

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN,
DAN EFISIENSI TRANSAKSI TERHADAP KEPUTUSAN
PENGUNAAN QRIS PADA PELAKU UMKM DI PASAR
SALIWANGI CILACAP**



Oleh:

INAYATUR ROHMAH RONI

NIM 22BH10001

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

2026

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN,
DAN EFISIENSI TRANSAKSI TERHADAP KEPUTUSAN
PENGUNAAN QRIS BAGI PELAKU UMKM DI PASAR
SALIWANGI CILACAP**

Diajukan untuk memenuhi persyaratan menyusun skripsi pada Fakultas Ekonomi

Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali

Oleh:

INAYATUR ROHMAH RONI

NIM 22BH10001

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

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN,
DAN EFISIENSI TRANSAKSI TERHADAP KEPUTUSAN
PENGUNAAN QRIS BAGI PELAKU UMKM DI PASAR
SALIWANGI CILACAP**

Oleh

INAYATUR ROHMAH RONI

NIM 22BH10001

Disetujui Untuk

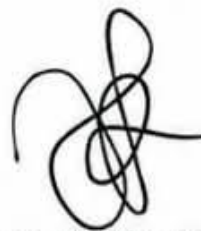
Ujian Skripsi Pada Tanggal :

Pembimbing I



Suwono, M.Si
NIDN. 063010503

Pembimbing II



Rahmat Alhakim, M.E
NIDN. 0608078104

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN,
DAN EFISIENSI TRANSAKSI TERHADAP KEPUTUSAN
PENGUNAAN QRIS BAGI PELAKU UMKM DI PASAR
SALIWANGI CILACAP**

Oleh :

INAYATUR ROHMAH RONI

NIM 22BHI10001

Disetujui dan Disahkan :

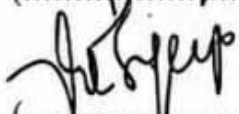
1. Dr. Mutia Pamikatsih, M.E.Sy Penguji I

NIDN. 0631058803

2. Syaifah, M.M

Penguji II

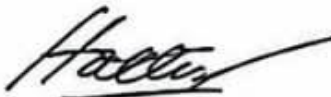
NIDN. 0017108405

(.....)

(.....)

Mengetahui

Ketua Program Studi Manajemen

Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali



Hatta Setiabudi, M.Ak

NIDN. 0631128201

PENGESAHAN

Skripsi Saudara

Nama : **INAYATUR ROHMAH RONI**
NIM : 2281110001
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan,
dan Efisiensi Transaksi Terhadap Keputusan
Penggunaan QRIS Pada Pelaku UMKM di Pasar
Saliwangi Cilacap

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

Senin, 10 Agustus 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, 10 Agustus 2026

Dewan Sidang

Ketua

Rahmat Alhakim, M.E.
NIDN. 0608078104

Sekretaris

Syaifah, M.M
NIDN. 0017108405

Penguji 1

Dr. Mutia Pamikatsih, M.E.Sy.
NIDN. 0631058803

Penguji 2

Syaifah, M.M
NIDN. 0017108405

Pembimbing

Suwono, M.Si.
NIDN. 06030106503

Ass. Pembimbing

Rahmat Alhakim, M.E.
NIDN. 0608078104

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Mutia Pamikatsih, M.E.Sy.
NIK. 41 250714 160

NOTA KONSULTAN

Hal : Naskah Skripsi

Lamp : -

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Nahdlatul Ulama

Al Ghazali Cilacap

Di Cilacap

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Setelah membaca, mengadakan koreksi dan melakukan perbaikan sebagaimana mestinya, maka konsultan berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Inayatur Rohmah Roni
NIM : 22BH10001
Fakultas/Prodi : Ekonomi/Manajemen
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi
Keuangan, dan Efisiensi Transaksi
Terhadap Keputusan Penggunaan QRIS
pada Pelaku UMKM di Pasar Saliwangi

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

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Cilacap, 13 Agustus 2026

Konsultan



Dr. Mutia Panikatsih, M.E.Sy

NIDN. 0631058803

NOTA PEMBIMBING

Hal : Persetujuan Naskah Skripsi

Lamp : -

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

Assalamu'alaikum Wr.Wb

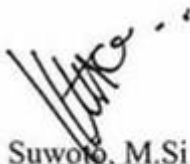
Setelah membaca, mengadakan koreksi dan melakukan perbaikan sebagaimana mestinya, maka kami menyatakan bahwa skripsi dari saudara:

