

**PENGARUH PENGGUNAAN QRIS, LITERASI KEUANGAN
DIGITAL TERHADAP EFISIENSI TRANSAKSI DAN
PENINGKATAN LABA UMKM KECAMATAN
KARTOHARJO KOTA MADIUN**

SKRIPSI



OLEH:

DINA NOVITASARI

NIM. 2202106007

**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN AKUNTANSI
FAKULTAS KEGURUAN DAN ILMU PENDIDIKAN
UNIVERSITAS PGRI MADIUN
JULI 2026**

**PENGARUH PENGGUNAAN QRIS, LITERASI KEUANGAN
DIGITAL TERHADAP EFISIENSI TRANSAKSI DAN
PENINGKATAN LABA UMKM KECAMATAN
KARTOHARJO KOTA MADIUN**

SKRIPSI

Diajukan kepada UNIVERSITAS PGRI Madiun untuk Memenuhi Salah Satu

Persyaratan dalam Menyelesaikan Program Strata 1 Program

Studi Pendidikan Akuntansi

OLEH:

DINA NOVITASARI

NIM. 2202106007

**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN AKUNTANSI
FAKULTAS KEGURUAN DAN ILMU PENDIDIKAN
UNIVERSITAS PGRI MADIUN**

JULI 2026

LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING

Skripsi oleh Dina Novitasari telah diperiksa dan disetujui untuk diuji:

Madiun, 21 Juli 2026

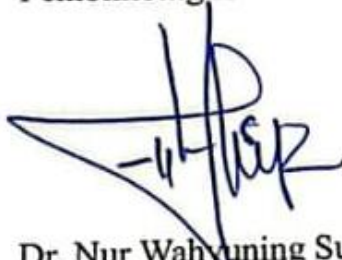
Pembimbing I



Dr. Diyah Santi Hariyani, S.E., M.Si.
NIDN. 0709048104

Madiun, 21 Juli 2026

Pembimbing II



Dr. Nur Wahyuning Sulistyowati, S.E., M.Pd.
NIDN. 0717068603

LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN PANITIA UJIAN

Skripsi oleh Dina Novitasari telah dipertahankan di depan panitia penguji pada hari
Jumat tanggal 21 Juli 2026.

Panitia Penguji,



Dr. Supri Wahyudi Utomo, M.Pd.
NIDN. 0019116601

Ketua



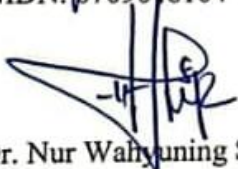
Dr. Farida Styaningrum, S.Pd., M.Pd.
NIDN. 0730019001

Sekretaris



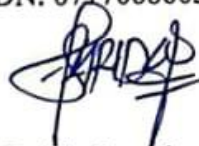
Dr. Diah Santi Hariyani, S.E., M.Si.
NIDN. 0709048104

Anggota



Dr. Nur Wahyuning Sulistyowati, S.E., M.Pd.
NIDN. 0717068603

Anggota



Dr. Farida Styaningrum, S.Pd., M.Pd.
NIDN. 0730019001

Anggota

Mengetahui:
Dekan FKIP



Dr. Muh. Waskito Ardhi, S.Pd., M.Pd.
NIDN. 0725028401

Mengesahkan
Kaprodik Pendidikan Akuntansi



Dr. Nur Wahyuning Sulistyowati, S.E., M.Pd.
NIDN. 0717068603

PERNYATAAN KEASLIAN PENELITIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dina Novitasari
NIM : 2202106007
Program Studi : Pendidikan Akuntansi
Fakultas : Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai hasil tulisan atau pikiran saya sendiri.

Apabila dikemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan skripsi ini plagiat, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Madiun, 18 Juli 2026

Yang membuat pernyataan,



Dina Novitasari
NIM. 2202106007

MOTTO DAN KATA PERSEMBAHAN

MOTTO

HET LEVEN IS GEEN LOLLETJE

(H.Raden Djimat Hendro Soewarno)

“Aku membahayakan nyawa ibu untuk lahir di dunia, jadi tidak mungkin aku tidak ada artinya”

SKRIPSI INI KUPERSEMBAHKAN KEPADA :

Bapak dan Ibu saya, yang selalu mendoakan, mendukung, dan bekerja keras demi pendidikan saya. Terima kasih atas segala pengorbanan dan kesabaran yang telah diberikan selama ini.

