

**PENGARUH PENGGUNAAN QRIS,TINGKAT PENDIDIKAN,
DAN JENIS PRODUK TERHADAP KINERJA KEUANGAN
UMKM DI KECAMATAN WARU**

SKRIPSI

Oleh :

RISMA NUR RAHMADANI

NIM : 08040220133



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

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

2024

PERNYATAAN

Saya Risma Nur Rahmadani, 08040220133, 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 UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun diperguruan 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, 12 Juni 2024



Risma Nur Rahmadani
NIM : 08040220133

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Surabaya, 21 Mei 2024

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing

A handwritten signature in black ink, consisting of several overlapping loops and a long horizontal stroke extending to the right.

Nurul Lathifah, S.A., M.A

NIP 198905282018012001

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH PENGGUNAAN QRIS, TINGKAT PENDIDIKAN, DAN JENIS PRODUK TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI KECAMATAN WARU

Oleh
Risma Nur Rahmadani
NIM: 08040220133

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada
tanggal 12 Juni 2024 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk
diterima

Susunan Dewan Penguji

1. Nurul Lathifah, S.A., M.A
NIP. 198905282018012001
(Penguji 1)
2. Nufaisa, S.Sos.I,M.Ak
NIP. 198907312019032014
(Penguji 2)
3. Noor Wahyudi, M.Kom
NIP. 198403232014031002
(Penguji 3)
4. Dwi Koerniawati SE., M.Ak, Ak, CA
NIP. 198507122019032010
(Penguji 4)

Tanda Tangan

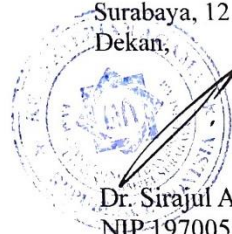

.....

.....

.....

.....

Surabaya, 12 Juni 2024
Dekan,



Dr. Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I
NIP.19700514200031001

LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI



**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 : Risma Nur Rahmadani
NIM : 08040220133
Fakultas/Jurusan : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam/Akuntansi
E-mail address : rismanurr26@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 :

**PENGARUH PENGGUNAAN QRIS, TINGKAT PENDIDIKAN, DAN JENIS
PRODUK TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI KECAMATAN
WARU**

berserta 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, 12 September 2024

Penulis

(Risma Nur Rahmadani)

ABSTRAK

QRIS (*Quick Response Indonesia Standard*) merupakan sistem pembayaran digital yang memudahkan transaksi keuangan dengan memakai kode QR. Industri sistem pembayaran dan bank Indonesia mengembangkan QR untuk membuat transaksi dengan QR *code* dapat lebih mudah, cepat, dan aman. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh dari setiap variabel penggunaan QRIS, tingkat pendidikan, dan jenis produk terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Waru.

Penelitian ini menggunakan jenis data kuantitatif deskriptif. Variabel independen dari penelitian ini adalah penggunaan QRIS, tingkat pendidikan, dan jenis produk, dan variabel dependennya adalah Kinerja keuangan. Dengan jenis data yang digunakan merupakan data primer yang diperoleh melalui penyebaran kuisioner melalui *g-form*. Teknik pengambilan sampel menggunakan teknik *purposive sampling*, dengan sampel berjumlah 100 responden. Pengujian data menggunakan uji validitas, uji reliabilitas, uji asumsi klasik (uji normalitas, uji heteroskedastisitas, uji multikolinearitas, dan uji autokorelasi) dan statistik deskriptif. Untuk pengujian hipotesis menggunakan analisis linear berganda dan uji t dengan alat analisis SPSS versi 20

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa adanya pengaruh signifikan positif pada variabel penggunaan QRIS, tingkat pendidikan, dan jenis produk terhadap kinerja keuangan UMKM. Sehingga dapat disimpulkan bahwa terdapat hubungan yang signifikan antara QRIS, tingkat pendidikan, dan jenis produk terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Waru.

Berdasarkan kesimpulan tersebut maka adapun saran yang diberikan yakni bagi UMKM penelitian ini menjadi bahan acuan untuk meningkatkan usaha dan mengembangkan usaha yang lebih baik serta bagi peneliti selanjutnya diharapkan dapat menambah variabel baru dalam melakukan penelitian

Kata Kunci : **QRIS, Tingkat Pendidikan, Jenis Produk, Kinerja Keuangan, UMKM**

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

ABSTRACT

QRIS (Quick Response Indonesia Standard) is a digital payment system that facilitates financial transactions using QR codes. The payment system industry and Bank Indonesia developed QR to make transactions with QR codes easier, faster, and safer. This study aims to determine the effect of each variable on the use of QRIS, education level, and product type on the financial performance of MSMEs in Waru District.

