

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN KEMUDAHAN
PENGUNAAN TERHADAP KEPUTUSAN MENGGUNAKAN
QRIS DENGAN KEPERCAYAAN SEBAGAI VARIABEL
MEDIASI PADA UMKM KULINER BINAAN RUMAH BUMN
CILACAP**



Oleh :

FIRLY SEPTIANINGSIH

NIM 22BH10062

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA AL GHAZALI

CILACAP

2026

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN KEMUDAHAN
PENGUNAAN TERHADAP KEPUTUSAN MENGGUNAKAN
QRIS DENGAN KEPERCAYAAN SEBAGAI VARIABEL
MEDIASI PADA UMKM KULINER BINAAN RUMAH BUMN
CILACAP**

Diajukan untuk memenuhi persyaratan menyusun skripsi pada Fakultas Ekonomi
Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali

Oleh :
FIRLY SEPTIANINGSIH
NIM 22BH10062

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA AL GHAZALI
CILACAP
2026**

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN KEMUDAHAN
PENGUNAAN TERHADAP KEPUTUSAN MENGGUNAKAN
QRIS DENGAN KEPERCAYAAN SEBAGAI VARIABEL
MEDIASI PADA UMKM KULINER BINAAN RUMAH BUMN
CILACAP**

Oleh:

FIRLY SEPTIANINGSIH

NIM 22BH10062

Disetujui Untuk

Ujian Skripsi Pada Tanggal :

Pembimbing I



Suwono M.Si.
NIDN. 0630106503

Pembimbing II



Hatta Setiabudhi, M.Ak.
NIDN. 0631128201

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN KEMUDAHAN
PENGUNAAN TERHADAP KEPUTUSAN MENGGUNAKAN
QRIS DENGAN KEPERCAYAAN SEBAGAI VARIABEL
MEDIASI PADA UMKM KULINER BINAAN RUMAH BUMN
CILACAP**

Oleh:

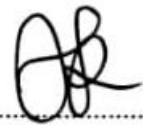
FIRLY SEPTIANINGSIH

NIM 22BH10062

Disetujui dan Disahkan,

1. Rahmat Alhakim, M.E.
NIDN. 0608078104

Penguji I/Penilai

(.....)

2. Suwono, M.Si
NIDN. 0630106503

Penguji II/Penilai

(.....)

Mengetahui,
Ketua Program Studi Manajemen
Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali



Elok Ainur Latif, M.M.
NIDN. 0631109002

NOTA PEMBIMBING

Hal : Persetujuan Naskah Skripsi

Lamp : -

Kepada
Kaprodi Fakultas Ekonomi
Universitas Nahdlatul
Ulama Al Ghazali Cilacap
Di Cilacap

Assalamu'alaikum wr.wb

Setelah membaca, mengadakan koreksi dan melakukan perbaikan sebagai mana mestinya, maka kami menyatakan bahwa skripsi dari saudara :

Nama : Firly Septianingsih

NIM : 22BH10062

Fak/Prodi : Ekonomi/Manajemen

Judul : Pengaruh Literasi Keuangan Dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Keputusan Menggunakan QRIS Dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Mediasi Pada UMKM Kuliner Binaan Rumah BUMN Cilacap.

Dengan ini kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah kami setuju dan dapat diajukan untuk sidang munaqosah, bersama ini kami kirimkan bersama skripsi tersebut dan semoga dapat dimunaqosahkan, atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum wr.wb

Pembimbing I



Suwono, M.Si.
NIDN. 0630106503

Pembimbing II



Hatta Setiabudhi, M.Ak.
NIDN. 0631128201

PENGESAHAN

Skripsi Saudara

Nama : **FIRLY SEPTIANINGSIH**
NIM : 22BH10062
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan dan Kemudahan Penggunaan terhadap Keputusan Menggunakan QRIS dengan Kepercayaan sebagai Variabel Mediasi pada UMKM Kuliner Binaan Rumah BUMN Cilacap

Telah disidang Skripsi oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap pada hari / tanggal :

Rabu, 11 Februari 2026

Dan dapat diterima sebagai pemenuhan tugas akhir mahasiswa Program Strata 1 (S.1) Manajemen Fakultas Ekonomi pada Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap.