Nama : Inayatur Rohmah Roni
NIM : 22BH10001
Fakultas/Prodi : Ekonomi/Manajemen
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Efisiensi Transaksi Terhadap Keputusan Penggunaan QRIS pada Pelaku UMKM di Pasar Saliwangi

Dengan ini kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah kami setujui dan dapat diajukan untuk sidang munaqosah. Bersama ini kami kirimkan skripsi tersebut dan semoga segera dapat dimunaqosahkan, atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr Wb

Pembimbing I



Suwoto, M.Si
NIDN. 0630106503

Pembimbing II



Rohmatul Karim, M.E
NIDN. 608078104

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini

Nama : Inayatur Rohmah Roni
NIM : 22BH10001
Jurusan : Manajemen
Fakultas : Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali

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

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

Cilacap, 3 Agustus 2026

Yang membuat pernyataan


7E81AMX015582844
Inayatur Rohmah Roni
22BH10001

MOTTO

إِرْتَفِعْ لِتَرَى لِأَثَرِي

" Naiklah tinggi, agar kamu dapat melihat lebih jauh dan lebih luas, bukan agar
kamu dilihat ”

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan penuh kerendahan hati dan rasa syukur yang mendalam kepada Allah SWT, karya tulis ini penulis persembahkan dengan tulus kepada :

1. Kepada Bapak dan Ibu tercinta, yang senantiasa menjadi sumber doa, kekuatan, dan kasih sayang dalam setiap langkah penulis. Terima kasih atas segala perjuangan, pengorbanan, dan doa yang tidak pernah putus. Semoga setiap lelah, pengorbanan, dan doa Bapak dan Ibu menjadi amal jariyah yang terus mengalir serta dibalas Allah SWT dengan keberkahan dan kebaikan dunia dan akhirat. Semoga pencapaian sederhana ini menjadi kebahagiaan dan bentuk kecil dari rasa syukur serta bakti penulis kepada Bapak dan Ibu.
2. Kepada keluarga tercinta, terutama kakak laki-lakiku yang telah menjadi salah satu sosok penting dalam perjalanan penulis. Terima kasih untuk setiap perhatian yang mungkin tidak selalu terucap, untuk setiap bantuan yang diberikan tanpa banyak diminta, serta untuk setiap usaha yang dilakukan dengan tulus dalam setiap perjalanan penulis. Jika hari ini penulis mampu sampai pada titik ini, penulis percaya bahwa ada doa, dukungan, dan bagian dari perjuanganmu yang turut mengantarkan penulis hingga sampai di titik ini. Semoga setiap kebaikan, perhatian, dan pengorbanan yang telah diberikan dibalas oleh Allah SWT dengan keberkahan, kebahagiaan, serta kebaikan yang berlipat ganda.
3. Abah dan Ibu Pengasuh Pondok Anwaarunnajaah yang telah menjadi teladan, tempat belajar, serta sumber nasihat dan doa selama perjalanan penulis. Terima kasih atas setiap ilmu, bimbingan, perhatian, dan ketulusan

yang diberikan. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan kesehatan, keberkahan, dan membalas setiap kebaikan Abah dan Ibu dengan pahala yang terus mengalir.

4. Teruntuk rekan-rekan pengurus Pondok Pesantren Anwaarunnajaah, terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan yang penuh cerita, suka dan duka. Terima kasih atas kerja sama, bantuan, pengertian, dan kebersamaan yang telah kita lalui. Semoga setiap lelah dalam mengabdikan menjadi amal kebaikan, keberkahan serta kemudahan dalam setiap langkah.
5. Teman seperjuangan yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu, yang telah menjadi bagian dari perjalanan panjang selama menempuh pendidikan.
6. Terakhir, untuk diri penulis sendiri, terima kasih telah menyelesaikan setiap proses dengan sebaik yang kamu mampu. Terima kasih telah tetap berusaha di tengah rasa lelah dan berbagai tantangan selama perjalanan ini. Tidak semua hal berjalan sesuai harapan, tetapi setiap proses yang dilalui telah memberikan banyak pelajaran. Semoga pencapaian ini menjadi pengingat untuk selalu menghargai proses, tetap rendah hati, dan terus melangkah dengan sebaik-baiknya. Terima kasih sudah bertahan dan menyelesaikan apa yang telah dimulai.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya, sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Efisiensi Transaksi Terhadap Keputusan Penggunaan QRIS pada Pelaku UMKM di Pasar Saliwangi” dengan baik. Dalam proses penyelesaian skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, izinkan penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. A. Luthfi Hamidi, M.Ag., selaku Rektor Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap.
2. Ibu Dr. Mutia Pamikatsih M.Esy., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap.
3. Bapak Hatta Setiabudhi M.Ak., selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap.
4. Bapak Suwono M.Si., selaku dosen pembimbing I yang telah membimbing dan mengarahkan sehingga dapat terselesaikannya skripsi ini.
5. Bapak Rahmat Alhakim, M.E., selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan arahan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Dosen penguji skripsi yang bersedia memberikan kritik dan saran guna penyempurnaan skripsi ini.
7. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap yang telah memberikan bekal ilmu sehingga penulis dapat menyusun skripsi ini hingga selesai.

