

**ANALISIS PERAN *FINTECH* DALAM MENINGKATKAN
TRANSAKSI PENJUALAN PADA UMKM DI TOKO 3R
(STUDI KASUS *FINTECH* PEMBAYARAN DIGITAL
(QRIS) UMKM DI TOKO 3R)**

***ANALYSIS OF THE ROLE OF FINTECH IN INCREASING
SALES TRANSACTIONS FOR MSMEs AT TOKO 3R
(QRIS DIGITAL PAYMENT FINTECH CASE STUDI
MSMES IN 3R STORIES)***

Oleh

**LIBERTINA NDRURU
62201022002242**

SKRIPSI



**JURUSAN AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI GICI
DEPOK**

2026

**ANALISIS PERAN *FINTECH* DALAM MENINGKATKAN
TRANSAKSI PENJUALAN PADA UMKM DI TOKO 3R
(STUDI KASUS *FINTECH* PEMBAYARAN DIGITAL
(QRIS) UMKM DI TOKO 3R)**

***ANALYSIS OF THE ROLE OF FINTECH IN INCREASING
SALES TRANSACTIONS FOR MSMES AT TOKO 3R
(QRIS DIGITAL PAYMENT FINTECH CASE STUDI
MSMES IN 3R STORIES)***

Oleh

**LIBERTINA NDRURU
62201022002242**

SKRIPSI

Telah disahkan atau diujikan pada:

Tempat : Depok

Tanggal : 07 Juli 2026

Dosen Pembimbing

Ketua Jurusan

Israfil Munawarah, SE., M.Ak
NIDN/NUPTK: 4444772673130242

Israfil Munawarah, SE., M.Ak
NIDN/NUPTK: 4444772673130242

Mengetahui

**Ketua
Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Gici**

Prof. Dr. Abdul Hamid, Ms
NIDN/NUPTK: 2017065701

**ANALISIS PERAN *FINTECH* DALAM MENINGKATKAN
TRANSAKSI PENJUALAN PADA UMKM DI TOKO 3R
(STUDI KASUS *FINTECH* PEMBAYARAN DIGITAL
(QRIS) UMKM DI TOKO 3R)**

***ANALYSIS OF THE ROLE OF FINTECH IN INCREASING
SALES TRANSACTIONS FOR MSMES AT TOKO 3R
(QRIS DIGITAL PAYMENT FINTECH CASE STUDI
MSMES IN 3R STORIES)***

Oleh
LIBERTINA NDRURU
62201022002242

SKRIPSI

Telah diujikan pada :
Tempat : Depok
Tanggal : 7 Juli 2026

Ketua Penguji

Anggota Penguji

Hans Viktor Sitepu, SE,MM
NIDN/NUPTK: 2446759660130163

Rony Uncok Cahyadi, SE, M,Ak
NIDN/NUPTK: 6548750651130093

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi

Israfil Munawarah, SE., M.Ak
NIDN/NUPTK: 4444772673130242

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama Lengkap : Libertina Ndruru

NIM : 622010222002242

Judul Skripsi : “Analisis Peran *Fintech* dalam Meningkatkan Transaksi
Penjualan Pada UMKM di Toko 3R (Studi Kasus *Fintech*
Pembayaran Digital (QRIS) UMKM di Toko 3R).

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Hasil penelitian dan penulisan dari skripsi saya adalah murni hasil pemikiran saya yang dikuatkan dengan adanya cek plagiasi sesuai dengan aturan yang berlaku di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI.
2. Hasil Penelitian dan penulisan dari skripsi saya ini, dengan ini dialihkan hak nya kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI untuk paten dan juga hal-hal yang berkaitan.
3. Penulisan hasil penelitian dan skripsi ini telah mengikuti kaidah-kaidah yang berlaku di lingkungan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI.
4. Apabila dikemudian hari, bahwa hasil penelitian ini dan penulisan skripsi ini mempunyai kesamaan atau terdapat unsur penjiplakan terhadap karya ilmiah orang lain, maka dengan ini saya siap menerima sanksi berupa:
 - a. Pencabutan gelar kesarjanaan saya yang telah saya terima.
 - b. Pencabutan ijazah saya sesuai dengan aturan atau undang-undang yang berlaku.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat, untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Depok, 9 Maret 2026

Libertina Ndruru

SURAT PERNYATAAN PENGGUNAAN KECERDASAN BUATAN (AI)

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Lengkap : Libertina Ndruru
N I M : 62201022002242
Judul Skripsi : Analisis Peran *Fintech* Dalam Meningkatkan Transaksi
Penjualan Pada UMKM di Toko 3R (Studi Kasus *Fintech*
Pembayaran Digital (QRIS) UMKM di Toko 3R).

