

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN KEMUDAHAN PENGGUNAAN SISTEM
PEMBAYARAN QRIS TERHADAP KEPUTUSAN PEMBELIAN PADA GENERASI Z
DI “CAHAYA MULIA KOPI & BURGER”**



TUGAS AKHIR

OLEH:

DIVA NOVIA RAHMADINI

NIM 22030088

PROGRAM STUDI DIPLOMA III AKUNTANSI

POLITEKNIK HARAPAN BERSAMA

2025

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas akhir yang berjudul :

LITERASI KEUANGAN DAN KEMUDAHAN PENGGUNAAN SISTEM
PEMBAYARAN QRIS TERHADAP KEPUTUSAN PEMBELIAN PADA
GENERASI Z DI “CAHAYA MULIA KOPI & BURGER”

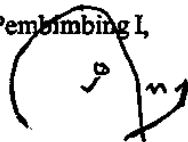
Oleh mahasiswa :

Nama : DIVA NOVIA RAHMADINI

NIM : 22030088

Telah diperiksa dan dikoreksi dengan baik dan cermat. Oleh karena itu,
pembimbing menyetujui mahasiswa tersebut untuk menempuh Ujian
Tugas Akhir.

Pembimbing I,



Andri Widiyanto, SE., M.Si., Ak.,

NIPY. 04.015.212

Tegal, 30 Juli 2025

Pembimbing II,



Anita Karunia, SE., M.Si.

NIPY. 09.015.240

LEMBAR PENGESAHAN

Tugas akhir yang berjudul :

LITERASI KEUANGAN DAN KEMUDAHAN PENGGUNAAN SISTEM
PEMBAYARAN QRIS TERHADAP KEPUTUSAN PEMBELIAN PADA
GENERASI Z DI "CAHAYA MULIA KOPI & BURGER"

Oleh :

Nama : Diva Novia Rahmadini

NIM : 22030088

Program Studi : Akuntansi

Jenjang : Diploma III

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

Tegal, 7 Agustus 2025

Dr. Yeni Priatna Sari, SE, M.Si, Ak, CA

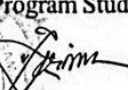
Ketua Penguji

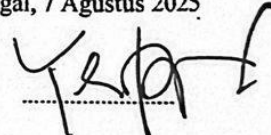
Asrofi Langgeng NS., S.Pd, M.Si, Ak, BKP.

Anggota Penguji I

Anita Karunia, SE, M.Si

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 "PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN KEMUDAHAN PENGGUNAAN SISTEM PEMBAYARAN QRIS TERHADAP KEPUTUSAN PEMBELIAN PADA GENERASI Z DI "CAHAYA MULIA KOPI & BURGER" beserta isinya adalah benar-benar hasil karya saya sendiri.

Dalam penelitian Tugas Akhir ini saya tidak melakukan penjiplakan atau mengutip 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 risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya tulis saya ini, atau adanya klaim terhadap keaslian karya tulis saya ini.

Tegal, 30 Juli 2025

nyataan,

DIVA NOVIA RAHMADINI

NIM 22030088

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

Sebagai mahasiswa Program Studi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama,
yang bertanda tangan dibawah ini, saya;

Nama : DIVA NOVIA RAHMADINI

NIM : 22030088

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
**LITERASI KEUANGAN DAN KEMUDAHAN PENGGUNAAN SISTEM
PEMBAYARAN QRIS TERHADAP KEPUTUSAN PEMBELIAN PADA
GENERASI Z DI “CAHAYA MULIA KOPI & BURGER”.**

Dengan Hak Bebas Royalti non eksklusif ini Program Studi DIII Akuntansi
Politeknik Harapan Bersama berhak menyimpan, mengalih-mediakan/formatkan
mengolahnya 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 dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian surat pernyataan ini saya buat sebenarnya.

