

**ANALISIS RESPONS PEDAGANG KULINER SKALA MIKRO DALAM
BERTRANSAKSI MENGGUNAKAN QRIS DI KECAMATAN
BANJARMASIN SELATAN**

SKRIPSI

OLEH

ALMA FATIA RAHEL PUTERI



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2026 M / 1448 H

**ANALISIS RESPONS PEDAGANG KULINER SKALA MIKRO DALAM
BERTRANSAKSI MENGGUNAKAN QRIS DI KECAMATAN
BANJARMASIN SELATAN**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi**

Oleh:

ALMA FATIA RAHEL PUTERI

220105020013

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2026 M / 1448 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Alma Fatia Rahel Puteri
NIM : 220105020013
Tempat/Tgl.Lahir : Banjarmasin, 7 Desember 2003
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini 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 dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 26 Mei 2026

Yang Membuat Pernyataan

Tanda Tangan



Alma Fatia Rahel Puteri

SURAT PENETAPAN BEBAS PLAGIASI

Nomor : B-226/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 : Alma Fatia Rahel Puteri
NIM : 220105020013
Program Studi : S1 Perbankan Syariah
Judul : Analisis Respons Pedagang Kuliner Skala Mikro dalam Bertransaksi Menggunakan QRIS di Kecamatan Banjarmasin Selatan

Dengan demikian, skripsi Saudara (i) dinyatakan :

BEBAS PLAGIASI
Dengan Presentasi Plagiat 12 %

Demikian penetapan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan dengan semestinya.

Banjarmasin, 11 Juni 2026
Kepa Prodi Perbankan Syariah



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

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Respons Pedagang Kuliner Skala Mikro dalam Bertransaksi Menggunakan QRIS di Kecamatan Banjarmasin Selatan

Ditulis oleh : Alma Fatia Rahel Puteri

NIM : 220105020013

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2025/2026

Tempat Tanggal Lahir : Banjarmasin, 7 Desember 2003

Alamat : Jalan Darmawangsa RT. 43 No. 17 Beruntung Jaya
Kel. Pemurus Dalam Kec. Banjarmasin Selatan

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 26 Mei 2026

Menyetujui,

Dosen Pembimbing I

Dra. Hj. Fithriana Syarqawie, M.H.I

NIP. 196711191994042001

Dosen Pembimbing II

Faqih El Wafa, M.S.I

NIP. 199005232018011002

Mengetahui,

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



Faqih El Wafa, M.S.I

NIP. 199005232018011002

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Analisis Respons Pedagang Kuliner Skala Mikro dalam Bertransaksi Menggunakan QRIS di Kecamatan Banjarmasin Selatan”, ditulis oleh Alma Fatia Rahel Puteri, telah diujikan dalam sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 25 Juni 2026

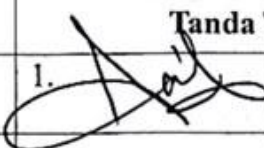
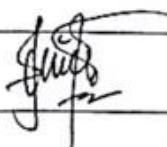
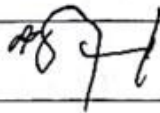
Dinyatakan LULUS dengan predikat : A (82.15), Bobot (3.75)



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	Dr. Yulia Hafizah, S.H.I., M.E.I.	1. 	
2	Dra. Hj. Fithriana Syarqawie, M.H.I.		2. 
3	Dr. M. Hikam, Lc., M.A.Ek	3. 	
4	Faqih El Wafa, S.H.I., M.S.I		4. 

ABSTRAK

Alma Fatia Rahel Puteri, 2026. *Analisis Respons Pedagang Kuliner Skala Mikro dalam Bertransaksi Menggunakan QRIS di Kecamatan Banjarmasin Selatan.* Skripsi, Program Studi S1 Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Dra. Hj. Fithriana Syarqawie, M.H.I dan Faqih El Wafa, M.S.I.

Kata Kunci: Respons Pedagang, Pedagang Kuliner Skala Mikro, QRIS, Pembayaran Digital.