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Dalam penulisan hasil karya ilmiah saya, saya dibantu dengan menggunakan Kecerdasan Buatan (*Artificial Intelligence* / AI).
2. Aplikasi Kecerdasan Buatan (*Artificial Intelligence* / AI) yang saya pergunakan adalah: ChatGPT, Dola, Gemini AI, dan lainnya).
3. Dalam penulisan karya ilmiah ini, saya TIDAK menerapkan SALIN-TEMPEL (*copy paste*) hasil Kecerdasan Buatan (*Artificial Intelligence* / AI) ke dalam tulisan saya.
4. Seluruh isi, analisa, argumen, data dan kesimpulan yang terdapat dalam karya ilmiah saya, merupakan hasil pemahaman, kajian, dan tanggung jawab penulis secara penuh. Tidak ada bagian dari penulisan ini yang dihasilkan sepenuhnya oleh Kecerdasan Buatan (*Artificial Intelligence* / AI) tanpa pengawasan, pemrosesan, atau evaluasi ulang oleh penulis.
5. Apabila dikemudian hari, terdapat pelanggaran terhadap prinsip etika akademik, termasuk penggunaan Kecerdasan Buatan (*Artificial Intelligence* / AI) secara tidak tepat yang merupakan bentuk tidak jujur ilmiah, maka saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai dengan peraturan yang berlaku di lingkungan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat, untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Depok, 24 Juni 2026

Libertina Ndruru

Nama Lengkap : Libertina Ndruru
NIM : 6221022002242
Judul Skripsi : Analisis Peran *Fintech* dalam Meningkatkan Transaksi
Penjualan Pada UMKM di Toko 3R (Studi Kasus *Fintech*
Pembayaran Digital (QRIS) UMKM di Toko 3R).

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan menganalisis peran teknologi keuangan (*fintech*) pembayaran digital QRIS dalam meningkatkan transaksi penjualan pada UMKM Toko 3R di Bogor. Penelitian menggunakan pendekatan kualitatif studi kasus, dengan pengumpulan data melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi. Hasil penelitian menunjukkan penerapan QRIS memperluas akses layanan keuangan, meningkatkan efisiensi transaksi, dan menambah total pendapatan sekitar 7,25% dibanding saat hanya mengandalkan tunai. Meski demikian, pemanfaatan masih terbatas karena kendala infrastruktur jaringan, literasi digital yang belum merata, serta kecemasan terkait keamanan transaksi. QRIS berperan positif sebagai pelengkap metode pembayaran tunai, namun dukungan pemahaman, infrastruktur, dan kepercayaan masih diperlukan agar manfaatnya dapat dimaksimalkan secara menyeluruh.

Kata Kunci: *Fintech*, QRIS, UMKM, Transaksi Penjualan.

ABSTRACT

This study aims to analyze the role of QRIS digital payment fintech in boosting sales transactions for the MSME "Toko 3R" in Bogor. Employing a qualitative case study approach, the research gathered data through interviews, observation, and documentation, and. The findings indicate that the implementation of QRIS expanded access to financial services, enhanced transaction efficiency, and increased total revenue by approximately 7.25% compared to relying solely on cash. However, adoption remains limited due to network infrastructure constraints, uneven digital literacy, and concerns regarding transaction security. While QRIS plays a positive role as a complement to cash payments, further support regarding understanding, infrastructure, and trust is required to fully maximize its benefits.

Keywords: *Fintech*, QRIS, MSME, Sales Transacation.

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas, Berkat, Rahmat, dan Karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan proposal penelitian skripsi yang berjudul “Analisis Peran *Fintech* Dalam Meningkatkan Transaksi Penjualan Pada Umkm Di Toko 3R (Studi Kasus *Fintech* Pembayaran Digital (QRIS) UMKM di Toko 3R) ” Penyusunan proposal penelitian skripsi bertujuan guna untuk memenuhi persyaratan ujian memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Jurusan Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI Business School. Selama Penyusunan proposal penelitian ini, penulis menyampaikan terima kasih kepada pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan sehingga proposal ini dapat selesai.

