# PENGARUH KEMANFAATAN DAN KEMUDAHAN QRIS DI E-WALLET TERHADAP EFISIENSI PEMBAYARAN DIGITAL PADA MAHASISWA STAIN MANDAILING NATAL

**SKRIPSI**

*Diajukan guna memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah*

**Oleh:**

**IRWANSYAH NASUTION**
NIM. 20150025

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**
**SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI**
**MANDAILING NATAL**
**TAHUN 2025**

# PENGARUH KEMANFAATAN DAN KEMUDAHAN QRIS DI E-WALLET TERHADAP EFISIENSI PEMBAYARAN DIGITAL PADA MAHASISWA STAIN MANDAILING NATAL

**SKRIPSI**

*Diajukan guna memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah*

**Oleh:**

**IRWANSYAH NASUTION**
NIM. 20150025

**Pembimbing I**

**Arwin, M.A**
**NIP. 198512162019031007**

**Pembimbing II**

**Azizatur Rahmah, M.E**
**NIP. 199106082019032018**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**
**SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI**
**MANDAILING NATAL**
**TAHUN 2025**

## LEMBAR PENGESAHAN TIM PENGUJI

Skripsi ini berjudul **"Pengaruh Kemanfaatan Dan Kemudahan Qris di E-Wallet Terhadap Efisiensi Pembayaran Digital Pada Mahasiswa STAIN Mandailing Natal"** atas nama Irwansyah Nasution, NIM 20150025, Program Studi Perbankan Syariah telah dimunaqasyahkan dalam sidang munaqasyah Program Sarjana Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Mandailing Natal, pada tanggal 13 Agustus 2025.

Demikian persetujuan ini diberikan untuk dapat digunakan seperlunya.

| No | Nama/NIP Penguji | Jabatan dalam Tim | Tanda Tangan | Tanggal Persetujuan |
|---|---|---|---|---|
| 1 | Arwin, M.A<br>NIP. 198512162019031007 | Penguji I | | 29/09-2025 |
| 2 | Azizatur Rahmah, M.E<br>NIP.199106082019032018 | Penguji II | | 29/09-2025 |
| 3 | Erpiana Siregar, M.E<br>NIP. 19890707201903017 | Penguji III | | 25/09-2025 |
| 4 | Rukiah, S.Pd, M. Si<br>NIP. 198006222007102004 | Penguji IV | | 24/09-2025 |

Mandailing Natal, Agustus 2025
Mengetahui
Ketua STAIN Mandailing Natal

**Prof. Dr. H. Sumper Mulia Harahap, M.Ag**
**NIP. 197201132003121002**

## LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Pembimbing skripsi atas nama Irwansyah Nasution NIM. 20150025 dengan judul: **"Pengaruh Kemanfaatan dan Kemudahan QRIS di E-Wallet terhadap Efisiensi Pembayaran Digital pada Mahasiswa STAIN Mandailing Natal"** memandang bahwa skripsi yang bersangkutan telah memenuhi syarat untuk diajukan ke sidang munaqasyah.

Demikianlah persetujuan ini diberikan untuk dapat dipergunakan seperlunya.

Panyabungan, Juli 2025

**Pembimbing I**

**Arwin, M.A**
**NIP. 198512162019031007**

**Pembimbing II**

**Azizatur Rahmah, M.E**
**NIP. 199106082019032018**

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

| | |
|---|---|
| Nama | : Irwansyah Nasution |
| NIM | : 20150025 |
| Tempat/Tgl. Lahir | : Manisak, 03 Mei 2001 |
| Pekerjaan | : Mahasiswa |
| Alamat | : Desa Manisak, Kec. Ranto Baek, Kab. Mandailing Natal |

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul **"Pengaruh Kemanfaatan dan Kemudahan QRIS di E-Wallet terhadap Efisiensi Pembayaran Digital pada Mahasiswa STAIN Mandailing Natal"** adalah benar karya asli saya, kecuali kutipan-kutipan yang disebutkan sumbernya.

Apabila terjadi kesalahan dan kekeliruan di dalamnya, sepenuhnya menjadi tanggung jawab saya.

Demikian surat pernyataan ini saya perbuat dengan sesungguhnya.

