

**EFEKTIVITAS PENGGUNAAN *QRIS (QUICK RESPONSE CODE*
INDONESIAN STANDARD) SEBAGAI ALAT PEMBAYARAN
NON TUNAI PADA UMKM DI PASAR MARGASARI
KABUPATEN TEGAL**



TUGAS AKHIR

OLEH:

INDAH UTAMI

NIM 22030091

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III AKUNTANSI
POLITEKNIK HARAPAN BERSAMA
2025**

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir yang berjudul :

EFEKTIVITAS PENGGUNAAN *QRIS* (*QUICK RESPONSE CODE*
INDONESIAN STANDARD) SEBAGAI ALAT PEMBAYARAN NON TUNAI
PADA UMKM DI PASAR MARGASARI KABUPATEN TEGAL

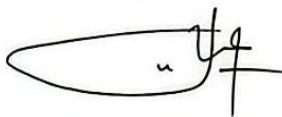
Oleh mahasiswa :

Nama : Indah Utami

NIM : 22030091

Telah diperiksa dan dikoreksi dengan baik dan cermat . Oleh karena itu pembimbing
menyetujui mahasiswa tersebut menempuh ujian tugas akhir.

Pembimbing I,



Bahri Kamal, SE.,MM.CMA
NIPY.05.015.218

Tegal, 30 Juni 2025

Pembimbing II,



Fitri Amaliyah, SE.,M.Ak.,Ak.
NIPY.11.011.092

LEMBAR PENGESAHAN

Tugas Akhir yang berjudul :

EFEKTIVITAS PENGGUNAAN *QRIS* (*QUICK RESPONSE CODE*
INDONESIAN STANDARD) SEBAGAI ALAT PEMBAYARAN NON TUNAI
PADA UMKM DI PASAR MARGASARI KABUPATEN TEGAL

Oleh :

Nama : Indah Utami
NIM : 22030091
Program Studi : Akuntansi
Jenjang : Diploma III

Dinyatakan lulus setelah dipertahankan di depan Tim Penguji Tugas Akhir Program
Studi Akuntansi Politeknik Harapan Bersama Tegal

Tegal, 24 Juli 2025

1. Anita Karunia, SE., M.Si
Ketua Penguji
2. Hikmatul Maulidah, S.Pd., M.Ak
Anggota Penguji I
3. Fitri Amaliyah, SE., M.Ak., Ak
Anggota Penguji II

.....
.....
.....

Mengetahui

Ketua Program Studi,


Krisdiyawati, SE., M.Ak., Ak.
NIPY. 10.005.014

HALAMAN PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis dalam bentuk Tugas Akhir ini yang berjudul “EFEKTIVITAS PENGGUNAAN *QRIS (QUICK RESPONSE CODE INDONESIAN STANDARD)* SEBAGAI ALAT PEMBAYARAN NON TUNAI PADA UMKM DI PASAR MARGASARI KABUPATEN TEGAL”, beserta isinya adalah benar – benar karya saya sendiri.

Dalam penulisan Tugas Akhir ini saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam Masyarakat keilmuan sebagaimana mestinya.

Demikian pernyataan ini untuk dapat dijadikan pedoman bagi yang berkepentingan, dan saya siap menanggung segala resiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya tulis saya ini, atau adanya klaim terhadap keaslian karya tulis saya ini.

Tegal, 30 Juni 2025

Yang membuat pernyataan,



INDAH UTAMI

NIM 22030091

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai mahasiswa Program Studi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Indah Utami

NIM : 22030091

Demi pengembangan ilmu pengetahuan menyetujui untuk memberikan kepada Prodi Akuntansi Politeknik Harapan Bersama Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul EFEKTIVITAS PENGGUNAAN *QRIS (QUICK RESPONSE CODE INDONESIAN STANDARD)* SEBAGAI ALAT PEMBAYARAN NON TUNAI PADA UMKM DI PASAR MARGASARI KABUPATEN TEGAL.

Dengan Hak Bebas Royalti non eksklusif ini program Studi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama berhak menyimpan, mengalih-mediakan/formatkan mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya ke internet atau media lain untuk kepentingan akademik tanpa perlu meminta ijin dari saya selama mencantumkan saya sebagai penulis/pencipta.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Prodi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak cipta karya ilmiah saya ini.

Demikian surat pernyataan ini saya buat sebenarnya.

Tegal, 30 Juni 2025

Yang membuat pernyataan,



INDAH UTAMI
NIM 22030091

HALAMAN MOTTO

Allah tidak akan membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.

(QS.Al-Baqarah : 286)

Allah tidak mengatakan hidup ini mudah. Tetapi Allah berjanji, bahwa sesungguhnya Bersama kesulitan ada kemudahan.

(QS. Al-Insyirah : 5-6)

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

(Boy Candra)

Jadilah kuat untuk segala hal. Badai boleh datang, tapi semangatmu tak boleh padam.