Ucapan terima kasih ini penulis tunjukan kepada :

1. Kepada Tuhan Yesus , atas Anugerah dan Berkat yang tercurah kan dalam proses penyusunan penelitian ini.
2. Bapak Mildy Rifa’i, SE. selaku Ketua Yayasan Nusa Jaya Depok yang telah berupaya senantiasa mengembangkan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI dengan sebaik-baiknya.
3. Bapak Prof. Dr. Abdul Hamid, M,S selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI yang telah mengelola kampus dengan cukup baik.
4. Bapak Israfil Munawarah, SE, M. Ak selaku Ketua Jurusan Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu GICI yang terus berusaha untuk memajukan Prodi ini hingga saat ini mendapatkan Akreditasi B. Dan selaku Dosen Pembimbing Proposal Skripsi yang bersedia membimbing, membantu dan mengarahkan.
5. Seluruh bapak dan Ibu Dosen Sekolah Tinggi Ilmu GICI khususnya Jurusan Akuntansi yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan ilmu dengan penuh ketekunan dan dedikasi yang tinggi.
6. Para staff dan seluruh karyawan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI yang telah berusaha melayani penulis dengan sepenuh hati
7. Kepada kedua orang tua saya yang tercinta tidak pernah terlepas memberikan dukungan, bantuan, motivasi dan doa sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan proposal penelitian.
8. Kepada Saudara/i saya yang selalu memberikan dukungan dalam penyusunan proposal ini.

9. Kepada diri saya sendiri yang sudah bertahan sejauh ini, bekerja keras, jujur dan terus belajar sehingga berada dilangkah ini.
10. Kepada teman kelas DA 2022 yang telah bersama-sama penulis menjalani masa perkuliahan di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI dengan penuh kebersamaan.
11. Kepada Sahabat Jauh saya yang selalu memberikan dukungan dan motivasi
12. Kepada orang tercinta yang tidak ada wujud yang selalu menjadi akar saya untuk bangkit dan memulai.
13. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dan memberikan dukungan selama proses pembuatan proposal ini.

Dalam penyusunan proposal ini menyadari banyak kekurangan dan kesalahan. Oleh karna itu penulis mengharapkan kritik dan masukan yang bersifat membangun agar bermanfaat bagi kita semua.

Depok, 07 Juli 2026

Libertina Ndruru

DAFTAR ISI

	Halaman
Lembar Judul Skripsi	i
Lembar Pengesahan Skripsi	ii
Lembar Pengujian Skripsi	iii
Lembar Pernyataan.....	iv
Lembar Pernyataan Penggunaan Kecerdasan Buatan (Ai)	v
Lembar Abstrak.....	vi
Kata Pengantar	vii
Daftar Isi	viii
Daftar Tabel.....	xi
Daftar Gambar/Bagan	xii
Daftar Lampiran	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Identifikasi Masalah	5
1.3 Ruang Lingkup/Batasan Masalah	6
1.4 Pertanyaan Penelitian	7
1.4.1 Maksud Penelitian.....	7
1.4.2 Tujuan Penelitian	7
1.6 Sistematika Penulisan	8
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	10
2.1 <i>Grand Theory Difusi Inovasi</i>	10
2.1.1 Pengertian Teori Difusi Inovasi	10
2.1.1.1 Proses Tahap Difusi Inovasi	12
2.1.1.2 Elemen <i>Difusi Inovasi</i>	13
2.2 <i>Fintech (Finansial Technology) Pembayaran Digital (QRIS)</i>	13
2.2.1 Pengertian <i>Fintech</i> (QRIS)	13
2.2.2 Kemudahan Akses Layanan Keuangan.....	14