Penyambungan, 2025

Membuat pernyataan




**Irwansyah Nasution**
NIM. 20150025

# ABSTRAK

**Irwansyah Nasution (20150025) Pengaruh Kemanfaatan dan Kemudahan QRIS di E-Wallet terhadap Efisiensi Pembayaran Digital pada Mahasiswa STAIN Mandailing Natal**. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh rendahnya tingkat pemanfaatan QRIS sebagai alat pembayaran digital di kalangan mahasiswa meskipun telah tersedia secara luas dan dinilai memiliki banyak keunggulan. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah persepsi kemanfaatan dan kemudahan QRIS berpengaruh signifikan terhadap efisiensi pembayaran digital pada mahasiswa STAIN Mandailing Natal. Metode yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan teknik analisis regresi linier berganda, serta pengujian hipotesis melalui uji parsial (*t*), uji simultan (*F*), dan uji koefisien determinasi ($R^2$). Hasil penelitian menunjukkan bahwa persepsi kemanfaatan QRIS (X1) berpengaruh signifikan terhadap efisiensi pembayaran digital pada mahasiswa STAIN Mandailing Natal, dibuktikan dengan nilai $t_{hitung}$ 2,175 > $t_{tabel}$ 1,668 sehingga H□□ ditolak dan $H_a$□ diterima. Demikian juga, persepsi kemudahan QRIS (X2) berpengaruh signifikan terhadap efisiensi pembayaran digital dengan $t_{hitung}$ 5,601 > $t_{tabel}$ 1,668 sehingga H□□ ditolak dan $H_a$□ diterima. Selain itu, hasil uji F menunjukkan $F_{hitung}$ 42,674 > $F_{tabel}$ 3,14 dengan signifikansi 0,000 < 0,05, sehingga H□ ditolak dan $H_a$ diterima. Dengan demikian, baik secara parsial maupun simultan, kemanfaatan dan kemudahan QRIS berpengaruh signifikan terhadap efisiensi pembayaran digital.



**Kata kunci**: *Kemanfaatan, Kemudahan, Efesiensi Pembayaran Digital*

## *ABSTRACT*

***Irwansyah Nasution (20150025) The Impact of the Usefulness and Convenience of QRIS in E-Wallets on the Efficiency of Digital Payments among Students of STAIN Mandailing Natal****. This research is motivated by the low level of utilization of QRIS as a digital payment tool among students, despite its widespread availability and perceived advantages. The purpose of this study was to determine whether the perceived usefulness and ease of using QRIS significantly influence the efficiency of digital payments among students at STAIN Mandailing Natal. The method used was a quantitative approach with multiple linear regression analysis techniques, as well as hypothesis testing through partial (t) tests, simultaneous (F) tests, and coefficient of determination ($R^2$) tests. The results of the study indicate that the perception of the usefulness of QRIS (X1) has a significant effect on the efficiency of digital payments among STAIN Mandailing Natal students, as evidenced by the t-value of 2.175 > t-table 1.668 so that H□□ is rejected and $H_a$□ is accepted. Likewise, the perception of the ease of QRIS (X2) has a significant effect on the efficiency of digital payments with t-value of 5.601 > t-table 1.668 so that H□□ is rejected and $H_a$□ is accepted. In addition, the results of the F test show that F-value of 42.674 > F-table 3.14 with a significance of 0.000 < 0.05, so that H□ is rejected and $H_a$ is accepted. Thus, both partially and simultaneously, the usefulness and ease of QRIS have a significant effect on the efficiency of digital payments.*



***Keywords*****:** *Benefits, Convenience, Efficiency of Digital Payments*

## MOTTO

"Usaha dan Doa, Kunci Sukses"

*“Sesungguhnya Allah tidak mengubah keadaan suatu umat sehingga mereka mengubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri.”* (QS Ar-Ra'd: 11)

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Pedoman transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan penelitian skripsi ini sesuai dengan Surat Keputusan Bersama (SKB) antara Menteri Agama RI, Menteri Pendidikan dan Menteri Kebudayaan RI No. 158/1987 dan No. 0543b/U/1987 tertanggal 22 Januari 1988.

### A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin | Nama |
|---|---|---|---|
| أ | Alif | Tidak dilambangkan | Tidak dilambangkan |
| ب | Ba | B | Be |
| ت | Ta | T | Te |
| ث | Ṡa | ṡ | es (dengan titik di atas) |
| ج | Jim | J | Je |
| ح | Ḥa | ḥ | ha (dengan titik di bawah) |
| خ | Kha | Kh | ka dan ha |
| د | Dal | D | De |
| ذ | Żal | Ż | Zet (dengan titik di atas) |
| ر | Ra | R | Er |
| ز | Zai | Z | Zet |
| س | Sin | S | Es |
| ش | Syin | Sy | es dan ye |
| ص | Ṣad | ṣ | es (dengan titik di bawah) |
| ض | Ḍad | ḍ | de (dengan titik di bawah) |
| ط | Ṭa | ṭ | te (dengan titik di bawah) |

| | | | |
|---|---|---|---|
| ظ | Ẓa | ẓ | zet (dengan titik di bawah) |
| ع | `ain | ` | koma terbalik (di atas) |
| غ | Gain | G | Ge |
| ف | Fa | F | Ef |
| ق | Qaf | Q | Ki |
| ك | Kaf | K | Ka |
| ل | Lam | L | El |
| م | Mim | M | Em |
| ن | Nun | N | En |
| و | Wau | W | We |
| ه | Ha | H | Ha |
| ء | Hamzah | ‘ | Apostrof |
| ي | Ya | Y | Ye |

## B. Vokal

### 1. Vokal Tunggal (*Monoftong)*

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin | Nama |
|---|---|---|---|
| □ | Fathah | A | A |
| □ | Kasrah | I | I |
| □ | Dammah | U | U |

### 2. Vokal Rangkap (*Diftong)*

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin | Nama |
|---|---|---|---|
| يْ... | Fathah dan ya | Ai | a dan u |
| وْ... | Fathah dan wau | Au | a dan u |