Tegal, 30 Juli 2025

Yang membuat pernyataan,



DIVA NOVIA RAHMADINI

NIM 22030088

HALAMAN MOTTO

“Tidak mustahil bagi orang biasa untuk memutuskan menjadi luar biasa.” (Elon Musk)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Tugas Akhir ini kupersembahkan untuk :

1. Kedua orang tua saya, khususnya untuk Almarhum Hojali selaku ayah yang telah menjadi sumber semangat dan inspirasi dalam setiap langkah kehidupan saya, serta ibu saya Masanah yang senantiasa memberikan do'a, kasih sayang, dan dukungan tanpa henti selama proses perkuliahan hingga terselesaikannya Tugas Akhir ini.
2. Untuk Diri Sendiri yang telah berjuang melewati tantangan, rasa lelah, dan keraguan. Terimakasih sudah bertahan.
3. Untuk Keluarga tercinta meski jalan yang saya pilih tidak selalu mudah diterima, saya tetap menghormati setiap niat baik yang kalian miliki. Semoga hasil ini bisa menjelaskan bahwa pilihan ini bukan untuk melawan, melainkan bentuk tanggung jawab atas masa depan yang ingin saya perjuangkan.
4. Untuk Fitriyana ulfi, Nafalia sefiani, Amanda Syifa dan teman-teman 6D terima kasih atas kebersamaan, kerja sama, dan dukungan selama menempuh pendidikan ini.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas segala limpahan rahmat, petunjuk, dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir yang berjudul “Pengaruh Shopee PayLater Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Generasi Z Di Kota Tegal”.

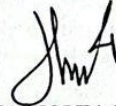
Penyusunan Tugas Akhir ini dilakukan sebagai salah satu persyaratan dalam menyelesaikan pendidikan pada Program Studi Diploma III Akuntansi Politeknik Harapan Bersama Tegal untuk memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md).

Dalam proses penyusunan tugas akhir ini, penulis menyadari bahwa pencapaian ini tidak lepas dari dukungan, bantuan dan kontribusi dari berbagai pihak, Oleh karena itu, dalam kesempatan kali ini saya ingin mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada yang terhormat :

1. Bapak Dr. Apt. Heru Nurcahyo, S. Farm., M.Sc. Selaku Direktur Politeknik Harapan Bersama Kota Tegal.
2. Ibu Krisdiyawati, SE, M.Ak, Ak. Selaku Ka. Prodi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Berasama Kota Tegal.
3. Bapak Andri Widiyanto,SE.,M.Si.,Ak Selaku Pembimbing I yang senantiasa membantu dan membimbing saya dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
4. Ibu Anita Karunia,SE.,M.Si Selaku Pembimbing II saya yang sudah sangat sabar dan banyak memberikan bantuan, waktu luangnya dan bimbingan hingga terselesaikannya penyusunan Tugas Akhir ini.
5. Serta teman-teman semua yang telah memberikan semangat dan motivasi selama menyusun Tugas Akhir ini.

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

Tegal, 30 Juli 2025



DIVA NOVIA RAHMADINI

NIM 2203008

ABSTRAK

Diva Novia Rahmadini. 2025. *Pengaruh Literasi Keuangan dan Kemudahan Penggunaan Sistem Pembayaran QRIS Terhadap Keputusan Pembelian Pada Generasi Z di “Cahaya Mulia Kopi & Burger”*. Program Studi: Diploma III Akuntansi, Politeknik Harapan Bersama. Pembimbing I : Andri Widiyanto; Pembimbing II : Anita Karunia.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan dan kemudahan penggunaan sistem pembayaran QRIS terhadap keputusan pembelian pada Generasi Z di “Cahaya Mulia Kopi & Burger”. Jenis penelitian yang digunakan adalah kuantitatif dengan pendekatan survei. Data dikumpulkan melalui penyebaran kuesioner kepada 94 responden dari kalangan Generasi Z yang merupakan konsumen aktif di “Cahaya Mulia Kopi & Burger”. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial maupun simultan, literasi keuangan dan kemudahan penggunaan sistem pembayaran QRIS berpengaruh signifikan terhadap keputusan pembelian. Literasi keuangan memberikan pengaruh pada peningkatan kemampuan konsumen dalam mengelola keuangan dan membuat keputusan yang bijak. Sementara itu, kemudahan penggunaan QRIS mendorong kenyamanan dan efisiensi dalam transaksi, sehingga memperkuat niat beli konsumen. Temuan ini memberikan implikasi bahwa pelaku usaha perlu mendorong edukasi finansial dan memperluas adopsi sistem pembayaran digital guna meningkatkan loyalitas dan keputusan pembelian konsumen, khususnya Generasi Z.

Kata Kunci : Literasi Keuangan, QRIS, Keputusan Pembelian, Generasi Z.