8. Seluruh pihak yang sudah mengarahkan dan membantu yang belum dapat penulis sebutkan satu-persatu.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan, sehingga penulis mengharapkan kritik dan saran demi perbaikan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis, seluruh mahasiswa, dan masyarakat.

Cilacap, 3 Agustus 2026
Yang membuat pernyataan



Inayatur Rohmah Roni
NIM 22BH10001

RINGKASAN

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh penggunaan QRIS yang semakin berkembang sebagai metode pembayaran digital, namun akses terhadap layanan keuangan belum tentu membuat pelaku UMKM menggunakan QRIS. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, dan efisiensi transaksi terhadap keputusan penggunaan QRIS. Penelitian ini menggunakan *Technology Acceptance Model* (TAM) dan *Theory of Planned Behavior* (TPB) sebagai landasan dalam menjelaskan penerimaan teknologi dan perilaku penggunaan QRIS.

Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei terhadap 70 pelaku UMKM di Pasar Saliwangi Cilacap. Data dianalisis menggunakan regresi linier berganda dengan bantuan IBM SPSS Statistics 25. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan, inklusi keuangan tidak berpengaruh signifikan, sedangkan efisiensi transaksi berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan QRIS. Secara simultan, ketiga variabel berpengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan QRIS dengan nilai R Square sebesar 0,887 atau 88,7%.

Hasil penelitian mengimplikasikan bahwa keputusan penggunaan QRIS tidak hanya berkaitan dengan akses terhadap layanan keuangan, tetapi juga dipengaruhi oleh pemahaman keuangan dan manfaat efisiensi yang dirasakan dalam transaksi. Oleh karena itu, peningkatan penggunaan QRIS perlu didukung melalui peningkatan literasi keuangan, kemampuan digital, serta pemahaman mengenai manfaat dan keamanan pembayaran digital.

Kata kunci: Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Efisiensi Transaksi, QRIS, UMKM.

SUMMARY

This study was motivated by the increasing use of QRIS as a digital payment method, while access to financial services does not necessarily encourage MSMEs to use QRIS. This study aims to examine the effect of financial literacy, financial inclusion, and transaction efficiency on the decision to use QRIS. The Technology Acceptance Model (TAM) and Theory of Planned Behavior (TPB) are used as theoretical foundations to explain technology acceptance and the behavior of QRIS users.

This study employed a quantitative approach using a survey method involving 70 MSME respondents in Saliwangi Market, Cilacap. The data were analyzed using multiple linear regression with the assistance of IBM SPSS Statistics 25. The results showed that financial literacy had a positive and significant effect, financial inclusion had no significant effect, while transaction efficiency had a positive and significant effect on the decision to use QRIS. Simultaneously, the three variables had a significant effect on the decision to use QRIS, with an R Square value of 0.887 or 88.7%.

The findings imply that the decision to use QRIS is not only related to access to financial services but also to financial understanding and the efficiency benefits perceived by MSMEs. Therefore, increasing QRIS adoption needs to be supported by improving financial literacy, digital skills, and understanding of the benefits and security of digital payments.

Keywords: Financial Literacy, Financial Inclusion, Transaction Efficiency, QRIS, MSMEs.

