PENGARUH INOVASI LAYANAN KEUANGAN, EFISIENSI TRANSAKSI, DAN LITERASI KEUANGAN DIGITAL TERHADAP MINAT PENGGUNAAN QRIS

(Penelitian pada Generasi Milenial di Kabupaten Kuningan)

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Dari

Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Manajemen

Disusun Oleh:

MAY MAISYAROH
20220510231

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS KUNINGAN

2026

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH INOVASI LAYANAN KEUANGAN, EFISIENSI TRANSAKSI, DAN LITERASI KEUANGAN DIGITAL TERHADAP MINAT PENGGUNAAN QRIS

(Penelitian pada Generasi Milenial di Kabupaten Kuningan)

Oleh

MAY MAISYAROH
20220510231

Telah berhasil mempertahankan skripsinya pada tanggal 17 Juni 2026 dihadapan Dewan Penguji. Skripsi ini disahkan sebagai bagian persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan

Susunan Dewan Penguji

Penguji I,	Penguji II,	Penguji III,
Dr. Herma Wiharno, M.Si.	**Dr. Dede Djuniardi, S.E., M.M.**	**Yasir Maulana, S.E., M.S.M.**
NIP. 196607121992031002	**NIK. 41038031154**	**NIK. 410109810237**

LEMBAR PERSETUJUAN

PENGARUH INOVASI LAYANAN KEUANGAN, EFISIENSI TRANSAKSI, DAN LITERASI KEUANGAN DIGITAL TERHADAP MINAT PENGGUNAAN QRIS

(Penelitian pada Generasi Milenial di Kabupaten Kuningan)

DISETUJUI OLEH PEMBIMBING

Kuningan, 8 Juli 2026

Pembimbing I,	Pembimbing II,
Dr. Dede Djuniardi, S.E., M.M.	**Nurul Siti Jahidah, S.P., M.E.**
NIK. 41038031154	**NIK. 410110940258**

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis	Kepala Program Studi Manajemen
Dr. Hj. Lili Karmela Fitriani, S.E., M.Si.	**Dr. Munir Nur Komarudin, S.Pd., M.M.**
NIK. 41038971054	**NIK. 410104930220**

MOTO DAN PERSEMBAHAN

MOTO

"*Tidak ada mimpi yang terlalu tinggi dan tidak ada mimpi yang patut diremehkan. Lambungkan setinggi yang kau inginkan dan gapailah dengan selayaknya yang kau harapkan*"

(Maudy Ayunda)

"*Selesaikan apa yang sudah kamu mulai, lewati saja badainya jangan ubah tujuannya*"

(Penulis)

PERSEMBAHAN

"Persembahan ini saya dedikasikan untuk Ayah kandung saya yang telah berada di surga, serta dua insan yang tak pernah lelah memberikan dukungan, doa, kasih sayang, dan selalu menjadi inspirasi sepanjang pendidikan saya, yaitu Ibu dan ayah. Terima kasih atas perjuangan, pengorbanan serta doa yang terus mengalir yang diberikan oleh ayah dan ibu sehingga saya bisa sampai pada tahap dimana penelitian ini telah selesai. Terima kasih untuk segala hal yang selalu diusahakan dan diperjuangkan."

PERNYATAAN OTENTITAS

Yang bertanda tangan dibawah ini saya May Maisyaroh, menyatakan bahwa skripsi dengan judul **"Pengaruh Inovasi Layanan Keuangan, Efisiensi Transaksi, dan Literasi Keuangan Digital terhadap Minat Penggunaan QRIS (Penelitian pada pada Generasi Milenial di Kabupaten Kuningan)"** adalah hasil tulisan saya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengkutipan yang bertentangan atau dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku didalam masyarakat.

