

**IMPLEMENTASI SISTEM PEMBAYARAN QRIS DALAM
MEWUJUDKAN TRANSAKSI SYARIAH DI ERA EKONOMI
DIGITAL**

(Studi pada Warung Madura Al-Vityan Surabaya)

SKRIPSI

Oleh:

NUR 'AINI ISTIQOMAH

NIM:08040421172



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
2025**

PERNYATAAN

Saya Nur'Aini Istiqomah, Nim 08040421172 menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatas namakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (plagiarism) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar Pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 25 Oktober 2024



(Nur' Aini Istiqomah)

LEMBAR PERSETUJUAN

Surabaya, 28 Mei 2025

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing,

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Mazro'atus Sa'adah', written in a cursive style.

Dr. Mazro'atus Sa'adah, M.Ag.,

LEMBAR PENGESAHAN

IMPLEMENTASI SISTEM PEMBAYARAN QRIS DALAM MEWUJUDKAN TRANSAKSI SYARIAH DI ERA EKONOMI DIGITAL (Studi pada Warung Madura Al-Vityan Surabaya)

Oleh

Nur' Aini Istiqomah

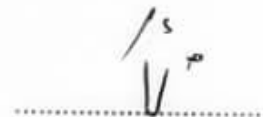
NIM: 08040421172

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji
pada tanggal 16 Juni 2025 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk
diterima:

Susunan Dewan Penguji:

1. Dr. Mazro'atus Sa'adah, M.Ag.,
NIP. 197708272005012002
(Penguji 1)
2. Dr. Siti Musfiqoh, M.E.I
NIP.197608132006042002
(Penguji 2)
3. Hj. Nurlailah,SE., MM
NIP. 196205222000032001
(Penguji 3)
4. Nurul Fatma Hasan, S.Si., M.E.I
NIP. 198907112020122013
(Penguji 4)

Tanda Tangan



Surabaya, 29 September 2025

Dekan,



Dr. Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I. ✓
NIP. 197005142000031001



UIN SUNAN AMPEL
SURABAYA

KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Nur' Aini Istiqomah

NIM : 08040421172

Fakultas/Jurusan : Ekonomi Dan Bisnis Islam/Ekonomi Syariah

E-mail address : ainiistil503@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

☒ Sekripsi ☐ Tesis ☐ Desertasi ☐ Lain-lain (.....)

yang berjudul :

IMPLEMENTASI SISTEM PEMBAYARAN QRIS DALAM MEWUJUDKAN TRANSAKSI SYARIAH DI ERA EKONOMI DIGITAL (Studi pada Warung Madura Al-Vityan Surabaya) beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 03 September 2025

Penulis

(Nur' Aini Istiqomah)

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis implementasi QRIS dalam transaksi syariah di Warung Madura Al-Vityan Surabaya. Fokus utama penelitian ini adalah bagaimana penggunaan QRIS dapat mempermudah transaksi bagi pelaku usaha, apakah sistem pembayaran ini sesuai dengan prinsip syariah, serta kendala yang dihadapi dalam penerapannya. Selain itu, penelitian ini juga menelaah dampak penggunaan QRIS terhadap efisiensi transaksi dan inklusi keuangan bagi UMKM di era ekonomi digital.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan studi kasus. Data diperoleh melalui wawancara langsung dengan pemilik warung dan pelanggan, serta observasi terkait penerapan QRIS dalam aktivitas transaksi sehari-hari. Selain itu, penelitian ini juga mengacu pada berbagai literatur mengenai sistem pembayaran digital, transaksi syariah, dan ekonomi digital untuk memperkuat analisis. Data yang dikumpulkan dianalisis secara deskriptif kualitatif untuk memahami pola penggunaan QRIS serta tantangan yang dihadapi dalam konteks transaksi syariah.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa implementasi QRIS di Warung Madura Al-Vityan telah berjalan dengan baik dan memberikan kemudahan dalam transaksi, terutama dalam aspek kecepatan, pencatatan otomatis, dan keamanan pembayaran. QRIS juga memenuhi sebagian besar prinsip transaksi syariah, seperti kejelasan akad dan transparansi biaya, meskipun masih terdapat tantangan dalam pemahaman terkait biaya Merchant Discount Rate (MDR) yang dikenakan kepada pemilik usaha. Kendala lain dalam penerapan QRIS adalah kurangnya literasi digital, keterbatasan infrastruktur jaringan, serta kepercayaan masyarakat terhadap transaksi non-tunai.