**C. *Maddah* (Vokal Panjang)**

Vokal panjang, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin | Nama |
|---|---|---|---|
| ا...ى... | Fathah dan alif atau ya | Ā | a dan garis di atas |
| ى... | Kasrah dan ya | Ī | i dan garis di atas |
| و... | Dammah dan wau | Ū | u dan garis di atas |

**D. *Ta' Marbutah***

Transliterasi untuk *ta' marbutah* (ة/ۃ) ada dua, yaitu:

1. *Ta' marbutah* yang hidup (berharakat fatḥah, kasrah dan dammah), maka ditransliterasikan/ditulis dengan t.
2. *Ta' marbutah* yang mati atau yang mendapat harakat sukun (□) ditransliterasikan dengan h. begitupun dengan *ta' marbutah* yang diikuti oleh kata sandang al, maka dibaca secara terpisah dan ditransliterasikan dengan h.

**E. *Syaddah* (*Tasydid*)**

*Syaddah* atau *tasydid* yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda *syaddah* atau tanda *tasydid*, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddah* itu. Contoh: عِدَّة ditulis *iddah.*

**F. Kata Sandang**

| (ال) Qamariyah | | (ال) Syamsiyah | |
|---|---|---|---|
| Contoh | Latin | Contoh | Latin |
| الحَمْدُ | Al-Ḥamdu | الرَّحِيْمُ | Ar-Rahīmu |
| الكَرِيْمُ | Al Karīm | الشَّمْسُ | Asy-Syamsu |

**Catatan:**

1. Transliterasi dalam penulisan ini ditulis *italic* (miring), kecuali nama surah yang ada dalam Al-Qur'an, seperti surah Al-A'raf, Al-Maidah, Al-Hadid, Al-Ikhlas, Al-Falaq dan Al-Nas.
2. Untuk penulisan nama-nama orang dalam penulisan ini, penulis tidak mengubah ke bentuk transliterasi arab latin. Seperti nama Abdullah bin Mas'ud.

**G. Hamzah**

Hamzah ditransliterasikan sebagai *apostrof*. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

**H. Penulisan Kata**

Pada dasarnya setiap kata, baik *fail*, *isim* maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

**I. Huruf Kapital**

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

## J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid.Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kami panjatkan kepada Allah SWT, karena berkat rahmat dan hidayah-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **"Pengaruh Kemanfaatan dan Kemudahan QRIS di E-Wallet terhadap Efisiensi Pembayaran Digital pada Mahasiswa STAIN Mandailing Natal"**. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Perbankan Syariah di STAIN Mandailing Natal. Dalam penelitian ini, penulis berusaha menjelaskan bagaimana persepsi kemanfaatan dan kemudahan penggunaan QRIS dapat mempengaruhi efisiensi pembayaran digital di kalangan pelajar. Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan dan dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Sumper Mulia Harahap, M.Ag, selaku Ketua STAIN Mandailing Natal.
2. Bapak Arwin, M.A, selaku ketua Program Studi Perbankan Syariah dan Ibu Siti Kholijah, M.E, selaku sekretaris Program Studi Perbankan Syariah. Serta segenap Dosen Program Studi Perbankan Syariah.
3. Bapak Arwin, M.A, selaku Dosen Pembimbing I saya dan Ibu Azizahtur Rahmah M.E, selaku Dosen Pembimbing II saya yang selalu mengarahkan dan memberikan saran dalam perkuliahan dan juga memberikan bimbingan kepada penulis agar skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
4. Dosen-dosen yang mengajar pada Program Studi Perbankan Syariah selama proses belajar mengajar yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang sangat berguna bagi penulis.
5. Seluruh responden yang telah membantu memberikan informasi kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan proposal skripsi ini.
6. Keluarga yang selalu memberikan dukungan moral dan material.
7. Teman-teman yang telah membantu dan mendukung penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat dan menjadi acuan bagi penelitian selanjutnya. Penulis juga menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari

sempurna, oleh karena itu, kritik dan saran yang konstruktif sangat diharapkan untuk perbaikan di masa yang akan datang. Akhir kata, semoga Allah SWT senantiasa memberikan bimbingan dan taufik-Nya kepada kita semua.

Panyabungan, 2025

**Irwansyah Nasution**
Nim. 20150025

## DAFTAR ISI

**LEMBAR PENGESAHAN TIM PENGUJI** ..... **i**
**LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING** ..... **ii**
**PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI** ..... **iii**
**NOTA DINAS** ..... **iv**
**ABSTRAK** ..... **v**
***ABSTRAC*** ..... **vi**
**MOTTO** ..... **vii**
**PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN** ..... **viii**
**KATA PENGANTAR** ..... **xiii**
**DAFTAR ISI** ..... **xv**
**DAFTAR TABEL** ..... **xvii**
**DAFTAR GAMBAR** ..... **xviii**
**DAFTAR LAMPIRAN** ..... **xix**
**BAB I PENDAHULUAN**
A. Latar Belakang Masalah ..... 1
B. Identifikasi Masalah ..... 8
C. Pembatasan Masalah ..... 8
D. Rumusan Masalah ..... 8
E. Tujuan Penelitaian ..... 9
F. Kegunaan Penelitian ..... 9
G. Sistematika Pembahasan ..... 10
**BAB II KAJIAN TEORITIS**
A. Kajian Teori Teori ..... 12
1. Teori Kemanfaatan ..... 12
2. Teori Kemudahan ..... 14
3. QRIS (Quick Response Code Indonesian Standart) ..... 15
4. Efisiensi ..... 24
5. Sistem Pembayaran Digital ..... 26
B. Penelitian Terdahulu yang Relevan ..... 32
C. Kerangka Berpikir ..... 34