This research uses descriptive quantitative data. The independent variables of this study are the use of QRIS, education level, and product type, and the dependent variable is financial performance. With the type of data used is primary data obtained through distributing questionnaires through g-from. The sampling technique used purposive sampling technique, with a sample of 100 respondents. Data testing uses validity tests, reliability tests, classical assumption tests (normality tests, heteroscedasticity tests, multicolinearities tests, and autocorrelation tests) and descriptive statistics. For hypothesis testing using multiple linear analysis and t test with SPSS version 20 analysis tools.

The results of this study indicate that there is a significant positive effect on the variables of QRIS usage, education level, and product type on the financial performance of MSMEs. So it can be concluded that there is a significant relationship between QRIS, education level, and product type on the financial performance of MSMEs in Waru District.

Based on these conclusions, the advice given is that for MSMEs this research is a reference material for improving business and developing better businesses and for further researchers it is hoped that it can add new variables in conducting research.

Keywords: *QRIS, Education Level, Product Type, Financial Performance, MSMEs*

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

Daftar Isi

HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRAK	xi
ABSTRACT	xii
Daftar Isi	xiii
Daftar Tabel	xv
Daftar Gambar	xvi
Daftar Lampiran	xvii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Identifikasi Masalah	8
1.3 Batasan Masalah	8
1.4 Rumusan Masalah	8
1.5 Tujuan Penelitian.....	9
1.6 Manfaat Penelitian.....	9
1.6.1 Manfaat Teoritis.....	9
1.6.2 Manfaat Praktis.....	10
BAB II.....	11
TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1 Landasan Teori	11
2.1.1 Teori <i>Technologi Acceptance Model</i> (TAM)	11
2.1.2 Teori <i>Planned Behavior</i>	14
2.1.3 Usaha Mikro,Kecil, Dan Menengah (UMKM)	15
2.1.4 Kinerja Keuangan.....	18
2.2 Penelitian Terdahulu	19

2.3	Kerangka Konseptual.....	26
2.4	Pengembangan Hipotesis.....	27
2.4.1	Pengaruh Penggunaan QRIS Terhadap Kinerja Keuangan UMKM	27
2.4.2	Pengaruh Tingkat Pendidikan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM..	28
2.4.3	Pengaruh Jenis Produk Terhadap Kinerja Keuangan UMKM	29
BAB III.....		31
METODE PENELITIAN.....		31
3.1	Jenis Penelitian.....	31
3.2	Lokasi.....	31
3.3	Definisi Operasional.....	31
3.4	Populasi Dan Sampel	33
3.5	Jenis Dan Sumber Data	34
3.6	Teknik Pengumpulan Data	34
3.7	Teknik Analisis.....	35
3.8	Pengujian Hipotesis	36
BAB IV.....		40
HASIL DAN PEMBAHASAN.....		40
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	40
4.1.1	Tempat dan Waktu Penelitian	40
4.2	Hasil Penelitian.....	41
4.2.1	Karakteristik Responden	41
4.2.2	Analisis Data.....	45
4.2.3	Pengujian Hipotesis.....	48
4.3	Pembahasan.....	57
BAB V.....		62
KESIMPULAN DAN SARAN.....		62
5.1	Kesimpulan.....	62
5.2	Saran	63
DAFTAR PUSTAKA.....		64
Lampiran		67

Daftar Tabel

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	19
Tabel 3.1 Definisi Operasional	32
Tabel 3.2 Kriteria Sampel Penelitian	34
Tabel 4.1 Data Penyebaran Kuisisioner.....	41
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Pendidikan Terakhir	42
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Lama Berjalannya Usaha.....	43
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Menggunakan QRIS	44
Dalam Metode Pembayaran	
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Jenis Produk UMKM.....	44
Tabel 4.6 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	45
Tabel 4.7 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	47
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas.....	49
Tabel 4.9 Hasil Uji Reliabilitas.....	52
Tabel 4.10 Hasil Uji T.....	52
Tabel 4.11 Hasil Uji Normalitas	54
Tabel 4.12 Hasil Uji Multikolinearitas.....	55
Tabel 4.13 Hasil Uji Autokorelasi	57
Tabel 4.14 Rekapitulasi Hasil Uji Hipotesis	58

