

**PENGARUH PENGGUNAAN QRIS BAGI KINERJA UMKM  
DENGAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI PEMODERASI  
(STUDI TERHADAP UMKM DI KOTA SALATIGA)**

**TUGAS TALENTA UNGGUL**

**Diajukan Kepada  
Program Studi Manajemen  
Untuk Memeroleh Gelar Sarjana Ekonomi**

Repositori Institusi | Universitas Kristen Satya Wacana  
repository.uksw.edu



**Disusun Oleh :**

**MELVIN LUKAS VALENTINO**

**212020200**

**FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS  
UNIVERSITAS KRISTEN SATYA WACANA  
TAHUN 2024**



**PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS TALENTA UNGGUL**

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Melvin Lukas Valentino

NIM : 212020200

Program Studi : Manajemen

Fakultas Ekonomika dan Bisnis

Universitas Kristen Satya Wacana

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Tugas Talenta Unggul:

Judul : Pengaruh Penggunaan QRIS Bagi Kinerja UMKM Dengan Literasi  
Keuangan Sebagai Pemoderasi (Studi Terhadap UMKM di Kota Salatiga)

Pembimbing : Roos Kities Andadari, S.E., MBA., Ph.D

Tanggal diuji : 12 Juli 2024

adalah benar-benar karya saya.

Di dalam kertas ini tidak dapat keseluruhan atau sebagian tulisan atau gagasan orang lain yang sayaambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang saya akuseolah-olah sebagai tulisan saya sendiri tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan yang berlaku di Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Kristen Satya Wacana Salatiga, termasuk pencabutan gelar keserjanaan yang telah saya peroleh.

Salatiga, 18 Juni 2024

Yang Memberi Pernyataan



(Melvin Lukas Valentino)

## LEMBAR PENGESAHAN

Judul Kertas Kerja : Pengaruh Penggunaan QRIS Bagi Kinerja Umkm Dengan Literasi Keuangan Sebagai Pemoderasi (Studi Terhadap Umkm Di Kota Salatiga)

Nama Mahasiswa : Melvin Lukas Valentino

NIM : 212020200

Program Studi : S1 Manajemen

Repositori Institusi | Universitas Kristen Satya Wacana  
repository.uksw.edu

Menyetujui



Roos Kities Andadari, S.E., MBA., Ph.D

Pembimbing

Mengesahkan



Immanuel Mauda Sakti, SE., M., Sc

Kepala Program Studi S1 Manajemen

Dinyatakan Lulus Ujian Pada Tanggal 12 Juli 2024

## HALAMAN MOTTO

"Segala perkara dapat kutanggung didalam Dia yang memberi kekuatan kepadaku."

**(Filipi 4:13)**

"Banyaklah rancangan di hati manusia, tetapi keputusan Tuhanlah yang terlaksana"

**(Amsal 19:21)**

"Perjalanan seribu mil dimulai dengan satu langkah."