D. Hipotesis ..... 36
**BAB III METODE PENELITIAN**
A. Pendekatan Penelitian ..... 37
B. Lokasi dan Waktu Penelitian ..... 37
C. Populasi dan Sampel ..... 37
D. Teknik Pengumpulan Data ..... 39
E. Defenisi Operasional Variabel Penelitian ..... 40
F. Teknik Analisis Data ..... 41
**BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN**
A. Gambaran Umum Objek Penelitian ..... 45
B. Hasil Penelitian ..... 54
C. Pembahasan ..... 70
**BAB V PENUTUP**
A. Kesimpulan ..... 78
B. Saran ..... 79
**DAFTAR PUSTAKA**
**LAMPIRAN**
**DOKUMENTASI**

# DAFTAR TABEL


Tabel 1.1 Jumlah mahasiswa Fakultas FEBI..... 6
Tabel 1.2 Jumlah mahasiswa yang menggunakan Qris..... 6
Tabel 2.1 Penyelenggara Jasa Sistem Pembayaran Bank..... 21
Tabel 2.2 Penyelenggara Jasa Sistem Pembayaran Non Bank..... 22
Tabel 3.1 Mahasiswa Fakultas Febi Angkatan 2022-2024 Pengguna Pembayaran Digital..... 38
Tabel 3.2 Skala Likert..... 39
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur..... 50
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Pembayaran Digital (*Digital Payment*)..... 52
Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas Kemanfaatan QRIS (X1)..... 54
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas Kemudahaan QRIS (X2)..... 55
Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas Pembayaran Digital (Y)..... 56
Tabel 4.6 Hasil Uji Reliabilitas Kemanfaatan QRIS (X1), Kemudahan QRIS (X2) dan Pembayaran Digital (Y)..... 57
Tabel 4.7 Hasil Perhitungan Multikolinearitas..... 61
Tabel 4.8 Hasil Perhitungan Regresi Berganda..... 64
Tabel 4.9 Hasil Perhitungan Uji Parsial (Uji t)..... 67
Tabel 4.10 Hasil Uji Simultan (Uji F)..... 68
Tabel 4.11 Hasil Uji Koefisien Determinasi ($R^2$)..... 69

## DAFTAR GAMBAR


| | | |
|---|---|---|
| Gambar 1.1 | Perbedaan sebelum dan sesudah adanya QRIS. ..... | 4 |
| Gambar 2.1 | QRIS Statis dan QRIS Dinamis ..... | 19 |
| Gambar 2.2 | Kerangka Berpikir ..... | 35 |
| Gambar4.1 | Karakteristik Responden Berdasarkan Umur ..... | 51 |
| Gambar 4.2 | Karakteristik Responden Berdasarkan Pembayaran Digital (*Digital Payment*) ..... | 53 |
| Gambar 4.3 | Uji Normalitas dengan P-Plot ..... | 60 |
| Gambar 4.4 | Uji Heteroskedastisitas ..... | 63 |

## DAFTAR LAMPIRAN


| | | |
|---|---|---|
| Lampiran 1 | Kuesioner Penelitian ..... | 83 |
| Lampiran 2 | Hasil Tabulasi Data..... | 89 |
| Lampiran 3 | Hasil Uji Validitas..... | 95 |
| Lampiran 4 | Hasil Uji Reliabilitas ..... | 98 |
| Lampiran 5 | Distribusi Nilai r Tabel ..... | 99 |
| Lampiran 6 | Distribusi t Tabel ..... | 102 |
| Lampiran 7 | Distribusi F Tabel ..... | 105 |
| Lampiran 8 | Dokumentasi ..... | 108 |
| Lampiran 9 | Surat Izin Penelitian ..... | 110 |
| Lampiran 9 | Balasan Penelitian ..... | 111 |

# BAB I
# PENDAHULUAN

## A. Latar Belakang

Sistem pembayaran adalah suatu sistem yang mencakup pengaturan, kontra/perjanjian, fasilitas operasional, dan mekanisme teknis yang digunakan untuk penyampaian, pengesahan dan penerimaan instruksi pembayaran, serta pemenuhan kewajiban pembayaran melalui pertukaran "nilai" antar perorangan, bank, dan lembaga lainnya baik domestik maupun antar negara (Ghozali, Imam;, 2012). Sistem pembayaran tidak terlepas dari perkembangan uang yang diawali dari pembayaran secara tunai sampai kepada pembayaran elektronik yang bersifat non-tunai. Perkembangan teknologi dan informasi yang maju akan membantu pertumbuhan ekonomi digital dan percepatan inklusi keuangan suatu negara. Salah satu bentuk pengimplementasiannya adalah pembayaran transaksi non-tunai.