Cilacap, 11 Februari 2026

Dewan Sidang

Ketua


Rahmat Alhakim, M.E.
NIDN. 0608078104

Sekretaris


Suwono, M.Si.
NIDN. 0630106503

Penguji 1


Rahmat Alhakim, M.E.
NIDN. 0608078104

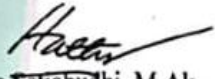
Penguji 2


Suwono, M.Si.
NIDN. 0630106503

Pembimbing


Suwono, M.Si.
NIDN. 0630106503

Ass. Pembimbing


Hatta Setiabudhi, M.Ak.
NIDN. 0631128201

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Mutha Pamikatsih, M.E.Sv.
NIK. 41 230714 160

NOTA KONSULTAN

Hal : Naskah Skripsi

Lamp : -

Kepada
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Nahdlatul
Ulama Al Ghazali Cilacap
Di Cilacap

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Setelah membaca, mengoreksi dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka konsultan berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Firly Septianingsih
NIM : 22BH10062
Fakultas : Ekonomi
Prodi : Manajemen
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Keputusan Menggunakan QRIS Dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Mediasi Pada UMKM Kuliner Binaan Rumah BUMN Cilacap

Telah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap untuk memenuhi sebagai syarat memperoleh gelar strata satu (S1).

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Cilacap, 17 Februari 2026

Konsultan



Rahmat Alhakim, M.E
NIDN. 0608078104

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini

Nama : Firly Septianingsih

NIM : 22BH10062

Jurusan : Manajemen

Fakultas : Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa skripsi ini benar benar merupakan hasil karya saya, bukan merupakan pengambilan tulisan atau pikiran orang lain yang diakui sebagai tulisan atau pikiran saya, kecuali yang secara tulisan diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi berupa pencabutan gelar akademik yang saya peroleh terkait dengan skripsi ini.

Cilacap, 26 Januari 2026
Yang membuat pernyataan



Firly Septianingsih
NIM.22BH10062

MOTTO

“ Allah memang tidak menjanjikan hidupmu akan selalu mudah, tapi dua kali
Allah berjanji bahwa *fa inna ma 'al usri yusro innama 'al usri yusro* ”
(QS. Al-Insyirah:5-6)

“ Pada akhirnya, ini semuanya hanyalah permulaan ”
(Nadin Amizah)

“ Aku membahayakan nyawa ibu untuk lahir ke dunia, jadi tidak mungkin aku
tidak ada artinya, dan aku membuat ayahku bekerja tiap hari hingga lelah, jadi aku
pastikan lelahnya tidak sia-sia “

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, karunia, dan ridho-Nya, sehingga skripsi ini dapat disusun dan diselesaikan dengan baik.

Sholawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW sebagai panutan bagi seluruh umat muslim, yang telah memberikan nilai-nilai kesabaran, perjuangan dan keikhlasan dalam menuntut ilmu. Dengan penuh rasa syukur, karya sederhana ini penulis persembahkan kepada:

1. Teruntuk cinta pertamaku, Bapak Siman dan pintu surgaku Mama Sunarti.
Terima kasih atas cinta yang tak bertepi serta pengorbanan tanpa henti. Meskipun beliau tak sempat merasakan bangku perkuliahan, namun beliau telah memberikan segalanya hingga penulis mampu menyelesaikan studinya. Dukungan semangat serta doa yang senantiasa dipanjatkan akan selalu mengiringi setiap langkah penulis agar bisa mencapai kesuksesan.
2. Kepada Nenek tersayang Sumirah, terima kasih untuk semua doa dan dukungan sehingga penulis bisa mencapai tahap ini, Terima kasih sudah selalu mengajarkan penulis untuk hidup dengan kesabaran dan rasa syukur. Sehat selalu dan hiduplah lebih lama lagi, agar selalu ada disetiap perjalanan dan pencapaian hidup penulis.

3. Kakak tercinta Saiful, terima kasih atas doa, dukungan serta omelan yang selalu menguatkan langkah penulis hingga di titik ini. Semoga segala kebaikanmu dibalas dengan keberkahan dan kebahagiaan.
4. Kepada pemilik NIM 22EO10047, terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis dan senantiasa kebersamai dalam kondisi apapun. Terima kasih atas dukungan, perhatian, bantuan, serta kesediaan untuk selalu mendengarkan keluh kesah penulis.
5. Sahabat penulis, Ma'rifatul Hikmah. Terima kasih sudah berkenan menjadi teman baik penulis semasa awal masuk pondok pesantren hingga saat ini. terima kasih atas *support*, motivasi, doa, serta canda tawa yang senantiasa menguatkan setiap proses dalam perjalanan hidup penulis.
6. Teman penulis, Annastasya Nur Achsanti terima kasih atas waktu, semangat, dan kebersamaan yang telah diberikan. Semoga segala kebaikan dibalas dengan kebahagiaan.
7. Orang orang yang telah kebersamai di organisasi kampus mulai HMPS Manajemen serta teman-teman BEM Fakultas Ekonomi dengan semua pengalaman, pembelajaran dan kisah yang terukir di masa perkuliahan.
8. Teman-teman Fakultas Ekonomi Program Studi Manajemen angkatan 2022, terima kasih atas kebersamaan dan proses yang telah dilalui selama masa perkuliahan.

