



**PERKEMBANGAN TRANSFORMASI PEMBAYARAN  
DIGITAL DAN PENGELOLAAN KEUANGAN  
MENGUNAKAN *QUICK RESPONSE CODE INDONESIAN  
STANDARD (QRIS)* DI WILAYAH MAJALENGKA**

**SKRIPSI**

**DESIRE DINA SYAFFA 2010112201**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA  
2023**



**PERKEMBANGAN TRANSFORMASI PEMBAYARAN  
DIGITAL DAN PENGELOLAAN KEUANGAN  
MENGUNAKAN *QUICK RESPONSE CODE* *INDONESIAN*  
*STANDARD* (QRIS) DI WILAYAH MAJALENGKA**

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**

**DESIRE DINA SYAFFA 2010112201**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA  
2023**

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Desire Dina Syaffa

NIM : 2010112201

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 19 Desember 2023

Yang menyatakan,



( Desire Dina Syaffa )

## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Desire Dina Syaffa  
NIM : 2010112201  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul :

### **Perkembangan Transformasi Pembayaran Digital Dan Pengelolaan Keuangan Menggunakan *Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)* Di Wilayah Majalengka**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal: 19 Desember 2023

Yang menyatakan,



( Desire Dina Syaffa )

# PENGESAHAN SKRIPSI

## SKRIPSI

### PERKEMBANGAN TRANSFORMASI PEMBAYARAN DIGITAL DAN PENGELOLAAN KEUANGAN MENGGUNAKAN *QUICK RESPONSE CODE* INDONESIAN STANDARD (QRIS) DI WILAYAH MAJALENGKA

*Dipersiapkan dan disusun oleh:*

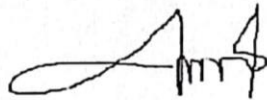
DESIRE DINA SYAFFA

2010112201

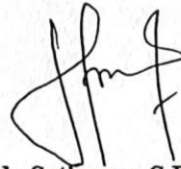
Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 8 Januari 2024  
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Akhmad Saebani S.E., M.Si, CMA, CBV  
Ketua Penguji



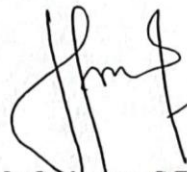
Agus Maulana, S.Pd., M.S.Ak  
Penguji I



Andy Setiawan, S.Pd, M.Ak  
Penguji II (Pembimbing)



Dr. Jubaedah, SE., MM  
Dekan



Andy Setiawan, S.Pd, M.Ak  
Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta

Pada tanggal : 8 Januari 2024

***Development Of Digital Payment Transformation And Financial Management  
Using Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) In The Majalengka  
Region***

***By Desire Dina Syaffa***

***Abstract***

*This research aims to explore the development of digital payment transformation and financial management through implementation Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) in the Majalengka Region. Given the rapid evolution of payment technology, QRIS is taking center stage in facilitating contactless transactions in the financial sector. This research describes the acceptance and adoption of QRIS among the Majalengka region and its impact on financial management, especially among small and medium enterprises (MSMEs). This research method is qualitative with an ethnomethodological approach involving observation, interviews and documentation to obtain perspectives from users and business actors in the area. Data analysis was carried out to evaluate the level of success and obstacles in implementing QRIS. The research results showed that QRIS adoption in Majalengka is still relatively low due to the MDR fees set and notification delays. Furthermore, their financial management is quite good, even though they are faced with risks from operational activities and also financial reports that are not in accordance with the established SAK EMKM.*

***Keywords*** : *Digital Payments, QRIS, Financial Management, MSMEs, SAK EMKM*

**Perkembangan Transformasi Pembayaran Digital Dan Pengelolaan  
Keuangan Menggunakan *Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)*  
Di Wilayah Majalengka**

**Oleh Desire Dina Syaffa**

**Abstrak**

Penelitian ini bertujuan untuk mengeksplorasi perkembangan transformasi pembayaran digital dan pengelolaan keuangan melalui implementasi *Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)* di Wilayah Majalengka. Mengingat cepatnya evolusi teknologi pembayaran, QRIS menjadi pusat perhatian dalam memfasilitasi transaksi tanpa kontak di sektor keuangan. Penelitian ini menggambarkan penerimaan dan adopsi QRIS di tengah masyarakat Majalengka serta dampaknya terhadap pengelolaan keuangan, khususnya pada UMKM. Metode penelitian ini adalah kualitatif dengan pendekatan etnometodologi yang melibatkan observasi, wawancara, dan dokumentasi untuk mendapatkan perspektif dari pengguna dan pelaku usaha di wilayah tersebut. Analisis data dilakukan untuk mengevaluasi tingkat kesuksesan dan kendala dalam implementasi QRIS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa adopsi QRIS di Majalengka masih tergolong rendah karena adanya biaya MDR yang ditetapkan dan keterlambatan notifikasi. Selain itu, pengelolaan keuangan yang mereka lakukan sudah cukup baik, meskipun dihadapkan oleh risiko dari aktivitas operasional dan juga laporan keuangan yang belum sesuai dengan ketentuan SAK EMKM.