Seiring dengan peningkatan akses teknologi dalam pembayaran digital, saat ini telah berkembang layanan baru berupa dompet digital (e-wallet), sebagai penerus uang elektronik. Dompet digital ini memungkinkan pengguna untuk menyimpan sejumlah dana pada jumlah nominal tertentu di dalam aplikasi yang dapat diakses melalui gawai. Di Indonesia, terdapat beberapa aplikasi dompet digital yang populer di kalangan masyarakat, yaitu OVO, GoPay, Dana, Doku dan LinkAja (Banda Saputri, Oktaviana;, 2020). Tingginya jumlah uang beredar, banyaknya kasus pemalsuan uang, dan besarnya biaya operasional yang dikeluarkan Bank Indonesia untuk mencetak, menyimpan mendistribusikan dan memusnahkan uang menjadi latar belakang Bank Indonesia mencanangkan gerakan penggunaan instrumen non-tunai dalam melakukan transaksi atas kegiatan ekonomi yang diberi nama dengan Gerakan Nasional Non Tunai.

Kemanfaatan QRIS dalam e-wallet memberikan kontribusi besar terhadap peningkatan efisiensi pembayaran digital, karena mahasiswa dapat melakukan transaksi dengan lebih praktis, cepat, dan tepat tanpa perlu menggunakan uang tunai atau bergantung pada mesin EDC yang terbatas.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa kemanfaatan QRIS berpengaruh signifikan terhadap efisiensi pembayaran digital, yang berarti semakin tinggi persepsi manfaat yang dirasakan pengguna, maka semakin besar pula peningkatan efisiensi dalam bertransaksi. Hal ini sejalan dengan kebutuhan masyarakat modern, khususnya mahasiswa, yang menginginkan sistem pembayaran yang mampu menghemat waktu, biaya, dan tenaga dalam setiap aktivitas keuangan mereka. Dengan QRIS, satu kode dapat digunakan untuk berbagai aplikasi e-wallet, sehingga memperluas akses dan mempermudah transaksi lintas platform.

Selain kemanfaatan, kemudahan penggunaan QRIS juga terbukti sangat berpengaruh terhadap efisiensi pembayaran digital. QRIS dirancang dengan sistem yang sederhana, praktis, dan dapat diakses oleh siapa saja hanya dengan memindai kode QR melalui aplikasi e-wallet yang dimiliki. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kemudahan QRIS memberikan pengaruh lebih dominan dibandingkan kemanfaatan, karena semakin mudah suatu teknologi digunakan, semakin besar pula dorongan bagi pengguna untuk mengadopsinya dalam kegiatan sehari-hari. Kemudahan ini mencakup antarmuka yang user friendly, kecepatan proses transaksi, serta fleksibilitas dalam berbagai jenis pembayaran. Dengan demikian, kombinasi antara kemanfaatan dan kemudahan QRIS pada e-wallet menjadikan sistem pembayaran digital lebih efisien, terpercaya, dan mampu memenuhi kebutuhan generasi muda dalam era digitalisasi keuangan.

Pemerintah melalui Bank Indonesia selaku Bank Sentral terus meningkatkan kelancaran sistem pembayaran dalam mendukung pengembangan ekonomi dan keuangan digital. Bank Indonesia juga mendorong percepatan dan perluasan program elektronifikasi untuk transaksi pemerintah daerah dan mendorong transformasi digital di sektor keuangan (Ana Sriekaningsih, 2020). Pada era digital saat ini, sistem pembayaran berbasis digital telah menambah variasi dari model hingga interaksi pembayaran. seperti QR code yang digunakan oleh aplikasi e-wallet di Indonesia. Dengan banyaknya QR code yang diterbitkan oleh aplikasi e-wallet

menyebabkan merchant harus menyediakan beberapa layanan kode QR sebanyak jumlah aplikasi e-wallet yang tersedia untuk dapat dipindai oleh masing-masing aplikasi tersebut. Hal ini juga menyebabkan konsumen harus mempunyai berbagai macam aplikasi agar dapat melakukan pembayaran digital dan ini dianggap tidak efisien.

Melihat hal ini, Bank Indonesia menetapkan standar kode QR pembayaran dalam memfasilitasi transaksi pembayaran digital berbasis shared delivery channel yang disebut QRIS (Quick Response Indonesian Standard). QRIS diluncurkan secara perdana di Kantor Pusat Bank Indonesia dan serentak dilakukan di kantor perwakilan Bank Indonesia di daerah pada tanggal 17 Agustus 2019. QRIS wajib digunakan tanggal 1 Januari 2020 dalam setiap transaksi pembayaran digital di Indonesia yang difasilitasi dengan kode QR. Tujuan dari peluncuran QRIS oleh Bank Indonesia dan Asosiasi Sistem Pembayaran Indonesia (ASPI) adalah mendorong efisiensi untuk menyederhanakan transaksi pembayaran digital, memperlancar sistem pembayaran, dan mempercepat inklusi keuangan digital. QRIS dapat digunakan melalui aplikasi uang elektronik server based dompet elektronik, atau mobile banking.