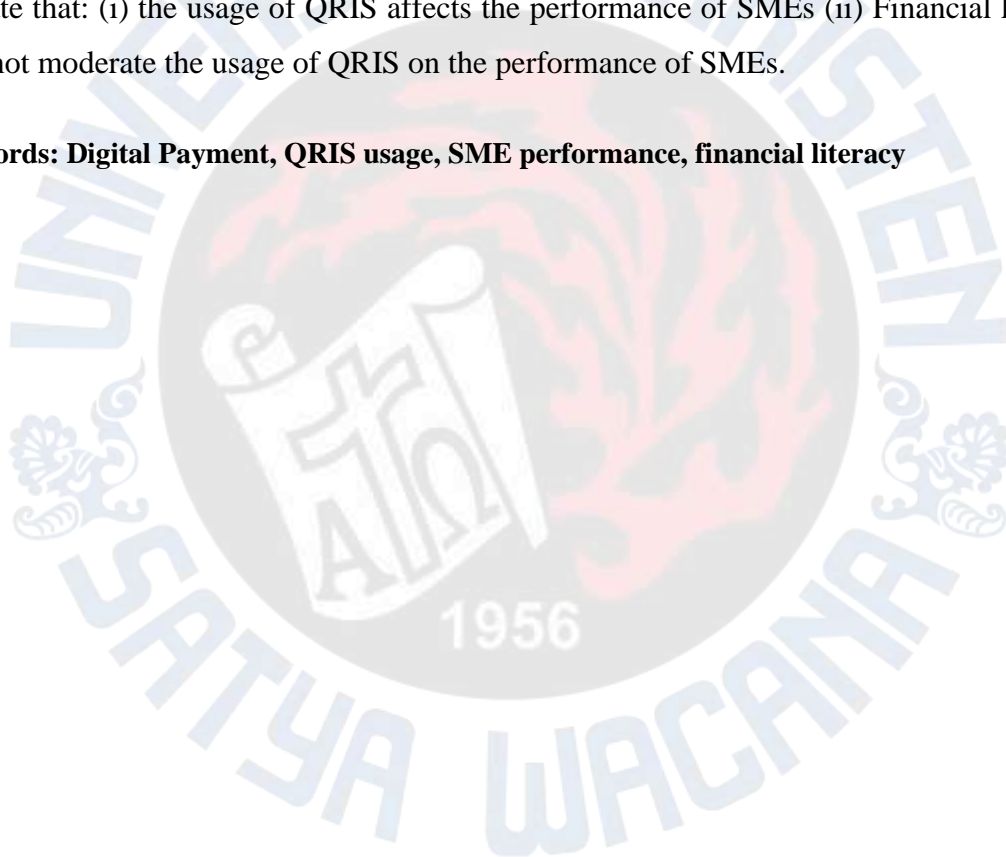
**(Lao Tzu)**



## ABSTRACT

Digital Payment is a flexible payment method that can be done anywhere and anytime, just like generations X, Y, and Z who extensively use digital payment as a transaction method. The usage of QRIS helps retailers to record transactions, increase sales productivity, and shorten queues. Additionally, in using digital payment (QRIS), it is necessary to understand financial literacy; the higher the level of financial literacy, the easier it is to manage the risks of digital payment. The purpose of this research is to examine whether financial literacy has a moderating effect on the Usage of QRIS and the performance of SMEs using partial testing and MRA methods. This study uses a sample of 100 respondents engaged in non-culinary SMEs in the city of Salatiga. The research results indicate that: (i) the usage of QRIS affects the performance of SMEs (ii) Financial literacy does not moderate the usage of QRIS on the performance of SMEs.

**Keywords: Digital Payment, QRIS usage, SME performance, financial literacy**



## ABSTRAK

*Digital Payment* adalah cara pembayaran yang fleksibel dapat dilakukan dimana saja dan kapan saja, seperti halnya generasi X Y dan Z yang sangat banyak menggunakan *digital payment* sebagai metode transaksi. Dengan adanya penggunaan QRIS membantu pengecer untuk mencatat transaksi meningkatkan produktifitas dalam penjualan serta mempersingkat antrian. Selain itu dalam penggunaan *digital payment* (QRIS) diperlukan pemahaman akan literasi keuangan, semakin tinggi tingkat literasi keuangan semakin mudah mengatasi risiko *digital payment*. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji apakah ada pengaruh literasi keuangan sebagai variabel moderasi terhadap penggunaan QRIS dan kinerja UMKM menggunakan metode pengujian parsial dan MRA. Penelitian ini menggunakan sampel sebanyak 100 responden yang bergerak dibidang UMKM non kuliner di Kota Salatiga. Hasil penelitian menunjukkan bahwa: (i) penggunaan QRIS berpengaruh terhadap kinerja UMKM (ii) Literasi keuangan tidak memoderasi penggunaan QRIS terhadap kinerja UMKM.

**Kata kunci : *Digital Payment*, penggunaan QRIS, kinerja UMKM, literasi keuangan**



## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yesus Kristus atas kebaikannya, sehingga berkat perkenanan-Nya penulis dimampukan untuk menyelesaikan studi di Fakultas Ekonomika dan Bisnis Program Studi Manajemen Universitas Kristen Satya Wacana.

Era revolusi industri 4.0 yang ditandai oleh perubahan mendalam di berbagai sektor, membawa dampak signifikan terutama dalam dunia bisnis. Hal ini dapat dibuktikan dengan para pelaku UMKM dapat menyediakan sistem pembayaran yang efektif (QRIS) sehingga dapat bersaing dengan bisnis yang lain. Dengan UMKM yang menyediakan sistem pembayaran berbasis *digital payment* (QRIS) mampu meningkatkan kinerja UMKM tersebut, dikarenakan sangat fleksibel, dapat dilakukan dimana saja dan kapan saja, serta pengguna dapat menggunakan akun pembayaran QR apapun untuk melakukan transaksi. Selain itu, para pelaku UMKM dituntut untuk memahami literasi keuangan guna memaksimalkan penggunaan dari QRIS dan mengelola keuangannya. Dengan pengetahuan literasi keuangan membantu pelaku UMKM untuk mengambil keputusan keuangan.

Riset terdahulu memberikan bukti bahwa penggunaan QRIS mampu mendorong kinerja UMKM. Namun penelitian terdahulu tidak mencantumkan literasi keuangan sebagai pemoderasi. Dengan demikian menarik untuk diteliti lebih lanjut guna memberikan pengembangan pada ilmu yang sebelumnya sudah disajikan.

Penelitian ini meliputi *research gap* yang disajikan pada pendahuluan, teori setiap variabelnya (penggunaan QRIS, kinerja UMKM dan literasi keuangan) dan pengembangan hipotesis, metode penelitian, pengujian hipotesis serta kesimpulan, saran, dan keterbatasan dari hasil penelitian ini. Dengan demikian diharapkan mampu menjadi dasar bagi riset yang akan datang dan penelitian Tugas Talenta Unggul ini mampu bermanfaat bagi pengembangan ilmu pada manajemen kewirausahaan dan para pelaku UMKM.