(Indah Utami)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Tugas Akhir ini kupersembahkan untuk :

1. Kedua orang tua saya, Alm. Bapak Tasripin dan Almh. Ibu Parihatun yang sudah bahagia di surga. Terima kasih telah menjadi alasan kuatku hingga saat ini sampai menyelesaikan tugas akhir. Semoga Bapak Ibu bangga dengan usahaku selama ini.
2. Kakak-kakak saya yaitu, Mas Teguh, Mas Yusli, Mba Liza, Mas Ibnu, serta adik saya, Abdi yang selalu memberikan dorongan dan motivasi hingga bisa ke tahap saat ini. semoga selalu diberkahi dan diberikan Kesehatan.
3. Teman seperjuangan saya yaitu, Risma, Revalin, Farah, Novi, Amel yang menemani setiap proses selama hampir 3 tahun ini. Terima kasih untuk hal baiknya.
4. Untuk teman-teman kelas 6C yang telah memberikan banyak pengalaman dan bantuannya selama ini
5. Kepada semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang sudah mau membantu saya selama proses penulisan Tugas Akhir hingga selesai.
6. Dan yang terakhir untuk diri saya sendiri Indah Utami, yang sudah bertahan sampai sejauh ini dan selalu semangat hingga dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini.

KATA PENGANTAR

Segala Puji Syukur kami panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat, hidayah serta karunia-Nya sehingga penulis dapat dapat menyelesaikan penyusunan Tugas akhir dengan judul “Efektivitas Penggunaan *QRIS (Quick Response Code Indonesian Standard)* Sebagai Alat Pembayaran Non Tunai Pada UMKM Di Pasar Margasari Kabupaten Tegal”.

Tugas Akhir ini diajukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna mencapai gelar Ahli Madya (A.Md) pada Program Studi Diploma III Akuntansi Politeknik Harapan Bersama Tegal

Penulis menyadari akan keterbatasan dan kemampuan yang dimiliki, dalam penyusunan Tugas Akhir ini banyak mendapatkan bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan kali ini saya ingin mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada yang terhormat :

1. Bapak Dr.apr.Heru Nurcahyo S.Farm, M.Sc. selaku Direktur Politeknik Harapan Bersama.
2. Ibu Krisdiyawati, SE.,M.Ak.,Ak selaku Ka.Prodi Diploma III Akuntansi Politeknik Harapan Bersama.
3. Bapak Bahri Kamal, SE.,MM.,CMA selaku dosen pembimbing I yang senantiasa telah membantu dan membimbing saya dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
4. Ibu Fitri Amaliyah, SE.,M.Ak.,Ak selaku dosen pembimbing II saya yang sudah sangat sabar membimbing serta memberikan arahan dengan baik dalam proses penyelesaian Tugas Akhir ini.
5. Pelaku UMKM *Fashion* dan *Coffee Shop* di Margasari yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian.
6. Orang tua dan teman-teman baik di kampus maupun di luar kampus, yang telah memberikan dorongan dan semangat serta semua pihak baik secara langsung

maupun tidak langsung yang turut membantu dalam penyelesaian Tugas Akhir ini.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini jauh dari sempurna, masih banyak kekurangan dan kelemahan disana-sini. Oleh karena itu, penulis memohon maaf atas segala kekurangan dan kelemahan yang ada. Akhirnya, penulis sangat berharap Tugas Akhir ini bermanfaat bagi para pembaca.

Tegal, 30 Juni 2025

Yang membuat pernyataan,



INDAH UTAMI
NIM 22030091

ABSTRAK

Indah Utami, 2025. Efektivitas Penggunaan *QRIS (Quick Response Code Indonesian Standard)* Sebagai Alat Pembayaran Non Tunai Pada UMKM di Pasar Margasari Kabupaten Tegal. Program Studi Diploma III Akuntansi. Politeknik Harapan Bersama. Pembimbing I : Bahri Kamal, Pembimbing II : Fitri Amaliyah.

QRIS (Quick Response Code Indonesian Standard) merupakan inovasi pembayaran digital yang dikembangkan oleh Bank Indonesia untuk mempermudah transaksi secara cepat, aman, tanpa uang tunai. Meskipun demikian, adopsi *QRIS (Quick Response Code Indonesian Standard)* di kalangan UMKM di Pasar Margasari masih rendah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui efektivitas penggunaan *QRIS (Quick Response Code Indonesian Standard)* sebagai alat pembayaran non tunai pada UMKM di Pasar Margasari, Kabupaten Tegal. Penelitian ini menggunakan data kualitatif dengan metode pengumpulan data melalui observasi, wawancara, dokumentasi, dan studi kepustakaan. Subjek penelitian terdiri dari 10 UMKM yang terbagi dalam dua kategori, yaitu UMKM *Fashion* dan UMKM *Coffee Shop*, yang telah menggunakan *QRIS (Quick Response Code Indonesian Standard)* sebagai alat pembayaran non tunai. Analisis data dilakukan dengan merujuk pada enam indikator efektivitas yaitu kualitas sistem, kualitas informasi, kualitas layanan, penggunaan, kepuasan pengguna, dan manfaat bersih. Sebagian besar pelaku UMKM merasakan kemudahan dalam transaksi, pencatatan penjualan menjadi lebih teratur, serta meningkatkan kenyamanan konsumen. Namun demikian, masih ditemukan beberapa kendala seperti jaringan internet yang tidak stabil, keterlambatan dana masuk ke rekening, serta rendahnya literasi digital pada konsumen tertentu. Hasil penelitian menunjukkan bahwa penggunaan *QRIS (Quick Response Code Indonesian Standard)* pada UMKM di Pasar Margasari untuk UMKM *Fashion* efektif digunakan dan untuk UMKM *Coffee Shop* sangat efektif digunakan.