Perkembangan pembayaran digital mendorong pedagang kuliner skala mikro untuk menggunakan *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS) dalam transaksi. Namun, penggunaannya masih menimbulkan respons yang berbeda. Perkembangan pembayaran digital mendorong pedagang kuliner skala mikro menggunakan *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS) dalam transaksi. Meskipun demikian, penggunaan QRIS masih menimbulkan respons yang beragam serta berbagai hambatan. Penelitian ini bertujuan menganalisis respons pedagang kuliner skala mikro dalam bertransaksi menggunakan QRIS serta mengidentifikasi hambatan yang dihadapi di Kecamatan Banjarmasin Selatan.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan dengan pendekatan kualitatif deskriptif. Informan penelitian berjumlah 24 pedagang kuliner skala mikro yang ditentukan menggunakan teknik *snowball sampling*. Data dikumpulkan melalui wawancara semiterstruktur dan dokumentasi, kemudian dianalisis melalui reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa respons pedagang terhadap penggunaan QRIS cenderung positif. Pada aspek kognitif, pedagang memahami cara penggunaan serta manfaat QRIS dalam mempermudah transaksi. Pada aspek afektif, pedagang merasa nyaman, aman, dan terbantu dalam melayani pelanggan. Pada aspek konatif, pedagang menunjukkan kecenderungan untuk tetap menggunakan QRIS sebagai metode pembayaran. Berdasarkan teori S-O-R, stimulus berupa permintaan pelanggan, penawaran pihak bank, perkembangan sistem pembayaran digital. *organism* diproses melalui aspek kognitif, afektif, dan konatif sehingga menghasilkan *response* berupa penggunaan QRIS dalam kegiatan usaha sehari-hari. Hambatan yang ditemukan meliputi jaringan internet yang kurang stabil, keterlambatan notifikasi pembayaran, gangguan aplikasi, dana transaksi yang tidak langsung masuk, kegagalan pemindaian barcode, potongan transaksi (*Merchant Discount Rate*), dan kesalahan dalam memasukkan nominal pembayaran.

MOTTO

“Bukan kesulitan yang membuat kita takut, tapi ketakutan yang membuat kita sulit” - Ali Bin Abi Thalib

“Sesungguhnya Tuhanku bersamaku, Dia akan memberi petunjuk kepadaku”

(Q.S. Asy-Syu‘arā [26]: 62)

“It’s fine to fake it till you make it, till you Do, till it’s True” - Taylor Swift

“Jangan gelisah, Allah selalu bersamamu. Segala urusan ada dalam kendali-Nya” - Alma Fatia Rahel Puteri

PERSEMBAHAN

Tiada lembar yang paling indah dalam skripsi ini kecuali lembar persembahan. Setelah melalui perjalanan panjang yang dipenuhi perjuangan, doa, air mata, kesabaran, dan ketekunan, akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan.

Bismillahirrahmanirrahim, dengan penuh rasa syukur kepada Allah Swt., skripsi ini penulis persembahkan untuk:

1. Ibunda tersayang, Rabiatal Adawiyah. Perempuan paling istimewa yang kehadirannya selalu menjadi sumber kekuatan bagi penulis. Sosok yang luar biasa, yang dengan ketulusan hati mampu memikul banyak tanggung jawab dan tetap berdiri kuat demi orang-orang yang dicintainya. Terima kasih sudah selalu mengusahakan yang terbaik untuk penulis, dalam bentuk doa yang tidak pernah putus, perhatian yang tulus, kasih sayang yang besar, serta pengorbanan yang tidak terhitung jumlahnya. Semoga skripsi ini dapat menjadi wujud kecil dari cinta, bakti, dan rasa terima kasih penulis.
2. Cinta pertama penulis, Ayahanda Hairul. Sosok yang dengan caranya sendiri turut membentuk pribadi penulis. Terima kasih atas doa dan dukungan yang selalu diusahakan, meskipun tidak selalu terlihat dan sering kali hadir dalam diam. Terima kasih telah mengajarkan penulis untuk menjadi perempuan yang kuat, serta pribadi yang mampu menghadapi berbagai keadaan dengan ketegaran.
3. Sahabat penulis, (Sa'adah, Faizah, Isti, Pia, dan Maza). Melihat kembali perjalanan kita dari awal masuk kuliah hingga sampai di titik ini, rasanya

waktu berjalan begitu cepat. Terima kasih telah menjadi teman seperjuangan yang hebat bagi penulis. Terima kasih atas kebersamaan, tawa, dukungan, serta kehadiran kalian yang membuat hari-hari berat selama masa perkuliahan terasa lebih ringan. Terima kasih juga karena selalu berbagi informasi, membantu dengan tulus, dan hadir di saat penulis mengalami kesulitan. Semoga silaturahmi tetap terjaga, meskipun nantinya kita melangkah di jalan masing-masing. Semoga segala perjuangan kita ke depan diberi kelancaran dan kesuksesan.

4. Terakhir, skripsi ini penulis persembahkan untuk diri sendiri. Untuk diri yang mungkin belum terlihat hebat, belum memiliki banyak pencapaian, dan belum bersinar seterang orang lain, tetapi tetap memilih untuk berusaha sekuat yang mampu dilakukan. Meskipun tidak banyak yang mengetahui setiap proses, lelah, dan perjuangan yang telah dilalui, penulis tetap bangga karena sudah berani melangkah sejauh ini. Terima kasih telah bertahan meskipun perjalanan ini tidak selalu mudah. Semoga ke depannya raga ini tetap diberi kekuatan, hati ini tetap diberi ketegaran, dan diri ini terus tumbuh menjadi pribadi yang lebih baik dari hari ke hari, serta semakin dekat dengan kehidupan yang selama ini diimpikan.