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	85
HALAMAN PERSETUJUAN	86
HALAMAN PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN	87
LEMBAR PENGESAHAN	Error! Bookmark not defined.
NOTA KONSULTAN	89
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	91
MOTTO	92
HALAMAN PERSEMBAHAN	93
KATA PENGANTAR	95
RINGKASAN	97
SUMMARY	98
DAFTAR ISI	99
DAFTAR TABEL	101
DAFTAR GAMBAR	102
DAFTAR SINGKATAN	103
DAFTAR SIMBOL	104
BAB I PENDAHULUAN	Error! Bookmark not defined.
A. Latar Belakang	Error! Bookmark not defined.
B. Rumusan Masalah	Error! Bookmark not defined.
C. Tujuan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
D. Ruang Lingkup Penelitian	Error! Bookmark not defined.
E. Manfaat Penelitian	Error! Bookmark not defined.
BAB II TELAAH PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	Error! Bookmark not defined.
A. Telaah Pustaka	Error! Bookmark not defined.
1. <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i>	Error! Bookmark not defined.
2. <i>Theory of Planned Behavior (TPB)</i>	Error! Bookmark not defined.
3. <i>Theory of Financial Inclusion</i>	Error! Bookmark not defined.
4. Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah	Error! Bookmark not defined.
5. Literasi Keuangan	Error! Bookmark not defined.
4. Inklusi Keuangan	Error! Bookmark not defined.
5. Efisiensi Transaksi	Error! Bookmark not defined.
6. Keputusan Penggunaan QRIS	Error! Bookmark not defined.
B. Penelitian Terdahulu	Error! Bookmark not defined.
C. Kerangka Berpikir	Error! Bookmark not defined.

D. Hipotesis.....	Error! Bookmark not defined.
BAB III METODE PENELITIAN	Error! Bookmark not defined.
A. Desain Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
1. Jenis Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
2. Lokasi Penelitian dan Waktu Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
3. Populasi, Sampel dan Teknik Sampling.....	Error! Bookmark not defined.
4. Teknik pengumpulan data	Error! Bookmark not defined.
B. Definisi Konseptual dan Operasional Variabel.....	Error! Bookmark not defined.
1. Definisi Konseptual.....	Error! Bookmark not defined.
2. Definisi Operasional Variabel	Error! Bookmark not defined.
C. Teknik Analisis Data	Error! Bookmark not defined.
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	Error! Bookmark not defined.
A. Deskripsi Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
1. Gambaran Umum Responden	Error! Bookmark not defined.
B. Analisis Data.....	Error! Bookmark not defined.
1. Statistik Deskriptif.....	Error! Bookmark not defined.
2. Uji Instrumen Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
3. Analisis Regresi Linier Berganda.....	Error! Bookmark not defined.
4. Uji Hipotesis.....	Error! Bookmark not defined.
C. Pembahasan	Error! Bookmark not defined.
BAB V KESIMPULAN.....	Error! Bookmark not defined.
A. Kesimpulan.....	Error! Bookmark not defined.
B. Implikasi Penelitian	Error! Bookmark not defined.
C. Keterbatasan penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3.1 Waktu Penelitian	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.1 Umur Responden.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.2 Jenis Kelamin Responden	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.3 Jenis Usaha Responden	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.4 Lama Usaha Responden.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.5 Uji Statistik Deskriptif	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.6 Uji Validitas Literasi Keuangan (X^1).....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.7 Uji Validitas Inklusi Keuangan (X^2).....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.8 Uji Validitas Efisiensi Transaksi (X^3)	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.9 Uji validitas Keputusan Penggunaan QRIS (Y)	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.10 Uji Reliabilitas	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.11 Uji Normalitas.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.12 Uji Multikolinearitas	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.13 Uji Heteroskedastisitas.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.14 Uji Analisis Regresi Linear Berganda .	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.15 Hasil Uji T.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.16 Uji F	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.17 Model Summary.....	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 kerangka berpikir.....**Error! Bookmark not defined.**

DAFTAR SINGKATAN

Singkatan	Istilah
QRIS	: Quick Response Code Indonesian Standard
UMKM	: Usaha Mikro, Kecil dan Menengah
OJK	: Otoritas Jasa Keuangan
BI	: Bank Indonesia
TAM	: <i>Technology Acceptance Model</i>
TPB	: <i>Theory of Planned Behavior</i>
SPSS	: <i>Statistical Package for the Social Sciences</i>

DAFTAR SIMBOL

Simbol	Istilah
α	: <i>Alpha</i>
β	: <i>Beta</i>
e	: <i>Eror</i>

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Dokumentasi Penyebaran Kuesioner dan wawancara	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 2 Uji Hasil Output SPSS	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 3 Tabulasi Data.....	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 4 r tabel	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 5 t tabel	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 6 f tabel	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 7 Kuesioner Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 8 Biodata Penulis	Error! Bookmark not defined.