Sebagai rekomendasi, diperlukan sosialisasi yang lebih luas mengenai QRIS syariah agar pelaku UMKM memahami sistem ini secara lebih mendalam. Pemerintah dan regulator juga perlu memperjelas regulasi terkait biaya transaksi dalam QRIS syariah agar sesuai dengan prinsip ekonomi Islam. Selain itu, peningkatan infrastruktur teknologi dan edukasi literasi digital sangat diperlukan agar penggunaan QRIS dapat lebih optimal dan menjangkau lebih banyak pelaku usaha kecil di era ekonomi digital.

Kata Kunci: QRIS, Transaksi Syariah, UMKM, Ekonomi Digital, Sistem Pembayaran Elektronik, Warung Madura.

ABSTRACT

This study aims to analyze the implementation of QRIS in sharia transactions at Warung Madura Al-Vityan Surabaya. The main focus is to examine how QRIS facilitates transactions for business owners, whether this payment system complies with sharia principles, and the challenges encountered in its implementation. Additionally, this research explores the impact of QRIS usage on transaction efficiency and financial inclusion for MSMEs in the digital economy era.

This research employs a qualitative method with a case study approach. Data were collected through interviews with the business owner and customers, as well as observations of QRIS implementation in daily transactions. Furthermore, this study refers to various literatures on digital payment systems, sharia transactions, and the digital economy to strengthen the analysis. The collected data were analyzed using qualitative descriptive analysis to understand QRIS usage patterns and the challenges faced in the context of sharia transactions.

The findings indicate that the implementation of QRIS at Warung Madura Al-Vityan has been effective, providing ease in transactions, particularly in terms of speed, automated record-keeping, and payment security. QRIS also meets most sharia transaction principles, such as clarity of contracts and transaction transparency, although uncertainty regarding the Merchant Discount Rate (MDR) fees remains a challenge for business owners. Other obstacles include limited digital literacy, inadequate network infrastructure, and skepticism toward cashless transactions.

As a recommendation, wider dissemination of information about sharia-compliant QRIS is needed to help MSMEs better understand the system. The government and regulators should also clarify the regulations regarding QRIS transaction fees to align with Islamic economic principles. Additionally, improving technological infrastructure and digital literacy education is crucial to optimize QRIS adoption and expand its benefits to more small business owners in the digital economy era.

Keywords: QRIS, Sharia Transactions, MSMEs, Digital Economy, Electronic Payment System, Madura Shop.

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN.....	Error! Bookmark not defined.
KATA PENGANTAR	2
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
DAFTAR ISI	x
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi dan Batasan Masalah	13
1.3 Rumusan Masalah.....	15
1.4 Tujuan Penelitian.....	15
1.5 Manfaat Penelitian	16
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	17
2.1 Landasan Teori	17
2.1.1 Ekonomi Digital dan Sistem Pembayaran Elektronik.....	17
2.1.2 QRIS sebagai Inovasi dalam Sistem Pembayaran	22
2.1.3 Transaksi Syariah dalam Perspektif Islam.....	29
2.1.4 Adopsi Teknologi dalam UMKM	37
2.2 Penelitian Terdahulu	44
2.3 Kerangka Konseptual.....	48
BAB III METODE PENELITIAN	50
3.1 Jenis Penelitian	50
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian	51
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	51
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	53
3.5 Teknik Analisis Data	55
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	58
4.1 Hasil Penelitian.....	58
4.1.1 Profil Warung Madura Al-Vityan.....	58
4.1.2 Implementasi QRIS dalam Transaksi di warung Madura Al-Vityan.....	60