Jika sebelumnya merchant perlu menyediakan beberapa QR code untuk beberapa aplikasi pembayaran digital kini cukup memiliki satu QR code saja, yaitu QRIS. Dengan adanya QRIS, seluruh aplikasi pembayaran dari penyelenggara manapun baik bank dan non bank yang digunakan masyarakat, dapat digunakan di seluruh toko, warung, parkir, tiket wisata, dan donasi yang telah bekerja sama dengan QRIS. Berikut merupakan perbedaan sebelum dan sesudah adanya QRIS.

**Gambar 1.1**
**Sebelum dan sesudah adanya QRIS**




*Sumber: qris.id*

Teknologi sangat berperan dalam mengefisiensikan segala sesuatu yang kita lakukan termasuk dalam hal pembayaran. Diluncurkannya QRIS oleh Bank Indonesia adalah salah satu upaya dalam rangka mengefisiensikan pembayaran digital. Diharapkan dengan adanya QRIS dapat menjadikan pembayaran digital menjadi efisien, karena hanya dengan satu kode QR dapat digunakan oleh berbagai aplikasi mobile banking maupun dompet digital. Melihat penerapan QRIS belum sejalan dengan fakta yang ada di lapangan, peneliti merasa perlu melakukan penelitian terhadap QRIS terutama terkait pengaruhnya terhadap efisiensi pembayaran digital. Hal ini perlu dilakukan karena menurut hasil penelitian Marissa efisiensi dalam bertransaksi memiliki pengaruh terhadap minat penggunaan ulang uang elektronik. (Marissa Ginting, 2019)

Penelitian sebelumnya yang dilakukan Lailatul uang elektronik berdasarkan kemudahannya berpengaruh terhadap efisiensi pembayaran transportasi (Hikmah, Lailatul ;, 2019). Perbedaan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya terletak pada penetapan variabel X dan Y, dimana variabel Y pada penelitian ini yaitu efisiensi pembayaran digital. Penelitian ini juga menambahkan variabel kemanfaatan sebagai variabel X selain variabel kemudahan. Hal ini didasarkan pada Teori TAM. TAM diperkenalkan oleh Davis pada tahun 1989.

Teori ini berasumsi bahwa variabel perceived usefulness (kemanfaatan) serta perceived ease of use (kemudahan) sebagai dasar yang mempengaruhi sikap pengguna serta tingkatan penerimaan teknologi informasi. Menurut Davis dalam Abdi Perceived usefulness (kemanfaatan) didefinisikan sebagai sejauh mana seseorang pengguna suatu teknologi dipercaya dapat mendatangkan manfaat bagi orang yang menggunakannya. Perceived ease of use (kemudahan) didefinisikan tingkatan dimana seseorang percaya bahwa teknologi mudah untuk dipahami (Abdi, Alamsyah, 2019). Berdasarkan penelitian yang dilakukan Ningsih dkk persepsi manfaat dan kemudahan berpengaruh positif secara signifikan terhadap keputusan menggunakan QRIS. (Ningsih, Hutaami A. Endang M, 2020)

Kemudian penelitian yang dilakukan oleh Oktaviani terdapat empat variabel yang diprediksi mempengaruhi keputusan menggunakan QRIS sebagai alat pembayaran digital yaitu persepsi manfaat, kemudahan, kepercayaan dan resiko, hasil penelitian menunjukkan persepsi manfaat memiliki pengaruh signifikan terhadap minat menggunakan QRIS (Saputri, Oktaviana Banda, 2020). Dikutip data dari laman qris.id merchant yang bergabung dengan QRIS dari seluruh nusantara sebanyak 18.073 dengan data transaksi sebesar 5.1195.101.447 dan 2.300 kali transaksi setiap bulan. (Qris.id, 2021)

Dengan berbagai kelebihan yang ditawarkan QRIS tampaknya pengetahuan masyarakat tentang QRIS masih terbilang kurang. Hal ini didasarkan pada hasil survei pada laman solopos.com, dimana 75% dari 84 responden memilih menggunakan pembayaran tunai daripada pembayaran digital. Artinya, masih kurangnya ketertarikan masyarakat untuk beralih ke pembayaran digital. Hasil survei pada laman solopos.com juga menunjukkan 76% dari 84 responden tidak mengetahui apa itu QRIS. STAIN Madina adalah suatu sekolah tinggi agama islam Negri di Mandailing Natal, yang berada di Jl. Prof. Dr. Andi Hakim Nasution, Panyabungan 22978 Kabupaten Mandailing Natal Provinsi Sumatra Utara. STAIN Mandailing Natal juga

menyediakan pasilitas untuk menunjang kegitan belajar seperti perpustakaan, wifi gratis, pasilitas olahraga dan banyak jurusan diantaranya sebagai berikut:

