

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KEPERCAYAAN, DAN  
PERSEPSI KEMUDAHAN PENGGUNAAN TERHADAP KEPUTUSAN  
PENGGUNAAN QRIS PADA UMKM DI KABUPATEN BONDOWOSO**

**SKRIPSI**

Diajukan guna untuk melengkapi tugas akhir dan memenuhi satu syarat untuk menyelesaikan Program Studi Manajemen (S1) dan memperoleh gelar Sarjana Manajemen



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER  
2026**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KEPERCAYAAN, DAN PERSEPSI  
KEMUDAHAN PENGGUNAAN TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN QRIS  
PADA UMKM DI KABUPATEN BONDOWOSO**

**SKRIPSI**

Diajukan guna untuk melengkapi tugas akhir dan memenuhi satu syarat untuk menyelesaikan Program Studi Manajemen (S1) dan memperoleh gelar Sarjana Manajemen



Oleh :

**Salsyabila Maharani**

**22.1041.1160**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER**

**2026**

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Salsyabila Maharani

NIM : 2210411160

Prodi : S1 Manajemen

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa skripsi yang berjudul "Pengaruh Literasi Keuangan, Kepercayaan, dan Persepsi Kemudahan Penggunaan terhadap Keputusan Penggunaan QRIS pada UMKM di Kabupaten Bondowoso" ini adalah hasil karya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan substansi telah saya sebutkan sumbernya. Belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya plagiat atau jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keaslian, keabsahan, dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah:

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta saya bersedia memperoleh sanksi akademik dan siap dituntut di muka hukum, jika ternyata di kemudian hari ada pihak-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

