) Di PUJASERA Kota Banjarmasin", ditulis oleh Hariadi, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 30 Mei 2024

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A

Dekan Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis Islam

Antasari Banjarmasin



Diaji Sukarni, .M.Ag

NIP 196304171991021001

### Tim Penguji

| Nama  | Tanda Tangan |
|---|--------------|
| 1. Dr. Zaki Mubarak, M.SI.<br>(Ketua)               | 1.           |
| 2. Dra. Hj. Fithriana Syarqawie, M.H.I<br>(Anggota) | 2.           |
| 3. Annisa Sayyid, S.H.I., M.S.I.<br>(Anggota)       | 3.           |
| 4. Elida Mahriani, S.E.I., M.M.<br>(Anggota)        | 4.           |

## ABSTRAK

**Hariadi, 2024.** *Pengaruh Merchant Discount Rate Dan Biaya Settlement Terhadap Keputusan UMKM Menggunakan Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) Di PUJASERA Kota Banjarmasin.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Annisa Sayyid, M.SI.

**Kata Kunci:** UMKM, QRIS, Merchant Discount Rate, Biaya Settlement, PUJASERA.

Penelitian ini dibuat karena adanya biaya-biaya yang dikenakan ketika bertransaksi menggunakan QRIS yang awalnya dihapuskan sejak covid-19 menyerang negara Indonesia kembali diberlakukan lagi pada tahun 2023 yang mana pada saat covid-19 banyak UMKM yang menggunakan QRIS untuk bertransaksi. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh parsial dan simultan Merchant Discount Rate dan Biaya Settlement terhadap keputusan UMKM menggunakan QRIS di PUJASERA Kota Banjarmasin.

Jenis penelitian yang dilakukan peneliti ini adalah penelitian lapangan (*field research*) menggunakan metode penelitian pendekatan kuantitatif deskriptif. Sampel yang digunakan pada penelitian ini sebanyak 52 responden, teknik pengumpulan data yang dilakukan peneliti dengan menyebarkan kuesioner atau angket ke UMKM di PUJASERA Kota Banjarmasin. Teknik analisis datanya menggunakan Uji Instrumen Penelitian (Uji Validitas dan Uji Reliabilitas), Uji Asumsi Klasik (Uji Normalitas, Uji Multikolinearitas, dan Uji Heteroskedastisitas), Uji Statistik (Uji Regresi Linear Berganda dan Uji Koefisien Determinasi), dan Uji Hipotesis (Uji Parsial dan Simultan).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa: Merchant Discount Rate tidak mempunyai pengaruh secara parsial terhadap keputusan UMKM menggunakan QRIS Di PUJASERA Kota Banjarmasin. Biaya Settlement mempunyai pengaruh secara parsial terhadap keputusan UMKM menggunakan QRIS di PUJASERA Kota Banjarmasin. Merchant Discount Rate dan Biaya Settlement tidak mempunyai pengaruh secara simultan terhadap keputusan UMKM menggunakan QRIS di PUJASERA Kota Banjarmasin.

## **MOTTO**

**“Jika Orang Bisa , Maka Aku Juga Bisa”**

**“Tidak ada yang namanya kebetulan. Kesempatan datang karena diciptakan. Jadi,  
jangan terus-terusan berpangku tangan”**

**“Kesuksesan dimulai dengan keputusan untuk mencoba”**

## PERSEMBAHAN

Tiada lembar skripsi yang paling indah dalam skripsi ini kecuali lembar persembahan, dengan mengucap rasa syukur Alhamdulillah rabbil 'Alamiin, puji syukur kepada Allah SWT., yang telah memberikan nikmat yang begitu luar biasa, sebuah gelar yang tidak pernah saya bayangkan sebelumnya akhirnya bisa saya raih dengan kekuatan Engkau berikan, akhirnya karya sederhana ini bisa saya selesaikan tepat waktu. Sholawat serta salam selalu tercurahkan kepada Baginda Nabi Muhammad SAW.