Salatiga, 01 Juli 2024



Melvin Lukas Valentino

## UCAPAN TERIMAKASIH

Puji Syukur kepada Tuhan Yesus Kristus, berkat-Nya penulis dapat menyelesaikan kewajiban dan tanggung jawab dalam perkuliahan sehingga dapat menyelesaikan Tugas Talenta Unggul dengan baik. Berterimakasih banyak kepada berbagai pihak yang tak henti-hentinya mendukung penulis. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan banyak terimakasih dengan tulus kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus, atas kasih-Nya penulisan Tugas Talenta Unggul dari awal sampai akhir dapat berjalan dengan baik. Berterima kasih karena penyertaan-Nya selalu ada dalam setiap proses penyusunan Tugas Talenta Unggul.
2. Bapak Dr. Yefta Andi Kus Noegroho, SE., M.si., Ak.,CMA.,CA. selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Satya Wacana. Kiranya Tuhan memberikan berkat yang melimpah.
3. Bapak Imanuel Made Sakti, S.E.,M.Sc. selaku Ketua Program Studi S1 Manajemen, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Kristen Satya Wacana. Kiranya Tuhan memberikan berkat yang melimpah.
4. Ibu Roos Kities Andadari, S.E., MBA., Ph.D. selaku dosen pembimbing yang dengan sabar tulus mengarahkan bahkan memberikan semangat berupa motivasi dalam proses penyusunan Tugas Talenta Unggul. Terimakasih banyak Ibu Roos atas ilmu dan pengetahuan yang sangat berharga yang telah Ibu berikan. Kiranya Tuhan yang akan selalu menyertai Ibu.
5. Seluruh dosen dan staf di Fakultas Ekonomika dan Bisnis, terimakasih banyak untuk semua ilmu yang telah dibagikan serta telah memberikan kenyamanan dan kelancaran semasa perkuliahan.



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS TALENTA UNGGUL .....	ii
LEMBAR PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN MOTTO .....	iv
ABSTRACT.....	v
ABSTRAK.....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
UCAPAN TERIMAKASIH.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR BAGAN .....	xii
PENDAHULUAN .....	1
KAJIAN PUSTAKA DAN PERUMUSAN HIPOTESIS.....	5
Technology Acceptance Model.....	5
Kinerja UMKM.....	6
QRIS .....	6
Literasi Keuangan .....	7
UMKM.....	8
Pengembangan hipotesa.....	9
Pengaruh QRIS terhadap kinerja UMKM.....	9
Peran Literasi Keuangan Sebagai Pemoderasi Penggunaan QRIS terhadap kinerjaUMKM. ....	10
Model Penelitian .....	11
METODE PENELITIAN.....	12
Jenis dan Sumber Data.....	12
Populasi dan Sampel .....	12
Pengambilan Jumlah Sampel Penelitian : .....	13
Definisi Operasional Variabel.....	13
Teknik Pengumpulan Data.....	15
Teknik Analisis Data.....	15
Uji Validitas .....	16
Uji Reliabilitas .....	16
Uji Asumsi Klasik.....	16
Uji Normalitas.....	17
Uji t .....	17
MRA (Moderated Regression Analysis).....	18
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	19
HASIL.....	19
Deskripsi variabel .....	20
Uji Validitas.....	22
Uji Reliabilitas .....	23
Uji Asumsi Klasik.....	24
Uji Normalitas.....	24
Uji Hipotesis .....	25
PEMBAHASAN.....	27

Pengaruh Penggunaan QRIS Terhadap Kinerja UMKM.....	27
Peran Literasi Keuangan Memoderasi Pengaruh Penggunaan QRIS Terhadap Kinerja UMKM.....	28
<b>KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>29</b>
Kesimpulan .....	29
Implikasi Teoritis .....	30
Implikasi Terapan .....	31
Keterbatasan Penelitian.....	32
Saran Penelitian .....	32
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>33</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>38</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 1. Definisi Operasional Variabel .....	13
Tabel 2. Skala Likert .....	15
Table 3. Karakter Responden .....	19
Tabel 4. Karakteristik Usaha Responden.....	19
Tabel 5. Tingkat Kategori Variabel.....	21
Tabel 6. Penggunaan QRIS .....	21
Tabel 7. Kinerja UMKM .....	21
Table 8. Literasi Keuangan.....	22
Tabel 9. Uji Validitas.....	23
Tabel 10. Uji Reliabilitas.....	24
Tabel 11. Uji Normalitas .....	24
Tabel 12. Uji Hipotesis 1 .....	25
Tabel 13. Koefisien Determinasi .....	25
Tabel 14. Uji Hipotesis 2.....	25
Table 15. Koefisien Determinasi .....	26



## DAFTAR BAGAN

Bagan 1. Model Penelitian .....	23
---------------------------------	----

Repositori Institusi | Universitas Kristen Satya Wacana  
repository.uksw.edu