Apabila saya melakukan tindakan yang bertentangan dengan hal diatas, baik disengaja maupun tidak, saya siap menanggung resiko atau sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya saya ini, atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Kuningan, Juli 2026

Yang membuat pernyataan



May Maisyaroh

NIM. 20220510231

ABSTRAK

MAY MAISYAROH. 20220510231. 2026. "PENGARUH INOVASI LAYANAN KEUANGAN, EFISIENSI TRANSAKSI, DAN LITERASI KEUANGAN DIGITAL TERHADAP MINAT PENGGUNAAN QRIS (Penelitian pada Generasi Milenial di Kabupaten Kuningan)" Skripsi, Program Studi Manajemen. Universitas Kuningan. Pembimbing I: Dr. Dede Djuniardi, S.E., M.M. Pembimbing II: Nurul Siti Jahidah, S.P., M.E.

Penelitian ini merupakan hasil analisis terkait pengaruh inovasi layanan keuangan, efisiensi transaksi, dan literasi keuangan digital terhadap minat penggunaan QRIS pada generasi milenial di Kabupaten Kuningan. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan pendekatan deskriptif dan verifikatif. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui penyebaran kuesioner dengan metode survei. Populasi dalam penelitian ini adalah generasi milenial di Kabupaten Kuningan. Teknik pengambilan sampel menggunakan metode hair dengan jumlah responden sebanyak 160 orang. Analisis data dilakukan menggunakan SPSS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa inovasi layanan keuangan, efisiensi transaksi, dan literasi keuangan digital berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan QRIS pada generasi milenial di Kabupaten Kuningan.

Kata Kunci: Inovasi Layanan Keuangan, Efisiensi Transaksi, Literasi Keuangan Digital, Minat Penggunaan QRIS.

ABSTRACT

MAY MAISYAROH. 20220510231. 2026. "THE INFLUENCE OF FINANCIAL SERVICE INNOVATION, TRANSACTION EFFICIENCY, AND DIGITAL FINANCIAL LITERACY ON INTEREST IN USING QRIS (A Study on the Millennial Generation in Kuningan Regency)" Thesis, Management Study Program. University of Kuningan. Supervisor I: Dr. Dede Djuniardi, S.E., M.M. Supervisor II: Nurul Siti Jahidah, S.P., M.E.

This study is the result of an analysis related to the influence of financial service innovation, transaction efficiency, and digital financial literacy on interest in using QRIS among the millennial generation in Kuningan Regency. This study used a quantitative method with descriptive and verification approaches. Data collection was carried out through questionnaires using a survey method. The population in this study was the millennial generation in Kuningan Regency. The sampling technique used the Hair method with a total of 160 respondents. Data analysis was conducted using SPSS. The results showed that financial service innovation, transaction efficiency, and digital financial literacy had a positive and significant effect on interest in using QRIS among the millennial generation in Kuningan Regency.

Keywords: Financial Service Innovation, Transaction Efficiency, Digital Financial Literacy, Interest in Using QRIS.

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puja dan puji serta syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis mampu menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul "Pengaruh Inovasi Layanan Keuangan, Efisiensi Transaksi, dan Literasi Keuangan Digital terhadap Minat Penggunaan QRIS pada Generasi Milenial di Kabupaten Kuningan".

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh pesatnya perkembangan sistem pembayaran digital yang mendorong perubahan perilaku transaksi masyarakat, terutama pada generasi milenial. Inovasi layanan keuangan, efisiensi transaksi, serta tingkat literasi keuangan digital menjadi faktor penting yang diduga memengaruhi minat penggunaan QRIS sebagai alat pembayaran non-tunai. Melalui penelitian ini, diharapkan dapat diperoleh pemahaman yang lebih mendalam mengenai faktor-faktor tersebut guna mendukung peningkatan adopsi QRIS.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa penelitian ini tidak terlepas dari dukungan, bantuan, dan doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bimbingan, motivasi, serta masukan yang berharga. Penulis juga menyadari bahwa proposal ini masih memiliki keterbatasan, sehingga kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan demi penyempurnaan penelitian di masa mendatang.