ABSTRACT

Rahmadini, Novia Diva. 2025. *The Influence of Financial Literacy and Ease of Using the QRIS Payment System on Purchase Decisions Among Generation Z at "Cahaya Mulia Kopi & Burger". Study Program: Associate Degree in Accounting, Politeknik Harapan Bersama Tegal. Advisor I: Andri Widiyanto; Advisor II: Anita Karunia.*

This study aims to analyze the influence of financial literacy and the ease of using the QRIS payment system on the purchase decisions of Generation Z at "Cahaya Mulia Kopi & Burger." A quantitative research method with a survey approach was employed. Data were collected through questionnaires distributed to 94 respondents from Generation Z who are active consumers at "Cahaya Mulia Kopi & Burger." The findings indicate that both financial literacy and the ease of using the QRIS payment system have a significant effect on purchase decisions, both partially and simultaneously. Financial literacy contributes to enhancing consumers' ability to manage finances and make informed decisions. Meanwhile, the ease of using QRIS promotes convenience and efficiency in transactions, thereby strengthening consumer purchase intentions. These findings imply that businesses should promote financial education and expand the adoption of digital payment systems to increase consumer loyalty and purchasing decisions, especially among Generation Z.

Keywords: Financial Literacy, QRIS, Purchasing Decision, Generation Z

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
ABSTRAK.....	x
ABSTRACT.....	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
1.5 Batasan Masalah.....	7
1.6 Kerangka Berpikir	8

1.7 Sistematika Penulisan	12
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	 15
2.1 Kajian Pustaka	15
2.1.1 Pengertian QRIS	15
2.1.2 Literasi Keuangan	16
2.1.3 Kemudahan Sistem Pembayaran	18
2.1.4 Keputusan Pembelian	20
2.1.5 Pengaruh Literasi Keuangan dan Kemudahan Sistem Pembayaran QRIS Terhadap Keputusan Pembelian.....	21
2.1.6 Karakteristik Gen Z	23
2.2 Penelitian Terdahulu	25
2.3 Hipotesis Penelitian	27
 BAB III METODE PENELITIAN	 31
3.1 Lokasi Penelitian	31
3.2 Waktu Penelitian.....	31
3.3 Jenis Data.....	31
a. Sumber Data	33
b. Metode Pengumpulan Data	33
3.6 Populasi dan Sampel.....	35
3.7 Definisi Operasional Variabel.....	36
3.8 Metode Analisis Data	37
 BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	 44
4.1 Gambaran Objek Penelitian.....	44
4.2 Hasil Analisis Data	44

4.3 Uji Instrumen Penelitian.....	47
4.4 Uji Asumsi Dasar.....	51
4.5 Uji Hipotesis.....	54
4.6 Pembahasan	61
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	68
5.1 Kesimpulan.....	68
5.2 Saran Penelitian	68
DAFTAR PUSTAKA	70

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Pertumbuhan Transaksi QRIS Tahun 2020 – 2023	1
Tabel 4. 1 Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan	48
Tabel 4. 2 Hasil Uji Validitas Kemudahan Penggunaan Sistem Pembayaran QRIS	49
Tabel 4. 3 Hasil Uji Validitas Keputusan Pembelian	49
Tabel 4. 4 Hasil Uji Reliabilitas	51
Tabel 4. 5 Uji Normalitas	52
Tabel 4. 6 Uji Multikolinieritas	54
Tabel 4. 7 Uji Regresi Linier Berganda.....	55
Tabel 4. 8 Hasil Uji Hipotesis (Uji t)	57
Tabel 4. 9 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	59
Tabel 4. 10 Hasil Pengujian Determinasi	60

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1. Kerangka Berpikir.....	9
Gambar 4. 1 Usia.....	44
Gambar 4. 2 Jenis Kelamin	45
Gambar 4. 3 Penggunaan QRIS	46
Gambar 4. 4 Uji Heteroskedastisitas	53

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	72
Lampiran 2 Data Responden.....	76
Lampiran 3 Tabulasi Data	83
Lampiran 4 Hasil Data SPSS	86

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Transformasi digital di Indonesia telah mendorong perkembangan sistem pembayaran elektronik secara pesat. Bank Indonesia (2024) melaporkan bahwa transaksi digital melalui QRIS (*Quick Response Code Indonesian Standard*) meningkat drastis dalam beberapa tahun terakhir. Pada 2023, transaksi QRIS mencapai 1,65 miliar transaksi, naik sebesar 116,7% dibandingkan tahun sebelumnya, dengan nilai transaksi Rp229,96 triliun (Bank Indonesia, 2024). QRIS merupakan standar pembayaran berbasis kode QR yang mengintegrasikan berbagai penyedia jasa pembayaran sehingga memudahkan konsumen dan pelaku usaha melakukan transaksi tanpa menggunakan uang tunai (OJK, 2022). Adopsi QRIS sangat pesat terutama pada sektor UMKM dan industri F&B sebagai upaya mendukung inklusi keuangan dan *cashless society* (Oktaria et al., 2025). Berikut tabel pertumbuhan transaksi QRIS Tahun 2020 – 2023.