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 1998 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	Ṣ	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)
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
هـ	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

II. Konsonan rangkap karena *syaddah* ditulis rangkap

متكبر	Ditulis	<i>mutakabbir</i>
القدوس	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 shalat, 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 الجميلة	Ditulis	<i>Al-maktabah al-jamilah</i>
-----------------	---------	-------------------------------

IV. Vokal Pendek

َ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
ِ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
ُ	Dammah	Ditulis	<i>u</i>
شكر	Fathah	Ditulis	Syakara
قرأ	Kasrah	Ditulis	Quri'a
ينطق	Dammah	Ditulis	Yantiqu

V. Vokal Panjang

1.	Fathah + alif	Ditulis	<i>ā</i>
----	---------------	---------	----------

	كاملة		kāmilah
2.	Fathah + ya' mati صلى	Ditulis	ā ṣallā
3.	Kasrah + ya' mati شديد	Ditulis	ī syadīd
4.	Dammah + wawu mati صدر	Ditulis	ū ṣudūr

VI. Vokal Rangkap

1.	Fathah + ya' mati رويد	Ditulis	ai ruwaidun
2.	Fathah + wawu mati و فر عون ذيا الأوتاد	Ditulis	au wa fir'auna ḡi al-autād

VII. Vokal Pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan Apostrof

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

VIII. Kata Sandang Alif + Lam

a) Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	Ditulis	al-Qur'ān
الكتاب	Ditulis	al-kitāb

b) Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan di idgamkan

الصبح	Ditulis	aṣ- ṣubḥu
لساهرة	Ditulis	as-Sāhirah

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>Iḡa asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan yang berjudul **“Analisis Respons Pedagang Kuliner Skala Mikro dalam Bertransaksi Menggunakan QRIS di Kecamatan Banjarmasin Selatan”**. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memenuhi kelengkapan proses penyusunan skripsi 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. Bapak Dr. H. Zaki Mubarak, M.Si, M. Fin selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
2. Bapak Faqih El Wafa, S.H.I., M.S.I dan Ibu Ilma Mahdiya, M.E selaku Ketua dan Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah
3. Ibu Dra. Hj. Fithriana Syarqawie, M.H.I dan Bapak Faqih El Wafa, S.H.I., M.S.I selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan masukan yang berharga dalam proses penyusunan skripsi ini.
4. Seluruh pihak yang telah membantu, baik secara langsung maupun tidak langsung yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan demi kesempurnaan penelitian ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat baik bagi penulis, institusi, maupun pembaca pada umumnya.

Banjarmasin, 26 Mei 2026

Penulis



Alma Fatia Rahel Puteri

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
SURAT PENETAPAN BEBAS PLAGIASI	iii
PERSETUJUAN.....	iv
PENGESAHAN	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 PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Signifikasi Penelitian	8
E. Definisi Operasional	9
F. Sistematika Penulisan	11
BAB II RESPONS PEDAGANG KULINER SKALA MIKRO DALAM BERTRANSAKSI MENGGUNAKAN QRIS.....	14
A. Respons.....	14
B. Teori S-O-R	16
C. <i>Financial Technology (Fintech)</i> dan Alat Pembayaran Digital	19
D. QRIS (<i>Quick Response Code Indonesian Standard</i>)	21
E. Usaha Mikro	32
F. Sistem Pembayaran di Indonesia	33
G. Kajian Penelitian Terdahulu.....	42
H. Kerangka Pikir	46
BAB III METODE PENELITIAN	47
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	48

B. Lokasi Penelitian	49
C. Subjek dan Objek penelitian	49
D. Data dan Sumber Data	50
E. Teknik Pengumpulan Data.....	51
F. Teknik Analisis Data	53
G. Tahapan Penelitian.....	55
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	57
A. Hasil Penelitian.....	57
B. Pembahasan	116
BAB V PENUTUP	140
A. Kesimpulan	140
B. Saran	141
DAFTAR PUSTAKA.....	143
LAMPIRAN – LAMPIRAN.....	149

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1	Penelitian Terdahulu.....	42
Tabel 4. 1	Data Usaha Mikro di Kota Banjarmasin	59
Tabel 4. 2	Data Usaha Mikro di Kecamatan Banjarmasin Selatan Berdasarkan Bidang Usaha Tahun 2025	60
Tabel 4. 3	Profil Informan.....	61
Tabel 4. 4	Hasil Wawancara Pedagang Kuliner Skala Mikro terhadap Penggunaan QRIS.....	108

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Model Komunikasi S-O-R	17
Gambar 2. 2 Kerangka Pikir.....	46
Gambar 4. 1 Bukti Pembayaran QRIS yang Masuk	118
Gambar 4. 2 Kondisi Barcode QRIS yang Buram	125