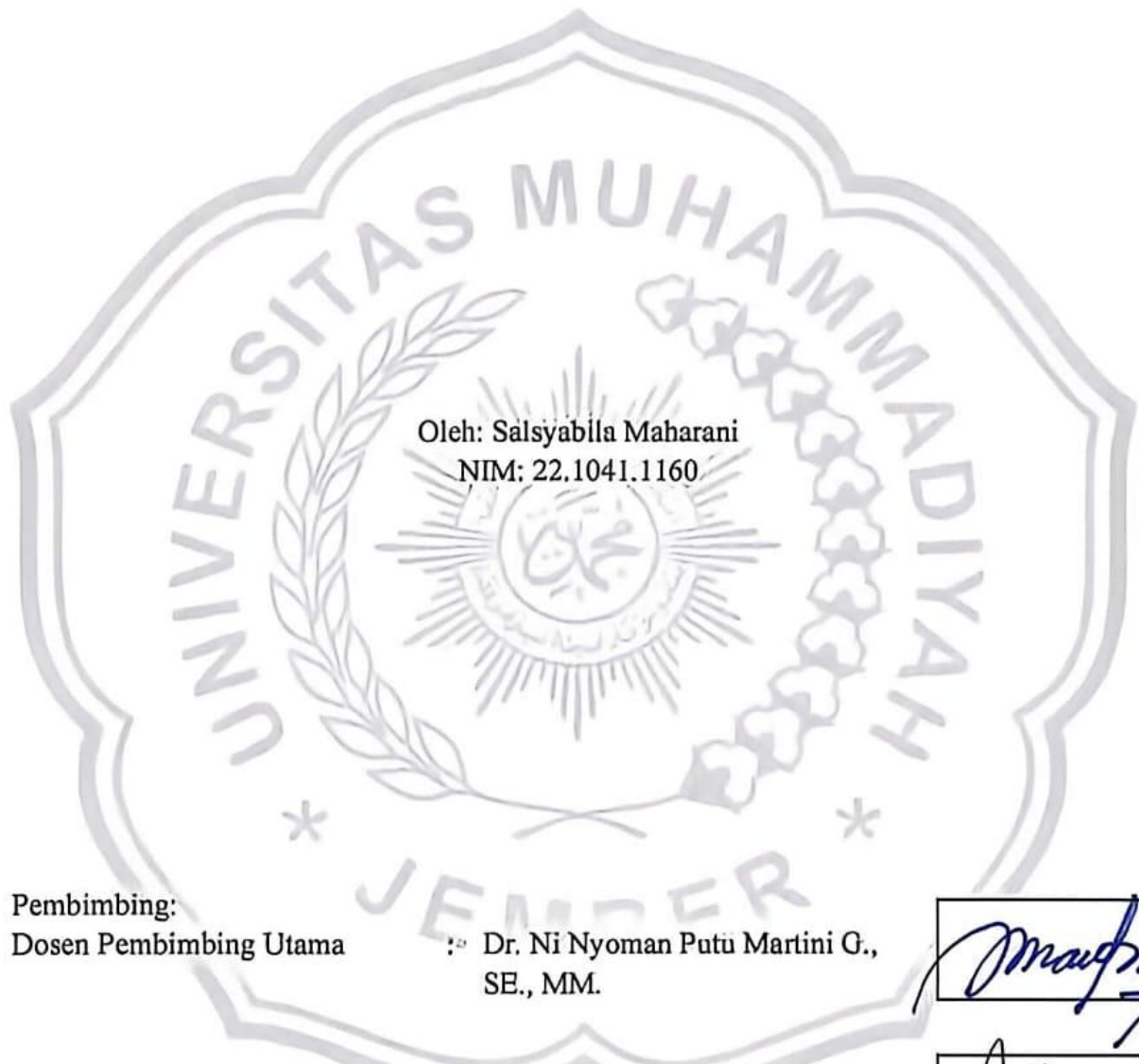
Jember, 12 Juni 2026



Salsyabila Maharani  
NIM. 22.1041.1160

**SKRIPSI**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KEPERCAYAAN, DAN PERSEPSI  
KEMUDAHAN PENGGUNAAN TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN QRIS  
PADA UMKM DI KABUPATEN BONDOWOSO**



Oleh: Salsyabila Maharani  
NIM: 22.1041.1160

Pembimbing:

Dosen Pembimbing Utama

: Dr. Ni Nyoman Putu Martini G.,  
SE., MM.

Dosen Pembimbing Pendamping : Maheni Ika Sari, SE., MM.

## PENGESAHAN


Skripsi berjudul: Pengaruh Literasi Keuangan, Kepercayaan, dan Persepsi Kemudahan Penggunaan terhadap Keputusan Penggunaan QRIS pada UMKM di Kabupaten Bondowoso

Hari : Jumat  
Tanggal : 12 Juni 2026  
Tempat : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji

  
Dr. Budi Santoso, SE., MM.  
NPK. 1973100911139340

Anggota 1

  
Dr. Ni Nyoman Putu Martini G., SE., MM.  
NPK. 1967030810203499


Anggota 2

  
Maheni Ika Sari, SE., MM.  
NIP. 197708112005012001

Dekan,

  
Maheni Ika Sari, SE., MM.  
NIP. 197708112005012001

Ketua Program Studi

  
Septy Holisa Umamy, SM., MM.  
NPK. 19950922122091029

## PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, segala puji dan syukur saya haturkan kepada Allah SWT yang telah memberikan nikmat, kesehatan, pemahaman, dan kasih sayang-Nya, sehingga saya dapat menyelesaikan tugas akhir ini tepat waktu dengan jadwal yang telah ditetapkan. Pada kesempatan ini, saya juga mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan dan bantuan dalam proses penyelesaian tugas akhir ini, diantaranya:

1. Pintu surga dan cinta pertamaku, Ibu Amelia dan Bapak Agus. Terima kasih atas setiap doa yang tidak pernah putus, kasih sayang yang selalu tulus, serta pengorbanan yang tidak akan pernah bisa terbalaskan. Terima kasih karena selalu menjadi tempat pulang terbaik, sumber kekuatan, dan alasan penulis untuk terus berjuang menyelesaikan pendidikan ini. Segala dukungan, nasihat, kerja keras, serta kepercayaan yang diberikan menjadi semangat terbesar bagi penulis dalam menghadapi setiap proses dan tantangan selama penyusunan skripsi ini. Gelar ini kupersembahkan untuk kalian.
2. Adik-adik tersayang, Kirana Maharani dan M. Raffasya Alfarizi. Terima kasih telah menjadi penyemangat dan penghibur bagi penulis di tengah segala proses dan perjuangan menyelesaikan pendidikan ini. Kehadiran kalian selalu memberikan kebahagiaan, semangat, dan warna tersendiri dalam kehidupan penulis. Semoga kalian tumbuh menjadi pribadi yang baik, membanggakan, dan selalu diberikan kebahagiaan dalam setiap langkah kehidupan. Penulis juga berharap suatu saat nanti dapat membahagiakan dan menjadi sosok yang membanggakan bagi kalian.
3. Teruntuk keluarga besar penulis, terutama kakek dan nenek tercinta. Terima kasih atas segala doa, kasih sayang, perhatian, dan dukungan yang selalu diberikan kepada penulis. Kehangatan keluarga menjadi salah satu sumber kekuatan bagi penulis untuk terus berjuang dan menyelesaikan pendidikan ini. Semoga kebersamaan dan kasih sayang dalam keluarga senantiasa terjaga, serta selalu diberikan kesehatan, kebahagiaan, dan keberkahan.
4. Teman-teman seperjuangan, terima kasih telah hadir dan menjadi bagian dari perjalanan penulis selama menempuh pendidikan ini. Terima kasih atas segala kebersamaan, dukungan, bantuan, perhatian, canda tawa, serta semangat yang selalu diberikan dalam setiap proses dan perjuangan yang dilalui bersama. Banyak cerita, pengalaman, dan kenangan yang telah kita lewati bersama menjadi hal berharga yang tidak akan pernah penulis lupakan. Kehadiran kalian menjadi salah satu alasan penulis mampu bertahan dan terus melangkah hingga berada di titik ini. Semoga hubungan dan kenangan baik yang telah terukir dapat selalu dikenang, serta semoga kita semua diberikan kemudahan, kebahagiaan, dan kesuksesan dalam meraih cita-cita serta impian di masa depan. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan yang penuh makna dalam hidup penulis.
5. Seseorang yang tak kalah penting kehadirannya, Sahrul Dedadri. Terima kasih telah menjadi salah satu sumber semangat dan motivasi bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Kehadiranmu memberikan banyak warna, pelajaran, serta kenangan yang berarti hingga penulis mampu berada di titik ini. Meskipun penulis tidak mengetahui bagaimana akhir dari perjalanan ini, penulis tetap bersyukur pernah dipertemukan