Sebuah perjuangan yang cukup panjang untuk mendapatkan gelar serjana yang telah saya impikan. Saya persembahkan teruntuk orang-orang hebat yang selalu menjadi penyemangat, menjadi alasan saya kuat sehingga selesailah skripsi ini.

1. Bapak Samiyadi, seseorang yang biasa saya panggil bapa yang telah bekerja keras dalam bekerja untuk bisa membayar uang kuliah saya selama delapan semester ini. Terima kasih untuk semua yang telah bapa berikan. Bapa yang selalu mendo'akan untuk anakmu ini. Karya tulis ini saya persembahkan untuk bapa tercinta.
2. Ibu Marliah, seseorang biasa saya panggil mama yang telah bekerja keras banting tulang bekerja untuk bisa memberikan uang jajan untuk saya selama berkuliah. Terima kasih telah melahirkan, merawat dan membesarkan saya dengan penuh cinta, selalu berjuang untuk kehidupan saya. Karya tulis ini saya persembahkan kepada bapa dan mama yang saya sayangi
3. Terakhir, terima kasih untuk diri saya sendiri, Hariadi, terima kasih telah bertahan melewati segala rintangan yang dihadapi sampai saat ini, walaupun banyak tekanan akibat memendam masalah sendiri, namun demi tidak menyulitkan orang lain hal tersebut dapat saya lalui. Terima kasih telah tidak mudah putus asa dalam penyusunan skripsi ini.
4. Joko Wahyono, Yandi, Syauckani, Muarif, Aslamiah, Purnama, Agni merupakan tim Gerabah yang sudah ikut andil membantu secara menyeluruh atas tersusunnya skripsi ini.
5. Ridho Maushili, Rizky Firdaus, Ramadhani, Satria, Syahrul, Rafel, Bepe, Saupi, Adur yang sudah membantu dalam penyusunan skripsi ini.
6. Dominikus, Qatrunnada, Riri, Mona, Rifa yang selalu memberikan semangat dalam penyusunan skripsi ini.
7. Semua pihak yang tidak bisa saya sebutkan satu-persatu yang telah banyak membantu memberikan pemikiran dan tenaga demi kelancaran dan keberhasilan penyusunan skripsi ini.



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

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. Konsunan Tunggal

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin        | Keterangan                  |
|------------|------|--------------------|-----------------------------|
| ا          | Alif | Tidak dilambangkan | Tidak dilambangkan          |
| ب          | Ba'  | B                  | Be                          |
| ت          | Ta'  | T                  | Te                          |
| ث          | Sa'  | S                  | 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          | Ẓa   | Ẓ                  | zet (dengan titik diatas)   |
| ر          | Ra   | R                  | Er                          |
| ز          | Zai  | Z                  | Zet                         |
| س          | Sin  | S                  | Es                          |
| ش          | Syin | Sy                 | es dan ye                   |
| ص          | Ṣad  | Ṣ                  | es (dengan titik di bawah)  |
| ض          | Ḍad  | Ḍ                  | de (dengan titik di bawah)  |
| ط          | Ṭa   | Ṭ                  | te (dengan titik di bawah)  |
| ظ          | Ẓa   | Ẓ                  | zet (dengan titik di bawah) |

### II. Konsunan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

|       |         |                   |
|-------|---------|-------------------|
| متكبر | Ditulis | <i>mutakabbir</i> |
| القدس | Ditulis | <i>Al-qudūs</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 bagi kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat, dan sebagainya kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya).

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

|                |         |                               |
|----------------|---------|-------------------------------|
| المكتبة الجيلة | Ditulis | <i>Al-maktabah al-jamilah</i> |
|----------------|---------|-------------------------------|

### IV. Vokal Pendek

|     |        |         |         |
|-----|--------|---------|---------|
| ـَ  | Fathah | Ditulis | A       |
| ـِ  | Kasrah | Ditulis | I       |
| ـُ  | Dammah | Ditulis | U       |
| شكر | Fathah | Ditulis | Syakara |

|      |        |         |         |
|------|--------|---------|---------|
| قرأ  | Kasrah | Ditulis | Quri'a  |
| ينطق | Dammah | Ditulis | Yantiqu |