**Kata Kunci** : Pembayaran Digital, QRIS, Pengelolaan Keuangan, UMKM, SAK EMKM

# BERITA ACARA UJIAN



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,  
RISET, DAN TEKNOLOGI  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450  
Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904  
Laman : www.feb.upnvj.ac.id, e-mail: febupnvj@upnvj.ac.id

## BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI SEMESTER GANJIL TAHUN AKADEMIK 2023/2024

Hari ini Senin, tanggal 8 Januari 2024, telah dilaksanakan Ujian Skripsi bagi mahasiswa:

Nama : Desire Dina Syaffa  
NIM : 2010112201  
Program Studi : Akuntansi S-1

Dengan Judul Skripsi sebagai berikut :

Perkembangan Transformasi Pembayaran Digital Dan Pengelolaan Keuangan Menggunakan  
*Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)* Di Wilayah Majalengka.

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus \**)

### Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Akhmad Saebani S.E., M.Si, CMA, CBV	Ketua Penguji	
2	Agus Maulana, S.Pd., M.S.Ak	Anggota I	
3	Andy Setiawan, S.Pd, M.Ak	Anggota II**)	

### Keterangan:

\*) Coret yang tidak perlu

\*\*\*) Dosen Pembimbing

Jakarta, 16 Januari 2023  
Mengesahkan  
A.n. Dekan  
Kaprodik Akuntansi S1

Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak



## PRAKATA

Segala puji dan syukur peneliti panjatkan kepada Allah SWT, Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan rahmat-Nya sehingga dapat menyelesaikan karya ilmiah ini yang berjudul “**Perkembangan Transformasi Pembayaran Digital Dan Pengelolaan Keuangan Menggunakan *Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)* Di Wilayah Majalengka**”. Penulisan karya ilmiah ini bertujuan untuk melengkapi salah satu syarat mendapatkan gelar sarjana Akuntansi.

Pada kesempatan ini, peneliti ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah memberikan bimbingan dan bantuan serta dukungannya kepada peneliti dalam menyelesaikan karya ilmiah ini sehingga dapat selesai tepat waktu. Rasa terima kasih peneliti sampaikan kepada Bapak Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan masukan yang sangat bermanfaat dalam penyusunan karya ilmiah ini. Peneliti juga mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada kedua orang tua dan adik atas dukungan, pengertian, dan doa yang telah diberikan kepada peneliti serta kepada para informan yang telah bersedia untuk diwawancarai. Keberlanjutan penelitian ini tidak mungkin tercapai tanpa kerja sama dan partisipasi aktif dari mereka.

Karya ilmiah ini adalah hasil dari perjalanan panjang, perjuangan, dan upaya yang peneliti lakukan selama masa studi di Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta. Peneliti menyadari bahwa karya ilmiah ini masih terdapat banyak kekurangan, untuk itu kritik dan saran yang bersifat membangun sangat diharapkan. Dengan demikian, peneliti berharap karya ilmiah ini memberikan kontribusi yang bermanfaat dalam pengembangan ilmu pengetahuan Akuntansi dan juga para pembaca.

Jakarta, 8 Januari 2024

Desire Dina Syaffa

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>ii</b>
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS</b> .....	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI</b> .....	<b>iv</b>
<b>PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRACK</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vii</b>
<b>BERITA ACARA UJIAN</b> .....	<b>viii</b>
<b>PRAKATA</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>x</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 Fokus Penelitian .....	6
1.3 Rumusan Masalah .....	6
1.4 Tujuan Penelitian .....	6
1.5 Manfaat Penelitian .....	6
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>8</b>
2.1 Hasil Penelitian Terdahulu .....	8
2.2 Landasan Teori.....	18
2.2.1 Pembayaran Digital .....	18
2.2.2 Dompot Digital (E-Wallet).....	19
2.2.3 Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS).....	22
2.2.4 Pengelolaan Keuangan .....	27
2.3 Deskripsi Objek Penelitian.....	32
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b> .....	<b>33</b>
3.1 Metode Penelitian.....	33