dengan sosok yang turut menemani dan mendukung perjalanan hidup penulis. Semoga segala hal baik selalu menyertai setiap langkahmu.

6. Terakhir, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada diri sendiri, Salsyabila Maharani. Terima kasih telah mampu bertahan, berjuang, dan tidak menyerah hingga sampai di titik ini. Terima kasih untuk segala usaha, doa, air mata, rasa lelah, serta kerja keras yang telah dilalui selama proses menyelesaikan pendidikan ini. Tidak mudah menghadapi berbagai tantangan, tekanan, dan keraguan yang datang silih berganti, namun penulis mampu melewati semuanya dengan penuh kesabaran dan keyakinan. Terima kasih karena tetap memilih bangkit dan terus melangkah meskipun dalam keadaan lelah, serta tetap percaya bahwa setiap proses akan membawa penulis menuju hal-hal baik di masa depan. Semoga langkah ke depan selalu dipenuhi keberanian, kebahagiaan, kesehatan, dan keberhasilan, serta semoga penulis dapat terus berkembang menjadi pribadi yang lebih kuat, lebih baik, dan mampu membanggakan diri sendiri maupun orang-orang tercinta.



## MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya, dia mendapat (pahala) dari kebajikan yang dikerjakannya dan mendapat (siksa) dari kejahatan yang diperbuatnya”

**(Q.S. Al-Baqarah: 286)**

“Allah tidak mengatakan hidup ini mudah, tetapi Allah berjanji bahwa sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

**(Q.S. Al-Insyirah: 5-6)**

“Selalu ada harga dalam sebuah proses. Nikmati saja lelah-lelah itu. Lebarkan lagi rasa sabarnya. Semua yang kau investasikan untuk menjadikan dirimu serupa yang kau impikan, mungkin tidak akan selalu berjalan lancar. Tapi gelombang-gelombang itu yang nanti akan bisa kau ceritakan”

**(Boy Candra)**

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji bagi Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah-Nya yang melimpah sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan, Kepercayaan, dan Persepsi Kemudahan Penggunaan terhadap Keputusan Penggunaan QRIS pada UMKM di Kabupaten Bondowoso”

Skripsi ini merupakan karya penulis yang menjadi salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Manajemen (S.M.) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember. Dalam penyusunan hingga dapat selesai, penulis menyadari telah banyak pihak yang membantu, membimbing, dan mendorong serta memberi semangat pada penulis. Tanpa bantuan dari berbagai pihak, penulis akan mengalami kesulitan dalam menyelesaikan skripsi ini. Untuk itu, kesempatan kali ini, penulis mengucapkan banyak terima kasih dan penghargaan sebesar-besarnya kepada :