## V. Vokal Panjang

|    |                           |         |              |
|----|---------------------------|---------|--------------|
| 1. | Fathah + alif<br>كاملة    | Ditulis | ā<br>kāmilah |
| 2. | Fathah + ya' mati<br>صلى  | Ditulis | ā<br>ṣallā   |
| 3. | Kasrah + ya' mati<br>شديد | Ditulis | ī<br>syadīd  |
| 4. | Dammah + wawu mati<br>صدر | Ditulis | ū<br>ṣudūr   |

## VI. Vokal Rangkap

|    |  |         |                                  |
|----|--|---------|----------------------------------|
| 1. | Fathah + ya' mati<br>رويد                | Ditulis | ai<br>ruwaidun                   |
| 2. | Fathah + wawu mati<br>وقرعون ذيا الأوتاد | Ditulis | au<br>wa fir'auna zi<br>al-autād |

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

|                             |         |                                    |
|-----------------------------|---------|------------------------------------|
| أَنْتُمْ أَشَدُّ<br>خَلْقًا | Ditulis | <i>a'antum asyaddu<br/>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 dengan diidgamkan

|          |         |                   |
|----------|---------|-------------------|
| الصبح    | Ditulis | <i>aṣ- ṣubḥu</i>  |
| السا هرة | 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

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Alhamdulillah rabbil 'alamin. Wassholatu wassalamu 'ala asyrafil ambiyaai wal mursalin. wa'ala alihi wa ashhabih waman tabi'ahum bi ihsanin ilaa yaumiddin. Amma ba'du.* Segala puji hanyalah bagi Allah Swt, atas segala limpahan rahmat, karunia, nikmat dan petunjukNya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad SAW., sahabat, keluarga, dan pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Merchant Discount Rate Dan Biaya Settlement Terhadap Keputusan UMKM Menggunakan Quick Response Code Indonesia Standard (QRIS) Di PUJASERA Kota Banjarmasin”**, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Serjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Annisa Sayyid, M.SI., dan Yusuf Asyabri, SE., ME., selaku ketua dan Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Annisa Sayyid, M.SI., selaku pembimbing skripsi yang telah memberi saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam..

Semoga Allah SWT., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah SWT., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis islam, Amiin.

Banjarmasin, 9 Mei 2024

Penulis,

Hariadi

## DAFTAR ISI

|  |              |
|--|--------------|
| <b>HALAMAN JUDUL .....</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>TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA .....</b>  | <b>viii</b>  |
| <b>KATA PENGANTAR .....</b>  | <b>xii</b>   |
| <b>DAFTAR ISI .....</b>  | <b>xiv</b>   |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>  | <b>xvii</b>  |
| <b>DAFTAR GAMBAR.....</b>  | <b>xviii</b> |
| <b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>   | <b>1</b>     |
| A. Latar Belakang .....  | 1            |
| B. Rumusan Masalah .....   | 7            |
| C. Tujuan Penelitian.....  | 8            |
| D. Signifikansi Penelitian.....  | 8            |
| E. Definisi Operasional .....  | 11           |
| F. Kerangka Pemikiran .....  | 12           |
| G. Hipotesis .....   | 13           |
| H. Penelitian Terdahulu.....   | 14           |
| I. Sistematika Penulisan .....   | 17           |
| <b>BAB II KEPUTUSAN PENGGUNAAN APLIKASI, MERCHANT DISCOUNT RATE<br/>DAN BIAYA SETTLEMENT .....</b> | <b>19</b>    |
| A. Keputusan Penggunaan.....   | 19           |
| 1. Pengertian .....  | 19           |
| 2. Indikator .....   | 19           |
| B. Merchant Discount Rate .....  | 21           |
| 1. Pengertian Merchant Discount Rate .....   | 21           |
| 2. Besaran Merchant Discount Rate .....  | 22           |
| 3. Persepsi UMKM terhadap Merchant Discount Rate .....   | 25           |
| 4. Pandangan Ekonomi Islam.....  | 26           |
| C. Biaya Settlement.....   | 33           |
| 1. Pengertian Biaya Settlement.....  | 33           |