KATA PENGANTAR

Puji Syukur peneliti panjatkan kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan Rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penelitian skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Keputusan Menggunakan QRIS Dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Mediasi Pada UMKM Kuliner Binaan Rumah BUMN Cilacap” dapat terselesaikan dengan baik.

Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. A. Luthfi Hamidi, M.Ag., selaku Rektor Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap.
2. Ibu Mutia Pamikatsih, M.E.Sy., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap.
3. Ibu Elok Ainur Latif, M.M., selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al-Ghazali Cilacap.
4. Bapak Suwono, M.Si. selaku dosen pembimbing I yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, pengarahan, serta masukan sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
5. Bapak Hatta Setiabudhi, M.Ak., selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan arahan sehingga skripsi ini selesai.
6. Dosen penguji skripsi yang telah memberikan saran dan kritik yang membangun demi penyempurnaan skripsi ini.

7. Para dosen Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al-Ghazali Cilacap yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan wawasan sebagai bekal dalam penyusunan skripsi serta untuk kehidupan di masa mendatang.
8. Pihak Rumah BUMN Cilacap yang telah bersedia memberikan izin, bantuan, serta informasi yang diperlukan sehingga penelitian ini dapat terlaksana dengan baik.
9. Kepada UMKM binaan Rumah BUMN Cilacap yang telah bersedia berpartisipasi dalam proses pengumpulan data penelitian ini.
10. Seluruh pihak yang belum dapat penulis sebutkan satu-persatu yang sudah berperan dalam kehidupan penulis.

Penulis menyadari bahwa hasil penelitian ini masih memiliki keterbatasan dan belum sepenuhnya menjawab seluruh aspek yang berkaitan dengan topik, sehingga masih terbuka peluang untuk penyempurnaan di masa mendatang. Karena itu penulis mengharapkan saran dan kritik demi perbaikan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat membawa kebermanfaatan bagi penulis, seluruh mahasiswa, pelaku UMKM, masyarakat dan seluruh pembaca.

RINGKASAN

Penelitian ini untuk menganalisis pengaruh Literasi Keuangan dan Kemudahan Penggunaan terhadap Keputusan Menggunakan QRIS dengan Kepercayaan sebagai variabel mediasi di UMKM Kuliner Rumah BUMN Cilacap. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh masih rendah dan beragamnya tingkat penggunaan QRIS di kalangan UMKM binaan Rumah BUMN, meskipun telah didukung oleh pemerintah, yang mengindikasikan bahwa keputusan penggunaan QRIS dipengaruhi oleh tingkat literasi keuangan dan kepercayaan pelaku UMKM. Penelitian ini menggunakan kuantitatif dengan metode survei melalui kuesioner kepada 48 responden UMKM kuliner Rumah BUMN Cilacap. Teknik analisis yang digunakan adalah PLS-SEM untuk menguji pengaruh langsung maupun tidak langsung antar variabel menggunakan SmartPLS 4.1.1.7.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara langsung, Literasi Keuangan berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap Keputusan Menggunakan QRIS, sedangkan Kemudahan Penggunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan Menggunakan QRIS. Selain itu, Literasi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kepercayaan dan Kemudahan Penggunaan berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap Kepercayaan. Selanjutnya, Kepercayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan Menggunakan QRIS. Pengujian pengaruh tidak langsung, Kepercayaan tidak mampu memediasi Literasi Keuangan maupun Kemudahan Penggunaan terhadap Keputusan Menggunakan QRIS.

Kata kunci : Literasi Keuangan, Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan, Keputusan Menggunakan QRIS, UMKM

SUMMARY

This study analyzes the influence of Financial Literacy and Ease of Use on the Decision to Use QRIS, with Trust as a mediating variable in the Cilacap BUMN House Culinary MSME. This research is motivated by the low and varying levels of QRIS usage among the BUMN House fostered MSMEs, despite government support. This indicates that the decision to use QRIS is influenced by the level of financial literacy and trust of MSMEs. This study used a quantitative survey method using a questionnaire to 48 respondents from the Cilacap BUMN House culinary MSME. The analysis technique used PLS-SEM to test the direct and indirect effects between variables using SmartPLS 4.1.1.7.

The results show that Financial Literacy has a positive but insignificant direct effect on the Decision to Use QRIS, while Ease of Use has a positive and significant effect on the Decision to Use QRIS. Furthermore, Financial Literacy has a positive and significant effect on Trust, and Ease of Use has a positive but insignificant effect on Trust. Furthermore, Trust has a positive and significant effect on the Decision to Use QRIS. Testing the indirect influence, Trust was not able to mediate Financial Literacy or Ease of Use on the Decision to Use QRIS.