3.1.1 Metode Penelitian Kualitatif .....	33
3.1.2 Paradigma Penelitian.....	33
3.1.3 Pendekatan Penelitian .....	34
3.2 Lokasi Penelitian.....	34
3.3 Objek, Subjek, dan Sumber Data Penelitian .....	34
3.3.1 Objek Penelitian .....	34
3.3.2 Subjek Penelitian.....	35
3.3.3 Sumber Data Penelitian.....	35
3.4 Teknik Pengumpulan dan Pengolahan Data .....	36
3.5 Teknik Validitas Data .....	37
3.6 Teknik Analisa Data.....	37
3.7 Instrumen Penelitian.....	39
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN.....</b>	<b>42</b>
4.1 Deskripsi Wilayah Penelitian.....	42
4.2 Deskripsi Wilayah Subjek Penelitian.....	43
4.3 Pengelolaan Keuangan .....	47
4.3.1 Perencanaan Keuangan .....	47
4.3.2 Proses Monitoring Keuangan.....	53
4.3.3 Pencatatan dan Pelaporan Keuangan .....	55
4.4 Perkembangan QRIS di wilayah Majalengka .....	58
4.4.1 Awal Mula Penggunaan QRIS .....	58
4.4.2 Persentase Penggunaan QRIS .....	62
4.4.3 Keluh Kesah Dalam Penggunaan QRIS.....	64
4.4.4 Keberlangsungan Penggunaan QRIS .....	68
<b>BAB V ANALISA DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>72</b>
5.1 Perencanaan Keuangan Terarah.....	72
5.1.1 Alokasi Dana yang Efektif dan Efisien.....	73
5.1.2 Mengelola Anggaran Pengeluaran Harian dengan Cermat.....	76
5.1.3 Pemahaman dan Strategi Pendanaan Utang.....	78
5.1.4 Pencatatan Setiap Hari .....	81
5.1.5 Kesederhanaan Laporan Keuangan.....	82

5.1.6 Evaluasi Keuangan Berkelanjutan .....	85
5.1.7 Penggunaan Teknologi dalam Pengelolaan Keuangan .....	87
5.1.8 Manajemen Risiko Keuangan .....	90
5.2 Revitalisasi Transaksi Menggunakan QRIS.....	94
5.2.1 Mengikuti Zaman dengan Mengadopsi Penggunaan QRIS di Indonesia .....	96
5.2.2 Dilema Kebijakan Merchant Discount Rate (MDR) dalam Penggunaan QRIS .....	98
5.2.3 Keterlambatan Notifikasi QRIS .....	100
5.3 Problematik Pembayaran Tunai .....	101
5.4 Kontinuitas Penggunaan QRIS .....	103
<b>BAB VI SIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN .....</b>	<b>106</b>
6.1 Simpulan .....	106
6.2 Keterbatasan.....	107
6.3 Saran.....	107
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>109</b>
<b>RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>114</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>115</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. Transaksi Uang Elektronik di Indonesia Tahun 2018 – 2022.....	2
Tabel 2. Matriks Penelitian Terdahulu.....	13
Tabel 3. Perbandingan Pembayaran Digital Berdasarkan <i>Chip Based</i> dan <i>Server Based</i> .....	18
Tabel 4. Jenis MPM QRIS.....	25
Tabel 5. Tarif <i>Merchant Discount Rate</i> QRIS .....	25
Tabel 6. Kategori UMKM.....	26
Tabel 7. Daftar Pertanyaan Wawancara.....	39
Tabel 8. Daftar Kecamatan dan Kelurahan di Kabupaten Majalengka.....	42
Tabel 9. Jenis – Jenis Risiko .....	91

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Jumlah Merchant QRIS di Indonesia .....	3
Gambar 2. Top 5 Dompot Digital di Indonesia.....	20
Gambar 3. Quick Response Code.....	22
Gambar 4. Proses Manajemen Risiko dengan ISO 31000:2018 .....	31
Gambar 5. Riset Desain Penelitian.....	41
Gambar 6. D'Saung Garden Rest Area .....	44
Gambar 7. Struktur Organisasi D'Saung Garden Rest Area.....	45
Gambar 8. Toko Baso Aci Teh Ica.....	46
Gambar 9. Laporan Posisi Keuangan.....	84

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1. Pencatatan dan Pelaporan Keuangan Informan .....	115
Lampiran 2. Manuskrip Wawancara Informan 1 .....	116
Lampiran 3. Manuskrip Wawancara Informan 2 .....	119
Lampiran 4. Aplikasi Majoo .....	122
Lampiran 5. QRIS Merchant Informan .....	122