Kuningan, 1 Juni 2026
Penulis

May Maisyaroh
NIM. 20220510231

UCAPAN TERIMA KASIH

Dengan penuh rasa syukur penulis panjatkan puji dan syukur kepada Allah SWT karena atas limpahan rahmat-Nya penyusunan skripsi telah selesai, dengan sepenuh hati penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Dede Djuniardi, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing I, yang telah memberikan ilmu serta arahannya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
2. Ibu Nurul Siti Jahidah, S.P., M.E. selaku dosen pembimbing II, yang telah memberikan ilmu serta arahannya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
3. Bapak Dr. Munir Nur Komarudin, S.Pd., M.M. selaku Ketua Program Studi Manajemen Universitas Kuningan.
4. Ibu Dr. Hj. Lili Karmela Fitriani., S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis sekaligus pembimbing akademik Universitas Kuningan.
5. Ibu Dr. Anna Fitri Hindriana, M.Si., selaku Rektor universitas Kuningan.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas kuningan yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
7. Cinta pertama dan panutanku, Almarhum Bapak Rasman, sosok yang paling penulis rindukan sejak kecil dan kini telah beristirahat di Surga-Nya Allah SWT. Meskipun beliau tidak sempat menemani penulis dalam setiap proses perjalanan ini, kasih sayang dan kenangan tentang beliau selalu hidup di hati penulis. Dari ketidakhadiran beliau, penulis belajar arti keteguhan, kemandirian, serta kekuatan untuk tetap bertahan dan melangkah maju. Semoga Allah SWT melapangkan kuburnya, mengampuni segala dosa beliau, serta menempatkannya di tempat terbaik di sisi-Nya.
8. Perempuan paling istimewa dalam hidup penulis, Ibu Cicih, sosok wanita hebat dan tangguh yang tidak pernah mengenal lelah demi masa depan anaknya. Terima kasih atas segala pengorbanan, kasih sayang, dukungan, dan doa yang tidak pernah putus dalam setiap langkah penulis. Di tengah segala keterbatasan, ibu tetap berjuang tanpa mengenal siang dan malam, hujan

maupun panas, hanya demi memastikan penulis dapat menempuh pendidikan hingga menyelesaikan gelar sarjana. Terima kasih karena selalu menjadi rumah, penguat, dan alasan terbesar penulis untuk terus berjuang. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan kesehatan, kebahagiaan, serta keberkahan untuk Ibu.

9. Bapak Juman, terima kasih telah hadir menggantikan peran ayah dalam kehidupan penulis. Terima kasih atas perhatian, dukungan, nasihat, serta segala kebaikan yang telah diberikan selama ini. Kehadiran bapak menjadi salah satu alasan penulis mampu bertahan dan terus melangkah dalam menyelesaikan pendidikan ini. Semoga segala kebaikan, pengorbanan, dan ketulusan bapak dibalas oleh Allah SWT dengan kesehatan, kebahagiaan, serta keberkahan dalam setiap langkah kehidupan.
10. Kakak laki-laki penulis Dodi Prihana, terima kasih atas segala dukungan, perhatian, bantuan, serta semangat yang selalu diberikan kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih karena selalu hadir, membantu, dan menjadi tempat berbagi dalam suka maupun duka. Kasih sayang yang sederhana telah menjadikan penulis merasa lebih kuat dan mampu bertahan di tengah segala kesulitan.
11. Adik laki-laki penulis Muhammad Rio Amaludin, terima kasih atas segala dukungan, perhatian, dan semangat yang selalu diberikan kepada penulis. Terima kasih karena telah menjadi bagian dari perjalanan penulis dalam menyelesaikan pendidikan ini.
12. Seluruh keluarga, teman, pihak terkait yang tidak bisa penulis ucap satu persatu yang telah tulus ikhlas memberikan do'a dan dukungan.
13. Terakhir, saya sangat berterima kasih kepada wanita yang telah berjuang tanpa lelah, sosok perempuan yang memiliki impian yang sangat besar, yaitu diri saya sendiri, May Maisyaroh. Terima kasih telah berusaha keras menyelesaikan penelitian ini meski banyak rintangan, kelelahan dan malam-malam panjang tanpa adanya kata menyerah.