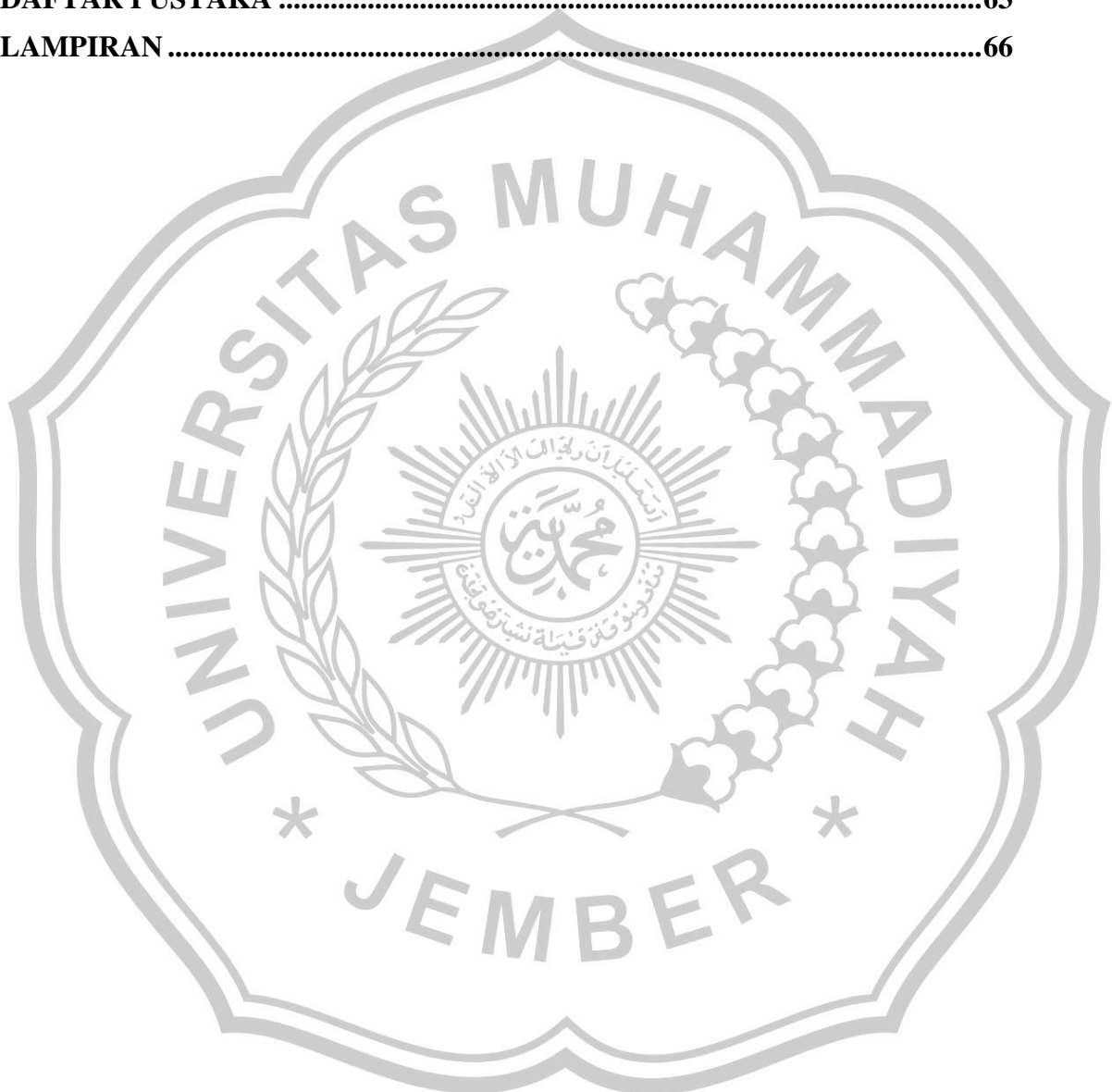
1. Ibu Maheni Ika Sari, SE., MM. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember.
2. Ibu Septy Holisa Umamy, SM., MM. selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember.
3. Ibu Dr. Ni Nyoman Putu Martini G., SE., MM. selaku Dosen Pembimbing 1 dan Ibu Maheni Ika Sari, SE., MM. selaku Dosen Pembimbing 2 yang telah memberikan bimbingan, saran, bantuan, dan pengarahan hingga tersusunnya skripsi ini.
4. Bapak Dr. Budi Santoso, SE., MM. selaku Dosen Penguji skripsi yang bersedia memberikan saran, bimbingan, dan arahan yang bermanfaat demi kesempurnaan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang bermanfaat bagi penulis
6. Kedua orang tua tercinta, adik-adik tersayang, keluarga besar penulis, serta teman-teman seperjuangan yang telah memberikan doa, dukungan, dan semangat selama proses penyusunan skripsi ini hingga selesai.