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

Daftar Gambar

Gambar 1.1 Data Jumlah UMKM di Jawa Timur Tahun 2018	4
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	26
Gambar 4.1 Hasil Uji Heteroskeditas	56



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

Daftar Lampiran

Lampiran 1 Kuisisioner	67
Lampiran 2 Hasil Kuisisioner	70
Lampiran 3 Surat Penelitian.....	83



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah Karimudin dkk,2022,Metode Penelitian Kuantitatif,Aceh, Yayasan Penerbit Muhammad Zaini.
- Adella, L., & Rio, M. (2021). *Jurnal Digitalisasi UMKM*. 73–92. <https://doi.org/10.14414/jbb.v11i1.2552>
- Ajzen. (1991). *The Theory of Planned Behavior. Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211. 3. www.journal-exit.de
- Akhmad, D., Annisa, S., Fatmah, B., & Rahmawati, D. V. (2021). Pengaruh Faktor Demografi, Locus of Control, Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM (Studi pada Pelaku UMKM di Wilayah Kota Banjar Patroman). *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 10(2), 170–180. <http://journal.stieputrabangsa.ac.id/index.php/jiak>
- Basyit, A., Sutikno, B., & Dwiharto, J. (2020). Pengaruh Tingkat Pendidikan Dan Pengalaman Kerja Terhadap Kinerja Karyawan. *Jurnal Ema*, 5(1), 12–20.
- Candrarin Grahita,2018,Metode Riset Akuntansi Pendekatan Kuantitatif,Jakarta, Salemba Empat
- Davis, F. D. (1989). Perceived usefulness, perceived ease of use, and user acceptance of information technology. *MIS Quarterly: Management Information Systems*, 13(3), 319–339. <https://doi.org/10.2307/249008>
- Devi, K. S. ., & Ida Bagus, P. . (2022). Influence Of Financial Technology (E-Wallet) On MSMEs’ Turnover In Denpasar. *Jurnal Penelitian Pendidikan Guru Sekolah Dasar*, 6(August), 128.
- Ekuitas, S., Leatemia, S. Y., Sitanala, T. F., Batkunde, A. A., & Gainau, P. C. (2023). *Pengaruh Financial Technology Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)* . 5(1), 271–280. <https://doi.org/10.47065/ekuitas.v5i1.3778>
- Fitrianto, A. R., Putri Intani, A. M., & Salsabila, F. T. (2022). Peran Fintech dalam Perkembangan UMKM guna Mendorong Pemulihan Ekonomi. *Jimek : Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi*, 05(01), 87–103.
- Gustamam ripal, Samsuri, I. (2023). *Pengaruh sikap kewirausahaan, motivasi, dan inovasi produk terhadap keberhasilan usaha mikro kecil dan menengah (umkm) kecamatan cibungbulang*. 2, 562–571.
- Hanim, L., & Noorman, M. (2018). UMKM (Usaha Mikro, Kecil, & Menengah) & Bentuk-Bentuk Usaha. In *Hak cipta dilindungi Undang-undang All Rights Reserved*. <https://journal.uir.ac.id/index.php/kiat>
- Kasa, M. Y. S., Daka, J. A., & Simanungkalit, E. F. B. (2022). Faktor-faktor yang Mempengaruhi Tingkat Pendidikan Anak di Kelurahan Fatukbot Kecamatan