Keywords: Financial Literacy, Ease of Use, Trust, Decision to Use QRIS, MSMEs

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
NOTA PEMBIMBING.....	iv
PENGESAHAN.....	v
NOTA KONSULTAN.....	vi
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	vii
MOTTO	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
KATA PENGANTAR.....	xi
RINGKASAN	xiii
<i>SUMMARY</i>	xiv
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
DAFTAR SINGKATAN.....	xxi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	12
C. Tujuan Penelitian.....	13
D. Ruang Lingkup Penelitian.....	14
E. Manfaat Penelitian.....	14
BAB II TELAAH PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	16

A. Telaah Pustaka.....	16
B. Penelitian Terdahulu.....	31
C. Kerangka Berpikir.....	36
D. Hipotesis.....	38
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	44
A. Desain Penelitian.....	44
B. Definisi Konseptual dan Operasional Variabel	49
C. Teknik Analisis Data	52
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	60
A. Deskripsi Data Penelitian.....	60
B. Analisis Data	65
C. Pembahasan.....	88
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	100
A. Kesimpulan	100
B. Saran.....	103
C. Keterbatasan Penelitian.....	104
DAFTAR PUSTAKA.....	105
LAMPIRAN.....	113

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Data UMKM Kuliner binaan Rumah BUMN Cilacap	4
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	31
Tabel 3. 1 Jadwal Penelitian	45
Tabel 3. 2 Pemberian Skor	49
Tabel 3. 3 Definisi Operasional	51
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	60
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	61
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha Berdiri	62
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Menjadi Binaan	63
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Menggunakan QRIS	64
Tabel 4. 6 Hasil Uji Statistik Deskriptif Literasi Keuangan	65
Tabel 4. 7 Hasil Uji Statistik Deskriptif Kemudahan Penggunaan	67
Tabel 4. 8 Hasil Uji Statistik Deskriptif Kepercayaan	68
Tabel 4. 9 Hasil Uji Statistik Deskriptif Keputusan Menggunakan QRIS	69
Tabel 4. 10 Hasil <i>Outer Loading</i> Uji <i>Convergent Validity</i>	72
Tabel 4. 11 Hasil AVE Uji <i>Convergent Validity</i>	73
Tabel 4. 12 Hasil <i>Cross Loading</i> Uji <i>Discriminant Validity</i>	74
Tabel 4. 13 Hasil <i>Fornell Larcker</i> Uji <i>Discriminant Validity</i>	75
Tabel 4. 14 Hasil HTMT Uji <i>Discriminant Validity</i>	77
Tabel 4. 15 Hasil Uji Reliabilitas	78

Tabel 4. 16 Hasil Uji <i>R Square</i>	79
Tabel 4. 17 Hasil Uji Gof.....	81
Tabel 4. 18 Hasil Uji <i>Effect Size</i>	82
Tabel 4. 19 Hasil <i>Bootstraping Direct Effect</i>	83
Tabel 4. 20 Hasil <i>Bootstraping Indirect Effect</i>	86

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Jumlah dan Pertumbuhan UMKM Indonesia (2018-2023).....	2
Gambar 2. 1 Perbedaan QRIS Statis dan QRIS Dinamis.....	24
Gambar 2. 2 Kerangka Berpikir	36
Gambar 4. 1 <i>Outer Model</i>	71
Gambar 4. 2 <i>Inner Model</i>	79

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran. 1 Dokumentasi Penelitian.....	113
Lampiran. 2 Output Hasil SmartPLS 4.1.1.7	115
Lampiran. 3 Data Tabulasi	118
Lampiran. 4 Kuesioner Penelitian.....	119
Lampiran. 5 Biodata Penulis.....	125

DAFTAR SINGKATAN

Singkatan	Istilah
AVE.	<i>Average Variance Extranceted</i>
BUMN	Badan Milik Negara
CPM	<i>Consumer Presented Mode</i>
HTMT	<i>Heterotrait Monotrait Rasio</i>
MPM	<i>Merchant Presented Mode</i>
UMKM	Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah
PDB	Pendapatan Domestik Bruto
PLS	<i>Partial Least Squares</i>
QRIS	<i>Quick Response Code Indonesian Standard</i>
SEM	<i>Structural Equation Modeling</i>
TAM	<i>Technology Acceptance Model</i>
TPB	<i>Theory of Planned Behavior</i>
TRA	<i>Theory of Reasoned Action</i>