4.1.3 Pengalaman Pelanggan Dalam Menggunakan QRIS Di Warung Madura Al-Vityan	63
4.1.4 Kesesuaian QRIS dengan Prinsip Transaksi Syariah	71
4.2 Pembahasan	81
4.2.1 Manfaat dan Tantangan Implementasi QRIS Dalam Transaksi Syariah di Warung Madura Al-Vityan.....	81
4.2.2 Perspektif Syariah Terhadap Penggunaan QRIS	86
4.2.3 Implikasi QRIS bagi UMKM Syariah di Era Ekonomi Digital	90
BAB V PENUTUP	96
5.1 Kesimpulan.....	96
5.2 Saran	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR PUSTAKA	98
DOKUMENTASI	116

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Adiyes Putra, P., Z. Hrp, A. K., Tarigan, A. A., & Nasution, Y. S. J. (2022a). Bisnis Syariah; Transaksi Tidak Tunai Menurut Pandangan Wahbah Al-Zuhaily Dalam Tafsir Al-Munir. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking And Finance*, 5(1), 245–253. [https://doi.org/10.25299/jtb.2022.Vol5\(1\).9421](https://doi.org/10.25299/jtb.2022.Vol5(1).9421)
- Adiyes Putra, P., Z. Hrp, A. K., Tarigan, A. A., & Nasution, Y. S. J. (2022b). Bisnis Syariah; Transaksi Tidak Tunai Menurut Pandangan Wahbah Al-Zuhaily Dalam Tafsir Al-Munir. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking And Finance*, 5(1), 245–253. [https://doi.org/10.25299/jtb.2022.Vol5\(1\).9421](https://doi.org/10.25299/jtb.2022.Vol5(1).9421)
- Anindita, A. (2020). *Digitalisasi Ekonomi Dan Peran Teknologi Dalam Transaksi Keuangan Syariah*. Gramedia Pustaka Utama.
- Arnanda, R. (2025). *Pengaruh Pemahaman Dan Kemudahan Terhadap Keputusan Menggunakan Sistem Transaksi Digital Quick Response Code Indonesian Standart (QRIS) Pada Pelaku Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Kota Pontianak*. 8(1).
- Deli, N. P., Hasibuan, A. F. H., Damanhur, D., & Falahuddin, F. (2024). Implementasi QRIS Dalam Meningkatkan Efisiensi Transaksi UMKM Di Kota Takengon: Analisis Dampak Dan Tantangan Pada Perspektif Keuangan Islam. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Perbankan Syariah (Jimpa)*, 4(2), 781–810. <https://doi.org/10.36908/jimpa.V4i2.446>
- Fathoni, A. Z. (2021). *QRIS: Standar Pembayaran Digital Indonesia*. Gadjah Mada University Press.
- Friantini, S. H. E. (2023). Peran Personal Branding Dalam Digital Marketing Untuk Generasi Millennial Di SMA Batik 1 Surakarta. *Pedamas (Pengabdian Kepada Masyarakat)*, 1(2), Article 2.
- Hidayat, R. (2019). *Inklusi Keuangan Melalui Sistem Pembayaran Elektronik Di Indonesia*. Airlangga University Press.
- Illah, F., Muda, I., Anto, S., Soemitra, A., & Purnami, S. (2024). Implementation Of Online Payment As A Transaction Solution In The Digital Era: A Comparative Study Between QRIS, Gopay, And ShopeePay. *International Journal Of Recent Engineering Science*, 11(4), 41–45. <https://doi.org/10.14445/23497157/Ijres-V11i4p106>
- Irawan, Y. (2020). *Transformasi Digital Dalam Sektor Keuangan Syariah*. Alfabeta.