- Atambua Selatan Kabupaten Belu. *Journal Economic Education, Business, and Accounting*, 1(2), 79–86.
- Kusyairi, Khoiri, M., & Syarif, M. (2021). Strategi Pengembangan UMKM Kerajinan Tangan “Fish Range” di Era Corona Virus Disease (COVID 19). *JPMB: Jurnal Pemberdayaan Masyarakat Berkarakter*, 4(2), 235–242. <http://journal.rekarta.co.id/index.php/jpmb/article/view/197/365>
- Lestari, mey kurnia, Masruchin, & Diah Krisnaningsih. (2022). *Analisis Strategi Pemasaran Online Produk Fashion Pada UMKM di Kota Surabaya*. 5, 143–159.
- Lubis R et al. (2023). the Influence of Financial Technology and E-Commerce on Msme Income in Sumenep. *Jurnal Ekonomi*, 1(January), 1058–1079. <http://ejournal.seaninstitute.or.id/index.php/Ekonomi/article/view/1230%0Ah> <https://ejournal.seaninstitute.or.id/index.php/Ekonomi/article/download/1230/983>
- Nanang Wahyudin, Novita Herlissha, Christianingrum, & Dwi Rizki Aldiesi. (2022). The Utilization of E-Commerce and QRIS as Digital Payment Tools to Improve Sales Performance through Competitive Advantage in MSME. *Journal of Consumer Sciences*, 7(2), 134–147. <https://doi.org/10.29244/jcs.7.2.134-147>
- Nasution, L. M. (1955). Statistik Deskriptif. *Journal of the American Chemical Society*, 77(21), 5472–5476. <https://doi.org/10.1021/ja01626a006>
- Nurmala, N., Sinari, T., Lilianti, E., Jusmany, J., Emilda, E., Arifin, A., & Novalia, N. (2022). Usaha Kuliner Sebagai Penggerak Umkm Pada Masa Pandemi Covid 19. *AKM: Aksi Kepada Masyarakat*, 3(1), 65–74. <https://doi.org/10.36908/akm.v3i1.458>
- Nurul, I., Sumani, A. □, Singgih, M., & Widodo, R. (2023). How Does Digital Financial Literacy Relate To Financial Performance of Msmes Tourism Firm? the Mediating Role of Financial Behavior. *Jurnal Ekonomi Bisnis Dan Kewirausahaan (JEBIK) 2023*, 12(1),1. <http://dx.doi.org/10.26418/jebik.v12i1.60356>
- Rachmad, A. A. B., & Raharjo, M. R. (2023). ‘QRIS Cross Border’ as Digital Financial Inclusion Acceleration in Southeast Asia ‘QRIS Cross Border’ as Digital Financial Inclusion Acceleration in Southeast Asia. *Journal of International Relations*, Vol. 3, No(economic),151–181. <http://ejournal.umm.ac.id/index.php/GLI/index>
- Rachmawati, F. F., Sudarno, S., & Sabandi, M. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Lingkungan Sosial Dimoderasi Tingkat Pendidikan Terhadap Penggunaan Qris Pada Pelaku Umkm Di Kota Surakarta. *Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan*, 11(1), 21–36. <https://doi.org/10.26740/jepk.v11n1.p21-36>

- Rahardjo, B., Ekonomi, F., Tidar, U., Ikhwan, K., Ekonomi, F., Tidar, U., Siharis, A. K., Ekonomi, F., Tidar, U., & 2019. (n.d.). *PENGARUH FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH)*.
- Rahmi, Nelly, & Noraizza. (2020). *Jurnal Humaniora*. 4(2), 244–255.
- Rini Frima, & Firman Surya. (1970). Pengaruh Tingkat Pendidikan dan Penggunaan Informasi Akuntansi Manajemen Terhadap Kinerja UMKM di Kota Padang. *Akuntansi Dan Manajemen*, 13(1), 93–111. <https://doi.org/10.30630/jam.v13i1.33>
- Saputri, O. B. (2020). *P referensi konsumen dalam menggunakan quick response code indonesia standard (qris) sebagai alat pembayaran digital Consumer preference in using the Indonesian standard quick response code (qris) as a digital payment instrument*. 17(2), 237–247.
- Setiawan, I. W. ., & Luh, P. . (2020). *ISSN : 2337-3067 E-Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana 9 . 10 (2020) : 921-946 QRIS Di Mata UMKM : Eksplorasi Persepsi Dan Intensi Pendahuluan The Rockefeller Foundation mengulas keadaan ekonomi dunia akibat pandemi Covid-19 , “ Bahkan negara y. 10, 921–946*.
- Sihaloho, J. E., Ramadani, A., & Rahmayanti, S. (2020). Implementasi Sistem Pembayaran Quick Response Indonesia Standard Universitas Sumatera Utara (1)(2)(3). *Manajemen Bisnis*, 17(2), 287–297. <http://journal.undiknas.ac.id/index.php/magister-manajemen/>
- Suryanti, E., Lesmana, H., & Mubarak, H. (2021). Analisis Strategi Pemasaran untuk Meningkatkan Pendapatan UMKM. *Permana : Jurnal Perpajakan, Manajemen, Dan Akuntansi*, 13(1), 60–72. <https://doi.org/10.24905/permana.v13i1.117>

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A