Kakak saya, Dini Puspitasari, S.Pd., yang selalu memberi semangat dan dukungan selama proses penyusunan skripsi ini.

Terima kasih atas doa, dukungan, dan kepercayaan yang telah diberikan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur saya panjatkan kepada Allah SWT atas rahmat, taufik, dan karunia-Nya, sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Penggunaan QRIS, Literasi Keuangan Digital Terhadap Efisiensi Transaksi Dan Peningkatan Laba Pada UMKM Kecamatan Kartoharjo Kota Madiun” tanpa kendala apapun.

Penelitian ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan S1 di Program Studi Pendidikan Akuntansi, Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan, Universitas PGRI Madiun. Saya menyadari sepenuhnya bahwa tanpa dukungan dan bimbingan dari berbagai pihak, skripsi ini tidak akan terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, saya ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Supri Wahyudi Utomo, M.Pd., selaku Rektor Universitas PGRI Madiun.
2. Bapak Dr. Muh. Waskito Ardhi, S.Pd., M.Pd. selaku Dekan Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas PGRI Madiun.
3. Ibu Dr. Nur Wahyuning Sulistyowati, S.E., M.Pd., selaku Ketua Program Studi Pendidikan Akuntansi
4. Ibu Dr. Dyah Santi Hariyani, S.E., M.Si., selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu Dr. Nur Wahyuning Sulistyowati, S.E., M.Pd., selaku Dosen Pembimbing II, atas arahan, bimbingan, serta dukungan yang sangat berarti selama proses penulisan skripsi ini.

5. Seluruh dosen Program Studi Pendidikan Akuntansi Universitas PGRI Madiun atas ilmu, motivasi, dan pengalaman yang telah dibagikan selama masa perkuliahan.
6. Bapak dan Ibu tercinta, terima kasih atas pengerobanan dan tulus kasih yang diberikan. Beliau memang tidak sempat merasakan bangku perkuliahan, namun mereka mampu senan tiasa memberikan yang terbaik,tak kenal lelah mendoakan serta memberikan perhatian dan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai gelar sarjana. Semoga bapak dan ibu sehat, panjang umur dan bahagia selalu.
7. Kepada rekan-rekan mahasiswa Pendidikan Akuntansi angkatan 2022, penulis mengucapkan terima kasih atas dukungan, semangat, dan kebersamaan selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.
8. *Last but not least*, diri saya sendiri, Dina Novitasari, terima kasih atas komitmen, tanggung jawab, keteguhan, dan keberanian dalam menyelesaikan apa yang telah dimulai. Meskipun banyak tantangan dan hambatan yang dilalui, penulis mampu bertahan hingga mencapai hasil yang diharapkan. Perjalanan ini menjadi pengalaman berharga bahwa setiap proses, usaha, dan doa akan membawa hasil yang patut disyukuri dan dihargai.

Madiun, 18 Juli 2026

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN SAMPUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN PANITIA UJIAN.....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN PENELITIAN	iv
MOTTO DAN KATA PERSEMBAHAN	iv
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
ABSTRAK	xiii
ABSTRACT.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Batasan Masalah.....	13
C. Rumusan Masalah.....	13
D. Tujuan Penelitian.....	14
E. Kegunaan Penelitian.....	15
F. Definisi Operasional Variabel	16
BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN HIPOTESIS PENELITIAN	19
A. Kajian Pustaka	19
B. Kerangka Berfikir	32
C. Hipotesis Penelitian	35
BAB III METODE PENELITIAN.....	44
A. Tempat dan Waktu Penelitian.....	44
B. Desain Penelitian	45
C. Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel	46
D. Teknik Pengumpulan Data	47
E. Instrumen Penelitian	48
F. Teknik Analisis Data	56
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	62
A. Deskripsi Data	62
B. Hasil Pengujian Hipotesis.....	79
C. Pembahasan	101
BAB V PENUTUP.....	116
A. Simpulan.....	116
B. Saran	117
DAFTAR PUSTAKA	121
LAMPIRAN	130