Kata Kunci : Efektivitas, *QRIS*, UMKM

ABSTRACT

Utami, Indah. 2025. *The Effectiveness of Using QRIS as a Non-Cash Payment Tool for MSMEs at Margasari Market, Tegal Regency. Accounting Associate Degree Study Program. Politeknik Harapan Bersama. Advisor: Bahri Kamal; Co-Advisor: Fitri Amaliyah.*

QRIS (Quick Response Code Indonesian Standard), is a digital payment innovation developed by Bank Indonesia to facilitate transactions quickly, safely, without cash. However, QRIS (Quick Response Code Indonesian Standard) adoption among MSMEs in Margasari Market is still low. This research aims to determine the effectiveness of using QRIS (Quick Response Code Indonesian Standard) as a non-cash payment tool for MSMEs in Margasari Market, Tegal Regency. This research uses qualitative data with data collection methods through observation, interviews, documentation, and literature study. The research subjects consisted of 10 MSMEs divided into two categories, namely Fashion MSMEs and Coffee Shop MSMEs, which had used QRIS (Quick Response Code Indonesian Standard), as a non-cash payment tool. Data analysis was carried out by referring to six indicators of effectiveness, namely system quality, information quality, service quality, usage, user satisfaction, and net benefits. Most MSME players find transactions easier, recording sales more regularly, and increasing consumer comfort. However, several obstacles are still found, such as unstable internet networks, delays in funds entering accounts, and low digital literacy among certain consumers. The results of the study show that the use of QRIS in MSMEs in the Margasari Market for Fashion MSMEs is effective, and for Coffee Shop MSMEs it is very effective.

Keywords: *Effectiveness, QRIS, MSMEs*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
HALAMAN MOTTO.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
ABSTRAK.....	x
<i>ABSTRACT</i>	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian	5
1.5 Batasan Masalah.....	6
1.6 Kerangka Berpikir.....	7
1.7 Sistematika Penulisan.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1 Efektivitas	12

2.2 Alat Pembayaran Non Tunai	14
2.3 QRIS (Quick Response Code Indonesian Standard).....	20
2.4 UMKM (Usaha Mikro Kecil Menengah).....	23
2.5 Penelitian Terdahulu.....	28
BAB III METODE PENELITIAN	31
3.1 Lokasi Penelitian.....	31
3.2 Waktu Penelitian	31
3.3 Jenis Data	31
3.4 Sumber Data.....	31
3.5 Metode Pengumpulan Data.....	32
3.6 Populasi dan sampel.....	33
3.7 Metode Analisis Data	34
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	38
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	38
4.2 Hasil Analisis Penelitian	39
4.3 Pembahasan.....	67
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	71
5.1. Kesimpulan	71
5.2. Saran.....	72
DAFTAR PUSTAKA	74
LAMPIRAN	78

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Penelitian Terdahulu.....	28
Tabel 2. Daftar UMKM yang menggunakan QRIS	40
Tabel 3. Responden UMKM	41
Tabel 4. Profil UMKM Fashion di Margasari	42
Tabel 5. Profil UMKM Coffee Shop di Margasari.....	45
Tabel 6. Penggunaan QRIS pada UMKM di Margasari.....	48
Tabel 7 Tolak ukur efektivitas	54
Tabel 8. Efektivitas Penggunaan QRIS Pada UMKM	54
Tabel 9. Tolak ukur kendala Penggunaan QRIS	63
Tabel 10. Kendala Penggunaan QRIS Pada UMKM	64
Tabel 11. Efektivitas Indikator	67

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kerangka Berpikir	9
Gambar 2. Dokumentasi wawancara pada UMKM Zulian Store	100
Gambar 3. Dokumentasi wawancara pada UMKM Alesha Shop	100
Gambar 4. Dokumentasi wawancara pada UMKM NHS Margasari	100
Gambar 5. Dokumentasi wawancara pada UMKM Zulian Busana	100
Gambar 6. Dokumentasi Pada Nazwa Busana	101
Gambar 7. Wawancara Pada UMKM Jdna. Coffee.....	101
Gambar 8. Wawancara Pada UMKM Kedai Zikri	101
Gambar 9. Wawancara Pada UMKM Kedai Konangan.....	101
Gambar 10. Wawancara Pada UMKM Empress. Coffee	102
Gambar 11. Dokumentasi Wawancara	102
Gambar 12. Dokumentasi Menyapa Coffee	102
Gambar 13. Dokumentasi Wawancara	102

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Hasil Wawancara	78
Lampiran 2. Dokumentasi Wawancara	100
Lampiran 3. Buku Bimbingan Tugas Akhir	103