2.2.2.1	Indikator Kemudahan Akses Layanan Keuangan	15
2.2.2.2	Indikator Kepemilikan Rekening	16
2.2.3	Indikator Frekuensi Pengguna <i>Fintech</i> (QRIS)	16
2.2.3.1	Indikator Jumlah Transaksi Penggunaan Layanan Keuangan Digital (QRIS).....	17
2.2.3.2	Indikator Omzet Harian.....	18
2.2.3.3	Indikator Perputaran Arus Kas.....	18
2.2.4	Kualitas Layanan Keuangan Digital (QRIS)	19
2.2.4.1	Indikator Kecepatan	20
2.2.4.2	Indikator Keamanan	21
2.2.4.3	Indikator Kepuasan	22
2.2.5	Tantangan Dalam Implementasi Layanan Transaksi Digital <i>Fintech</i> (QRIS)	23
2.2.5.1	Indikator Teknis Jaringan (Internet)	24
2.2.5.2	Indikator Literasi Digital dan Keuangan.....	24
2.2.5.3	Indikator Psikologi (Kecemasan)	25
2.2.6	Adaptasi <i>Fintech</i> Pembayaran (Qris) pada UMKM.....	26
2.2.6.1	Peran <i>Fintech</i> Pembayaran QRIS dalam Ekosistem Keuangan Digital	27
2.2.6.2	Jenis-Jenis Layanan <i>Fintech</i>	28
2.2.6.3	Manfaat <i>Finansial</i> Teknologi (<i>Fintech</i>)	29
2.3	Tingkat Penggunaan Transaksi Penjualan Digital (QRIS) Pada.....	29
2.3.1	Transaksi Penjualan Digital (QRIS) Pada UMKM.....	29
2.3.2	Indikator Layanan Transaksi Penjualan Digital (QRIS)	30
2.3.2.1	Akses Terhadap Produk/Jasa Keuangan	30
2.3.2.2	Penggunaan Produk/Jasa Keuangan Digital di Indonesia..	31
2.3.2.3	Kualitas Pengguna Layanan Transaksi Penjualan Digital ..	33
2.3.3	Tujuan Layanan Transaksi Keuangan Digital (QRIS).....	33
2.3.3.1	Strategi untuk Mendorong Penggunaan Transaksi Penjualan Pada UMKM	35
2.3.4	Karakteristik UMKM	36

2.4 Penelitian Terdahulu.....	39
2.4.1 Proposisi Penelitian.....	47
2.5 Kerangka Pemikiran.....	47
BAB III METEDOLOGI PENELITIAN.....	50
3.1 Jenis Penelitian.....	50
3.2 Objek, Jadwal dan Lokasi Penelitian	51
3.3 Jenis dan Sumber Data	51
3.4 Populasi dan Sampel Penelitian	52
3.4.1 Populasi Penelitian	52
3.4.2 Sampel Penelitian.....	52
3.5 Operasional Variabel.....	52
3.6 Metode Pengumpulan Data	54
3.7 Metode Pengolahan / Analisis Data	56
3.7.1 Pengolahan Data	57
3.7.2 Analisis Data	57
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	59
4.1 Hasil Penelitian	59
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian UMKM Toko 3R.....	59
4.1.1.1 Sejarah Singkat Toko 3R dan Lokasi Penelitian	59
4.1.1.2 Produk UMKM Toko 3R.....	60
4.1.1.3 Struktur Organisasi UMKM Toko 3R.....	62
4.1.1.4 Penjualan Toko 3R Transaksi Tunai dan (Qris Dana)	63
4.1.1.5 Perbandingan Sebelum dan Sesudah Menggunakan (QRIS DANA) di Toko 3R.....	65
4.1.1.6 Perbandingan Data Rill (Data Penjualan)	66
4.1.2 Analisis Peran <i>Fintech</i> (Qris Dana) dalam Meningkatkan Transaksi Penjualan di Toko 3R	68
4.1.3 Hasil Wawancara Terstruktur	69

4.1.3.1 Jumlah Per-transaksi Pembayaran (Qris Dana) di Toko 3R	72
4.1.3.2 Operasional Toko 3R (Pengeluaran Bulanan)	72
4.1.4 Observasi Langsung	73
4.1.4.1 Observasi Transaksi (Qris Dana) di Toko 3R	73
4.1.4.2 Observasi Transaksi Tunai di Toko 3R	74
4.1.4.3 Analisis Peran <i>Fintech</i> (Qris Dana) dalam meningkatkan Akses Layanan Keuangan Pada Umkm di Toko 3R	76
4.1.4.4 Analisis Peran <i>Fintech</i> (Qris Dana) dalam Meningkatkan Frekuensi Penggunaan Layanan Keuangan Pada Umkm di Toko 3R	77
4.1.4.5 Analisis Peran <i>Fintech</i> (Qris Dana) dalam meningkatkan Kualitas Layanan Keuangan Pada Umkm di Toko 3R	77
4.1.4.6 Analisis Identifikasi Tantangan dalam Implementasi (Qris Dana) Pada Umkm di Toko 3R	78
4.2 Pembahasan dan Interpretasi Hasil Penelitian	79
4.2.1 Hasil Pembahasan Analisis Peran <i>Fintech</i> (Qris Dana) dalam Meningkatkan Transaksi Penjualan Pada Umkm di Toko 3R	79
4.2.1.1 Analisis Peran <i>Fintech</i> (Qris Dana) dalam Meningkatkan Akses Layanan Keuangan Pada Umkm di Toko 3R	80
4.2.1.2 Analisis Peran <i>Fintech</i> (Qris Dana) dalam Meningkatkan Frekuensi Penggunaan Layanan Keuangan Pada Umkm di Toko 3R	85
4.2.1.3 Analisis Peran <i>Fintech</i> (Qris Dana) dalam Meningkatkan Kualitas Layanan Keuangan Pada Umkm di Toko 3R	88
4.2.1.4 Analisis Identifikasi Tantangan dalam Implementasi (Qris Dana) Pada Umkm di Toko 3R	91
4.2.2 Hasil Interpretasi Analisis Peran <i>Fintech</i> (Qris Dana) dalam Meningkatkan Transaksi Penjualan Pada Umkm di Toko 3R	94
4.2.2.1 Analisis Peran <i>Fintech</i> (Qris Dana) dalam Meningkatkan Akses Layanan Keuangan Pada Umkm di Toko 3R	95