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3. 1 Jadwal Pelaksanaan Penelitian.....	44
Tabel 3. 2 Populasi UMKM	46
Tabel 3. 3 Skala Likert	49
Tabel 3. 4 Kisi-kisi Pengembangan Instrumen Penelitian	49
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha	62
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Berdirinya Usaha.....	63
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	64
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	64
Tabel 4. 5 Banyaknya Pembayaran Menggunakan QRIS oleh Pembeli.....	65
Tabel 4. 6 Lama Penggunaan QRIS oleh Pelaku UMKM	66
Tabel 4. 7 Karakteristik Responden berdasarkan Penghasilan UMKM per Bulan.	67
Tabel 4. 8 Penggunaan QRIS	69
Tabel 4. 9 Statistik Deskriptif Kuisiomer Penggunaan QRIS	69
Tabel 4. 10 Literasi Keuangan Digital	71
Tabel 4. 11 Statistik Deskriptif Kuisiomer Literasi Keuangan Digital	72
Tabel 4. 12 Statistik Deskriptif Efisiensi Transaksi.....	74
Tabel 4. 13 Statistik Deskriptif Kuisiomer Efisiensi Transaksi	74
Tabel 4. 14 Statistik Deskriptif Peningkatan Laba.....	76
Tabel 4. 15 Statistik Deskriptif Kuisiomer Peningkatan Laba.....	77
Tabel 4. 16 Uji Validitas Instrumen Penggunaan Qris	80
Tabel 4. 17 Uji Validitas Literasi Keuangan Digital.....	80
Tabel 4. 18 Uji Validitas Efisiensi Transaksi.....	81

Tabel 4. 19 Uji Validitas Peningkatan Laba	82
Tabel 4. 20 Uji Reliabilitas Penggunaan QRIS.....	83
Tabel 4. 21 Uji Reliabilitas Literasi Keuangan Digital.....	83
Tabel 4. 22 Uji Reliabilitas Efisiensi Transaksi.....	84
Tabel 4. 23 Uji Reliabilitas Peningkatan Laba.....	84
Tabel 4. 24 Uji Kolmogorov Smirnov Model 1.....	86
Tabel 4. 25 Uji Kolmogorov Smirnov Model 2.....	87
Tabel 4. 26 Uji Multikolinearitas Model 1.....	88
Tabel 4. 27 Uji Multikolinearitas Model 2.....	89
Tabel 4. 28 Uji Statistik Glejser Model 1	91
Tabel 4. 29 Uji Statistik Glejser Model 2	91
Tabel 4. 30 Uji Autokorelasi Model 1	93
Tabel 4. 31 Uji Autokorelasi Model 2	93
Tabel 4. 32 Hasil Analisa Regresi Linear Berganda Model 1	94
Tabel 4. 33 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda Model 2.....	95
Tabel 4. 34 Uji Parsial t Model 1 (Efisiensi Transaksi).....	97
Tabel 4. 35 Uji Parsial t Model 2 (Peningkatan Laba).....	97
Tabel 4. 36 Uji Simultan F Model 1 Efisiensi Transaksi	99
Tabel 4. 37 Uji Simultan F Model 2 Peningkatan Laba.....	99
Tabel 4. 38 Uji Koefisien Determinasi (R ²) Model 1 Efisiensi Transaksi	100
Tabel 4. 39 Uji Koefisien Determinasi (R ²) Model 2 Peningkatan Laba	100

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2. 1 Kerangka Berfikir.....	34
Gambar 3. 1 Desain Penelitian.....	45
Gambar 4. 1 Histogram Residual Model 1 (Efisiensi Transaksi)	85
Gambar 4. 2 Histogram Residual Model 2 (Peningkatan Laba)	87

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Kuisisioner Penelitian	130
Lampiran 2 Tabulasi Data Hasil Kuisisioner.....	136
Lampiran 3 Output SPSS	142
Lampiran 4 Bimbingan Skripsi	152
Lampiran 5 Validasi Sumber	153
Lampiran 6 Persetujuan Judul.....	174
Lampiran 7 Lembar Permohonan Izin Penelitian	175
Lampiran 8 Surat Balasan Izin Penelitian.....	176
Lampiran 9 Lembar Pernyataan Pengujian Plagiasi	177
Lampiran 10 Lembar Keterangan Revisi Skripsi.....	178
Lampiran 11 Persetujuan Pembimbing Terhadap Artikel Ilmiah	184
Lampiran 12 Bukti Submit Artikel	185
Lampiran 13 Riwayat Hidup.....	186