**Tabel. 1.1**

**Jumlah mahasiswa Prodi Perbankan Syariah, Manajemen Bisnis Syariah, Ekonomi Syariah**

| Prodi | Jumlah |
|---|---|
| Perbankan Syariah | 189 |
| Manajemen Bisnis Syariah | 252 |
| Ekonomi Syariah | 250 |
| **Jumlah** | **691** |

*Sumber : TIPD Stain Mandailing Natal*

Berdasarkan tabel di atas bahwa jumlah mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis di STAIN MANDAILING NATAL berjumlah 691 orang. Dari jumlah tersebut hanya beberapa mahasiswa saja yang menggunakan QRIS. Hal ini dapat dilihat pada tabel berikut ini :

**Tabel. 1.2**
**Jumlah Mahasiswa Yang Menggunakan QRIS**

| Fakultas | Jumlah |
|---|---|
| Perbankan Syariah | 30 |
| Manajemen Bisnis Syariah | 10 |
| Ekonomi Syariah | 29 |
| **Jumlah** | **69** |

*Sumber: Observasi di STAIN Madina*

Berdasarkan tabel di atas dapat disimpulkan hanya beberapa saja yang menggunakan QRIS. Berbagai alasan memicu mahasiswa enggan menggunakan Qris, sebagian merupakan alasan dari dalam diri dan sebagian lagi merupakan alasan dari luar Padahal dengan adanya QRIS akan memudahkan seseorang melakuakan transaksi. Setelah di telusuri Mahasiswa yang menggunakan QRIS di Stain Madina cukup lumayan banyak dan diantaranya ada tiga mahasiswa yang saya wawancara mengenai apakah ada

Manfaat dan Kemudahan QRIS terhadap Sistem Pembayaran digital diantaranya sebagai berikut:

1. Niwana

   Salah satu Pengguna QRIS Mahasiswi Jurusan Managemen Bisnis Syariah semester VIII di Stain Madina. Dari hasil wawancara Niwana mengatakan ada manfaat dan kemudahannya, salah satu kemudahannya Menurut Niwana tidak perlu membawa uang cash saat mau belanja di suatu tempat.

2. Muhammad Ikhsan

   Salah satu Pengguna QRIS Mahasiswi Jurusan Ekonomi Syariah semester VIII di Stain Madina. Dari hasil wawancara Muhammad Ikhsan mengatakan ada manfaatnya contohnya seperti saat transaksi di minimarket jika transaksi menggunakan QRIS bisa menghindari saat pengembalian uang receh yang di tukar dengan permen sebagai pengembalian saat transaksi.

3. Rico Alfarisi

   Salah satu Pengguna QRIS Mahasiswi Jurusan Perbankan Syariah semester VIII di Stain Madina. Dari hasil wawancara Rico Alfarisi mengatakan banyak manfaatnya apalagi saat pergi keluar kota saat mengisi bahan bakar minyak (BBM) tidak perlu antri karna pom bensin sudah ada yang menyediakan Qris saat pembayaran digital melalui Mypertamina.

Berdasarkan hasil wawancara dengan beberapa mahasiswa di atas dapat disimpulkan bahwa mereka senang menggunakan QRIS untuk melakukan transaksi. Diluncurkannya QRIS oleh Bank Indonesia adalah salah satu upaya dalam rangka mengefisiensikan pembayaran digital. Diharapkan dengan adanya QRIS dapat menjadikan pembayaran digital menjadi efisien, karena hanya dengan satu kode QR dapat digunakan oleh berbagai aplikasi mobile banking maupun dompet digital.

Berdasarkan hal tersebut, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul **"Pengaruh Kemanfaatan dan Kemudahan QRIS di E-Wallet terhadap Efisiensi Pembayaran Digital pada Mahasiswa STAIN**

**Mandailing Natal",** karena sangat penting sekali untuk mengetahui sejauh mana persepsi pengguna QRIS, apakah dengan diterbitkannya QRIS akan mendatangkan keuntungan bagi penggunanya dan apakah dengan kehadiran QRIS berpengaruh terhadap sistem pembayaran digital.

## B. Identifikasi Masalah

Adapun identifikasi masalah dari judul diatas sebagai berikut:

1. Masih banyak mahasiswa yang belum menggunakan QRIS untuk transaksi pembayaran.
2. Masih banyak mahasiswa yang kurang paham tentang penggunaan QRIS.
3. Masih sedikitnya minat mahasiswa menggunakan QRIS.
4. Adanya ketidakefisienan pada sistem pembayaran digital sebelum adanya QRIS

## C. Pembatasan Masalah

Dari identifikasi masalah diatas maka perlu dilakukan pembatasan masalah yang menjadi ruang lingkup dalam penelitian ini. Adapun batasan masalah pada penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Penelitian ini berfokus pada Mahasiswa Prodi Perbankan Syariah, Manajemen Bisnis Syariah dan Prodi Ekonomi Syariah STAIN Mandailing Natal.
2. Responden yang akan diteliti ialah responden yang menggunakan aplikasi dompet digital yang terdiri dari GoPay, OVO, ShopeePay, Link Aja dan Dana.