Atas segala amal baik yang diberikan kepada penulis, semoga diberikan balasan oleh Allah SWT dengan sebaik mungkin dan semoga semua berbahagia. Besar harapan penulis semoga skripsi ini dapat memberikan kebermanfaatan bagi para pembaca.

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>PENGESAHAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>v</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>viii</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>8</b>
2.1 <i>Grand Theory</i> .....	8
2.2 Literasi Keuangan.....	9
2.3 Kepercayaan .....	11
2.4 Persepsi Kemudahan Penggunaan .....	13
2.5 Keputusan Penggunaan QRIS .....	15
2.6 Penelitian Terdahulu.....	16
2.7 Kerangka Konseptual.....	24
2.8 Hipotesis .....	24
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b> .....	<b>27</b>
3.1 Identifikasi Variabel .....	27
3.2 Definisi Operasional Variabel .....	27
3.3 Desain Penelitian .....	30
3.4 Jenis Data.....	30
3.5 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	31
3.6 Teknik Pengumpulan Data .....	34
3.7 Teknik Analisis Data .....	34
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b> .....	<b>38</b>

4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	38
4.2	Analisis Deskriptif.....	40
4.3	Analisis Data.....	49
4.4	Pembahasan .....	56
<b>BAB V PENUTUP .....</b>		<b>61</b>
5.1	Simpulan.....	61
5.2	Saran .....	61
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>63</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>		<b>66</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Hasil Pra-Survei.....	4
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	16
Tabel 3. 1 Jumlah UMKM di Kabupaten Bondowoso.....	31
Tabel 3. 2 Data UMKM per Kecamatan di Kabupaten Bondowoso.....	33
Tabel 4. 1 Data Responden Berdasarkan Asal Kecamatan.....	40
Tabel 4. 2 Data Responden Berdasarkan Bidang UMKM.....	41
Tabel 4. 3 Data Responden Berdasarkan Lama Berdirinya Usaha.....	42
Tabel 4. 4 Data Responden Berdasarkan Lama Penggunaan QRIS.....	43
Tabel 4. 5 Jawaban Responden tentang Literasi Keuangan (X1).....	44
Tabel 4. 6 Jawaban Responden tentang Kepercayaan (X2).....	45
Tabel 4. 7 Jawaban Responden tentang Persepsi Kemudahan Penggunaan (X3).....	46
Tabel 4. 8 Jawaban Responden tentang Keputusan Penggunaan QRIS (Y).....	48
Tabel 4. 9 Hasil Uji Validitas.....	49
Tabel 4. 10 Hasil Uji Reliabilitas.....	50
Tabel 4. 11 Analisis Regresi Linear Berganda.....	53
Tabel 4. 12 Uji Normalitas ( <i>Kolmogorov-Smirnov</i> ).....	51
Tabel 4. 13 Hasil Uji Multikolinearitas.....	52
Tabel 4. 14 Hasil Uji Heteroskedastisitas (Uji Glejser).....	53
Tabel 4. 15 Hasil Uji Parsial (Uji t).....	55
Tabel 4. 16 Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	56

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Grafik Peningkatan Pengguna QRIS Nasional 2022-2025.....	2
Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual.....	24



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 <i>Informed Consent</i> .....	66
Lampiran 2 Data Demografis Responden .....	66
Lampiran 3 Petunjuk Pengisian & Pernyataan Kuesioner.....	66
Lampiran 4 Data UMKM Kabupaten Bondowoso.....	69
Lampiran 5 Perhitungan Sampel pada Teknik Pengambilan Sampel Menggunakan Teknik .	70
Lampiran 6 Jawaban Responden .....	72
Lampiran 7 Karakteristik Responden .....	76
Lampiran 8 Tabel r untuk $df = 90 - 100$ .....	77
Lampiran 9 Uji Validitas .....	77
Lampiran 10 Uji Reliabilitas .....	80
Lampiran 11 Uji Asumsi Klasik.....	80
Lampiran 12 Tabel t untuk $df = 90 - 100$ .....	82
Lampiran 13 Uji Hipotesis .....	82
Lampiran 14 Analisis Regresi Linear Berganda.....	82
Lampiran 15 Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	83
Lampiran 16 Dokumentasi Penelitian .....	83
Lampiran 17 Surat Ijin Penelitian di Diskoperindag Kab. Bondowoso .....	84
Lampiran 18 Surat Keterangan Penelitian di Diskoperindag Kab. Bondowoso .....	85