- Lestari, N. (2019). Membangun Pasar Ekonomi Digital Perspektif Syariah. *Jurnal Labatila*, 1(02), 80–103. <https://doi.org/10.33507/Lab.V1i02.81>
- Madani, H. R. (2021). Implementasi Penggunaan Kecerdasan Buatan Pada Industri Fintech Syariah. *Jurnal Geuthèë: Penelitian Multidisiplin*, 4(3), 128. <https://doi.org/10.52626/Jg.V4i3.121>
- Yazid Muhammad, M.S.I (2017) Buku Ekonomi Islam. Surabaya, Jawa Timur
- Nainggolan, E. G. M., Silalahi, B. T. F., & Sinaga, E. M. (2022). Analisis Kepuasan Gen Z Dalam Menggunakan QRIS Di Kota Pematangsiantar. 4(1).
- Nasution, R. D. (N.D.). *Pengaruh Kesenjangan Digital Terhadap Pembangunan Pedesaan (Rural Development)*. 20.
- Nugroho, S. P. (2021). *Disrupsi Teknologi Dalam Sistem Pembayaran Syariah*. UIN Malang Press.
- Permana, A. (2020). *Penerimaan Teknologi Di Indonesia: Studi Implementasi QRIS*. Kencana.
- Permana, D. G. Y., & Aryowiloto, J. (2024). Implementation Of QRIS Digital Payments To Encourage The Development Of Local MSMEs In Bali. *Ilomata International Journal Of Management*, 5(2), 559–568. <https://doi.org/10.61194/Ijjm.V5i2.1149>
- Pulungan, F. J. R., Wathan, H., Zuhirsyan, M., & Marpaung, M. (2022). Implementasi Maqashid Syariah Terhadap Penggunaan QRIS Dalam Transaksi Elektronik.
- Puspitaningrum, F., Kusumastuti, S. C., & Rimbawati, A. (2023). Penggunaan QRIS Dalam Transaksi Jual Beli Di Tengah Masyarakat UMKM Ketintang Surabaya.
- Putri Jayanti, P., Nabila Yeva Putri, & Sofia Nur Madina. (2024). Penggunaan QRIS Oleh UMKM Sebagai Praktik Usaha Dengan Gaya Hidup Cashless Di Era Digitalisasi. *Journal Of International Multidisciplinary Research*, 2(5), 554–564. <https://doi.org/10.62504/Jimr491>
- Rahman, M. (2020). *Peran Teknologi Dalam Ekonomi Syariah*. Pustaka Pelajar.
- Ramdani, A. (2021). *Adopsi Teknologi Dalam Sistem Pembayaran Syariah Di Indonesia*. Salemba Empat.
- Riza, A. (2020). *QRIS: Teknologi Pembayaran Dan Inklusi Keuangan*. Remaja Rosdakarya.

- Rahmawati, Lilik (2012) *Jurnal Ekonomi Bisnis Islam Konsep Ekonomi Al-Ghazali*. Surabaya, Jawa Timur
- Sari, A. C., & Adinugraha, H. H. (2022). Implementation Of QRIS-Based Payments Towards The Digitalization Of Indonesian MSMEs. *Ekonomika Syariah: Journal Of Economic Studies*, 5(2). <https://doi.org/10.30983/Es.V5i2.5027>
- Sari, M., Rani, M., Kurniasih, P., & Jannah, S. R. (N.D.). *Potensi QRIS Dalam Meningkatkan Daya Saing UMKM*.
- Selfira, Abdillah, G., Harahap, W., & Muda, I. (2019). Future Electronics Payment System Model. *Journal Of Physics: Conference Series*, 1230(1), 012068. <https://doi.org/10.1088/1742-6596/1230/1/012068>
- Setiawan, D. (2019). *Ekonomi Digital Dan Implementasi Syariah Di Indonesia*. Deepublish.
- Suhendar, H. (2020). *Implementasi QRIS Dalam Transaksi Keuangan Syariah*. Pustaka Setia.
- Susilo, T. (2020). *Fintech Syariah Dan Sistem Pembayaran Elektronik*. Bumi Aksara.
- Tho'in, M. (2016). Larangan Riba Dalam Teks Dan Konteks (Studi Atas Hadits Riwayat Muslim Tentang Pelaksanaan Riba). *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 2(02). <https://doi.org/10.29040/Jiei.V2i02.44>
- Wahyudi, S. (2020). *Manajemen Sistem Pembayaran Elektronik Syariah Di Indonesia*.
- Zulfariansyah, M. (2024). Analisis Implementasi QRIS Dalam Meningkatkan Pembayaran Digital Di Samarinda Kalimantan Timur. *Jurnal Informatika Dan Teknik Elektro Terapan*, 12(2). <https://doi.org/10.23960/Jitet.V12i2.4123>