4.2.2.2 Analisis Peran <i>Fintech</i> (Qris Dana) dalam Meningkatkan Frekuensi Pengguna Layanan Keuangan Pada Umkm di Toko 3R.....	97
4.2.2.3 Analisis Peran <i>Fintech</i> (Qris Dana) dalam Meningkatkan Kualitas Layanan Keuangan Pada Umkm di Toko 3R	99
4.2.2.4 Analisis Identifikasi Tantangan dalam Implementasi (Qris Dana) Pada Umkm di Toko 3R.....	102
4.2.2.5 Rekomendasi	104
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	107
5.1 Kesimpulan	107
5.2 Saran.....	108
5.2.1 Bagi Pengelola Toko 3R.....	108
5.2.2 Bagi Penyedia Layanan <i>Fintech</i> (Qris Dana)	109
5.2.3 Saran Untuk Keperluan Akademik dan Penelitian Selanjutnya ...	109
DAFTAR PUSTAKA.....	112
LAMPIRAN.....	119

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu.....	39
Tabel 3.1. Jadwal Pelaksanaan Penelitian	51
Tabel 3.2. Informan Wawancara.....	52
Tabel 4.1. Penjualan Toko 3R Periode 2021	63
Tabel 4.2. Penjualan Toko 3R Periode 2025	64
Tabel 4.3. Perbandingan sebelum dan sesudah Adopsi (QRIS)	65
Tabel 4.4. Perbandingan (Tunai+QRIS Dana)	66
Tabel 4.5. Hasil Wawancara Terstruktur	69
Tabel 4.6. Jumlah (Pertransaksi)	72
Tabel 4.7. Laporan Uang Keluar	73

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1. UMKM Toko 3R bidang <i>Fashion</i>	2
Gambar 2.1. Kerangka Pemikiran	49
Gambar 4.1. UMKM Toko 3R	60
Gambar 4.2. Produk UMKM Toko 3R.....	61
Gambar 4.3. Struktur Organisasi Toko 3R	62
Gambar 4.4. Transaksi (Qris Dana) di Toko 3R.....	74
Gambar 4.5. Transaksi Tunai di Toko 3R	75

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Wawancara <i>Open-Endend</i> dengan Teknik Terstruktur	119
Lampiran 2. Wawancara <i>Open-Endend</i> dengan Teknik Terstruktur	120
Lampiran 3. Wawancara <i>Open-Endend</i> dengan Teknik Terstruktur	121
Lampiran 4. Wawancara <i>Open-Endend</i> dengan Teknik Terstruktur	122
Lampiran 5. Wawancara <i>Open-Endend</i> dengan Teknik Terstruktur	123
Lampiran 6. Wawancara <i>Open-Endend</i> dengan Teknik Terstruktur	124
Lampiran 7. Surat Izin Penelitian.....	125
Lampiran 8. Gambar Produk UMKM Toko 3R	126
Lampiran 9. Gambar Wawancara di Toko 3R.....	127
Lampiran 10. Gambar Observasi Toko 3R.....	128
Lampiran 11. Riwayat Hidup	129
Lampiran 12. Kartu Bimbingan	130
Lampiran 13. Hasil Cek Plagiasi.....	131