## D. Perumusan Masalah

Berdasarkan pada pembatasan masalah yang telah dipaparkan diatas, maka perumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah kemanfaatan QRIS berpengaruh signifikan terhadap efisiensi pembayaran digital pada mahasiswa Stain Mandailing Natal?

2. Apakah persepsi kemudahan QRIS berpengaruh signifikan terhadap efisiensi pembayaran digital pada mahasiswa Stain Mandailing Natal?
3. Apakah persepsi kemanfaatan dan kemudahan QRIS berpengaruh signifikan terhadap efisiensi pembayaran digital pada mahasiswa Stain Mandailing Natal?

## E. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah dipaparkan diatas maka tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui apakah persepsi kemanfaatan QRIS berpengaruh signifikan terhadap efisiensi pembayaran digital pada mahasiswa Stain Mandailing Natal.
2. Untuk mengetahui apakah persepsi kemudahan QRIS berpengaruh signifikan terhadap efisiensi pembayaran digital pada mahasiswa Stain Mandailing Natal.
3. Untuk mengetahui apakah persepsi kemanfaatan QRIS dan kemudahan QRIS berpengaruh signifikan terhadap efisiensi pembayaran digital pada mahasiswa Stain Mandailing Natal.

## F. Kegunaan Penelitian

Penelitian ini terdiri dari dua, yaitu manfaat teoritis dan praktis. Dari penelitian yang telah dilakukan peneliti berharap penelitian ini memiliki manfaat sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis
   a. Bagi Kampus Stain Mandailing Natal, diharapkan penelitian ini dapat memperkaya bahan kepustakaan dan mampu memberikan kontribusi pada pengembangan ilmu.
   b. Bagi Peneliti, diharapkan dapat menambah pengetahuan peneliti mengenai pembayaran digital terutama sistem pembayaran digital berbasis QRIS.

c. Bagi Peneliti selanjutnya, diharapkan dapat menjadi sumber rujukan atau acuan tambahan informasi serupa ketika melakukan penelitian terkait serta untuk dikembangkan lebih lanjut.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Bank Indonesia, diharapkan penelitian ini dapat menjadi bahan masukan atau solusi untuk pengelolaan QRIS sehingga dapat membantu dalam pengembangan QRIS.

b. Bagi Mahasiswa, diharapkan dapat menjadi pertimbangan dalam menggunakan QRIS sebagai alat pembayaran digital.

c. Bagi Masyarakat, diharapkan dapat menjadi pertimbangan dalam menggunakan QRIS sebagai alat pembayaran digital.

## G. Sistematika Pembahasan

Dalam memudahkan penyusunan proposal skripsi ini peneliti mengelompokan laporan menjadi lima sub bab, dimana sub-sub bab ini saling berkaitan satu dengan lainnya. Sistematika pembahasan proposal skripsi ini sebagai berikut:

**BAB I : PENDAHULUAN**

Pada bab ini membahas tentang latar belakang yang berisi tentang alasan peneliti memilih judul penelitian dan gambaran umum dari masing-masing variable. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui adanya pengaruh antara motivasi pelayanan dan promosi terhadap kepuasan nasabah. Rumusan Masalah berisi tentang pertanyaan mengenai latar belakang masalah. Manfaat penelitian berisi tentang manfaat yang dapat digunakan oleh peneliti maupun pihak yang bersangkutan.

**BAB II: LANDASAN TEORI**

Pada bab ini membahas tentang landasan teori yang berisi tentang teori yang bersangkutan dengan variabel penelitian. Penelitian yang relevan yang berisi tentang hasil penelitian yang membahas masalah yang serupa. Kerangka berpikir berisi tentang sistematika penyusunan proposal dari awal sampai

selesai. Hipotesis berisi tentang kemungkinan yang dapat terjadi dari penelitian ini.

**BAB III : METODE PENELITIAN**

Pada bab ini menjelaskan tentang desain penelitian yang berisi tentang cara ilmiah untuk mendapatkan data dengan kegunaan dan tujuan tertentu. Waktu dan tempat penelitian dilakukan. Subyek penelitian, dalam penelitian ini yaitu Mahasiswa Stain Mandailing Nataln Populasi dan sampel yang berisi tentang subyek maupun obyek yang akan diteliti. Teknik pengumpulan data berisi tentang metode metode yang digunakan dalam mengumpulkan data penelitian. Teknik menganalisis data dan pengujian keabsahan data.

**BAB IV: PEMBAHASAN DAN ANALISIS DATA**

Pada bab ini menjelaskan tentang gambaran umum obyek penelitian, analisis data, pengujian hipotesis dan pembahasan penelitian. Pembahasan mengenai pengaruh yang terjadi pada masing-masing variabel yang sesuai dengan rumusan masalah. Dan pengujian kebenaran teori dengan data yang didapat dilapangan.

**BAB V: PENUTUP**

Pada bab penutup ini terdiri dari kesimpulan hasil penelitian dari rumusan masalah penelitian dan saran yang dapat menjadi sumbangan pemikiran dan pengetahuan bagi pembaca ataupun pihak lain