|   |            |
|---|------------|
| 2. Besaran Biaya Settlement.....                | 33         |
| 3. Pandangan Ekonomi Islam.....                 | 35         |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>          | <b>37</b>  |
| A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....         | 37         |
| B. Lokasi Penelitian .....                      | 38         |
| C. Subjek dan Objek Penelitian .....            | 38         |
| D. Populasi dan Sampel Penelitian .....         | 39         |
| E. Data dan Sumber Data .....                   | 41         |
| F. Teknik Pengumpulan Data.....                 | 42         |
| G. Instrumen Pengumpulan Data .....             | 43         |
| H. Desain Pengukuran.....                       | 44         |
| I. Teknik Pengolahan Data.....                  | 45         |
| J. Uji Instrumen Penelitian .....               | 46         |
| K. Uji Asumsi Klasik .....                      | 47         |
| L. Uji Statistik .....                          | 48         |
| M. Uji Hipotesis.....                           | 49         |
| N. Tahapan Penelitian .....                     | 50         |
| <b>BAB IV PEMBAHASAN DAN ANALISIS DATA.....</b> | <b>51</b>  |
| A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian .....        | 51         |
| B. Hasil Penelitian .....                       | 53         |
| C. Analisa Data.....                            | 77         |
| <b>Bab V PENUTUP .....</b>                      | <b>84</b>  |
| A. Simpulan .....                               | 84         |
| B. Saran .....                                  | 84         |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>                     | <b>84</b>  |
| <b>LAMPIRAN-LAMPIRAN.....</b>                   | <b>87</b>  |
| <b>RIWAYAT HIDUP .....</b>                      | <b>117</b> |

## DAFTAR TABEL

|  |           |
|--|-----------|
| <b>Tabel 3.1 Instrumen Pengumpulan Data .....</b>                        | <b>45</b> |
| <b>Tabel 4.1 Umur Responden .....</b>                                    | <b>54</b> |
| <b>Tabel 4.2 Jenis UMKM .....</b>  | <b>55</b> |
| <b>Tabel 4.3 Lama Usaha .....</b>  | <b>56</b> |
| <b>Tabel 4.4 Distribusi Kuesioner Variabel X1 .....</b>                  | <b>57</b> |
| <b>Tabel 4.5 Distribusi Kuesioner Variabel X2 .....</b>                  | <b>60</b> |
| <b>Tabel 4.6 Distribusi Kuesioner Variabel Y .....</b>                   | <b>63</b> |
| <b>Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas Kuesioner .....</b>                     | <b>96</b> |
| <b>Tabel 4.8 Hasil Uji Reliabilitas Kuesioner .....</b>                  | <b>97</b> |
| <b>Tabel 4.9 Hasil Uji Normalitas Kuesioner.....</b>                     | <b>97</b> |
| <b>Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolinearitas Kuesioner .....</b>            | <b>98</b> |
| <b>Tabel 4.11 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....</b>                    | <b>98</b> |
| <b>Tabel 4.12 Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....</b>                | <b>98</b> |
| <b>Tabel 4.13 Hasil Uji Koefisien Determinan Kuesioner .....</b>         | <b>99</b> |
| <b>Tabel 4.14 Hasil Uji Parsial (Uji T) Variabel X1 terhadap Y .....</b> | <b>99</b> |
| <b>Tabel 4.15 Hasil Uji Parsial (Uji T) Variabel X2 terhadap Y .....</b> | <b>99</b> |
| <b>Tabel 4.16 Hasil Uji Simultan (Uji F) kuesioner .....</b>             | <b>99</b> |



## DAFTAR GAMBAR

|  |           |
|--|-----------|
| <b>Gambar 1.1 Revolusi Digital Mengubah Sendi-Sendi Kehidupan.....</b> | <b>1</b>  |
| <b>Gambar 1.2 Kerangka Pemikiran .....</b>                             | <b>13</b> |
| <b>Gambar 2.1 Tarif MDR .....</b>                                      | <b>23</b> |
| <b>Gambar 2.2 Simulasi Biaya Penggunaan QRIS.....</b>                  | <b>34</b> |