Tabel 1. 1 Pertumbuhan Transaksi QRIS Tahun 2020 – 2023

Tahun	Volume Transaksi (miliar)	Nilai Transaksi (Rp Triliun)
2020	0.45	40.50
2021	0.90	90.20
2022	1.20	122.40
2023	1.65	229.96

Sumber : Bank Indonesia (2021 – 2024)

Data menunjukkan tren pertumbuhan yang signifikan pada volume dan nilai transaksi QRIS dari tahun ke tahun. Pada tahun 2020, volume transaksi baru mencapai 0,45 miliar dengan nilai Rp40,5 triliun. Namun, dalam waktu tiga tahun, angkanya melonjak hampir empat kali lipat. Hal ini mencerminkan percepatan adopsi QRIS oleh masyarakat, terutama setelah pandemi COVID-19 yang mendorong kebutuhan akan transaksi nontunai. Peningkatan ini juga dipengaruhi oleh kebijakan regulator dan integrasi QRIS dalam ekosistem pembayaran digital nasional, terutama di sektor UMKM, ritel, dan industri F&B.

Generasi Z yang lahir antara tahun 1997 hingga 2012 dikenal sebagai digital native yang tumbuh bersama teknologi digital (Aisyah & Habibie, 2025). Mereka cenderung memilih metode pembayaran yang praktis, cepat, dan mudah digunakan (Alyshya Naisheilla Daffa et al., 2024). Generasi Z memiliki preferensi tinggi terhadap inovasi teknologi, termasuk sistem pembayaran digital seperti QRIS (Rahmayanti & Kencana, 2025). Studi menunjukkan bahwa lebih dari 75% Gen Z menggunakan dompet digital dalam aktivitas sehari-hari (Nurhalim, 2024), dan mereka lebih responsif terhadap kemudahan penggunaan sistem pembayaran (Salsa Filiya et al., 2025).

Meskipun melek teknologi, literasi keuangan di kalangan Gen Z masih rendah. Survei OJK (2022) menunjukkan indeks literasi keuangan nasional sebesar 49,68%, dengan kelompok usia 18–25 tahun hanya 39,9%. Literasi keuangan sangat berpengaruh terhadap pengambilan keputusan pembelian yang rasional (Fatimah, 2024). Konsumen yang kurang memahami aspek

keuangan berisiko membuat keputusan pembelian impulsif dan tidak bijak dalam menggunakan teknologi pembayaran digital (Riefthia et al., 2025).

Penelitian terdahulu banyak membahas adopsi QRIS secara umum (Filiya et al., 2025), namun belum banyak yang mengkaji secara komprehensif bagaimana literasi keuangan dan kemudahan penggunaan QRIS secara simultan memengaruhi keputusan pembelian khususnya di segmen Gen Z dan sektor kuliner lokal seperti Cahaya Mulia Kopi & Burger (Taryanda et al., 2024). Penelitian oleh Saputra & Febrian (2025) menemukan bahwa meskipun Generasi Z tergolong melek digital, tingkat adopsi sistem pembayaran QRIS masih dipengaruhi oleh faktor kebiasaan dan kepercayaan terhadap sistem tunai, terutama di daerah dengan infrastruktur digital yang belum optimal. Studi lain oleh Al Bukhori et al. (2025) menyatakan bahwa literasi keuangan yang rendah justru menjadi penghambat dalam pengambilan keputusan pembayaran digital. Generasi Z sering kali menggunakan sistem pembayaran non-tunai bukan karena pemahaman akan efisiensi atau keamanan, melainkan karena faktor gaya hidup atau pengaruh lingkungan. Hal ini menyebabkan keputusan pembelian cenderung impulsif dan tidak berdasarkan pertimbangan keuangan yang rasional. Sementara itu, Setiawan & Mahyuni (2020) dalam penelitiannya pada UMKM kuliner di Bandung menemukan bahwa QRIS belum sepenuhnya diterima oleh konsumen muda karena persepsi bahwa sistem tersebut rumit atau rawan gangguan teknis. Beberapa pengguna juga menganggap transaksi tunai lebih cepat dan fleksibel dalam kondisi tertentu.