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PERSETUJUAN

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

PERNYATAAN OTENTITAS

ABSTRAK ..... **i**

ABSTRACT ..... **ii**

KATA PENGANTAR ..... **iii**

UCAPAN TERIMA KASIH ..... **iv**

DAFTAR ISI ..... **vi**

DAFTAR TABEL ..... **x**

DAFTAR GAMBAR ..... **xii**

BAB I PENDAHULUAN **1**

1.1 Latar Belakang 1

1.2 Rumusan Masalah 9

1.3 Tujuan Penelitian 9

1.4 Manfaat Penelitian 9

1.4.1 Manfaat Teoritis 9

1.4.2 Manfaat Praktis 10

BAB II LANDASAN TEORI, KERANGKA BERPIKIR, DAN HIPOTESIS **11**

2.1 Landasan Teori 11

2.1.1 *Technology Acceptance Model* (TAM) 11

2.1.2 *Theory of Planned Behavior* (TPB) 11

2.1.3 Difusi Inovasi 12

2.1.4 Minat Penggunaan QRIS 13

2.1.4.1 Definisi Minat Penggunaan QRIS 13

2.1.4.2 Faktor Faktor Yang Mempengaruhi Minat Penggunaan QRIS 14

2.1.4.3 Indikator Minat Penggunaan QRIS 15

2.1.5 Inovasi Layanan Keuangan 16

2.1.5.1 Definisi Inovasi Layanan Keuangan 16

2.1.5.2 Faktor Faktor Yang Mempengaruhi Inovasi Layanan Keuangan .. 17

2.1.5.3 Indikator Inovasi Layanan Keuangan 17
2.1.6 Efisiensi Transaksi 18
2.1.6.1 Definisi Efisiensi Transaksi 18
2.1.6.2 Faktor Faktor Yang Mempengaruhi Efisiensi Transaksi 18
2.1.6.3 Indikator Efisiensi Transaksi 19
2.1.7 Literasi Keuangan Digital 19
2.1.7.1 Definisi Literasi Keuangan Digital 19
2.1.7.2 Faktor Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Keuangan Digital 20
2.1.7.3 Indikator Literasi Keuangan Digital 20
2.1.8 Hubungan Antar Variabel 21
2.1.8.1 Inovasi Layanan Keuangan Terhadap Minat Penggunaan QRIS 21
2.1.8.2 Efisiensi Transaksi Terhadap Minat Penggunaan QRIS 22
2.1.8.3 Literasi Keuangan Digital Terhadap Minat Penggunaan QRIS 23
2.1.9 Penelitian Terdahulu 24
2.2 Kerangka Berpikir 28
2.2.1 Pengaruh Inovasi Layanan Keuangan Terhadap Minat Penggunaan QRIS 28
2.2.2 Pengaruh Efisiensi Transaksi Terhadap Minat Penggunaan QRIS 29
2.2.3 Pengaruh Literasi Keuangan Digital Terhadap Minat Penggunaan QRIS 30
2.3 Hipotesis 31
BAB III METODE PENELITIAN 33
3.1 Metode Penelitian Yang Digunakan 33
3.2 Operasionalisasi Variabel 33
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian 36
3.3.1 Populasi 36
3.3.2 Sampel 37
3.4 Jenis dan Sumber Data 38
3.4.1 Jenis Data 38
3.4.2 Sumber data 38
3.5 Teknik Pengumpulan Data 39
3.6 Uji Instrumen 40
3.6.1 Uji Validitas 40

3.6.1.1 Hasil Uji Validitas Variabel Inovasi Layanan Keuangan 41
3.6.1.2 Hasil Uji Validitas Variabel Efisiensi Transaksi 42
3.6.1.3 Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan Digital 43
3.6.1.4 Hasil Uji Validitas Variabel Minat Penggunaan QRIS 44
3.6.2 Uji Reliabilitas 44
3.6.2.1 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Inovasi Layanan Keuangan 45
3.6.2.2 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Efisiensi Transaksi 45
3.6.2.3 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Literasi Keuangan Digital 46
3.6.2.4 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Minat Penggunaan QRIS 46
3.7 Teknik Analisis Data 46
3.7.1 Analisis Deskriptif 47
3.7.2 Uji Asumsi Klasik 48
3.7.2.1 Uji Normalitas 48
3.7.2.2 Uji Multikolinearitas 49
3.7.2.3 Uji Heteroskedastisitas 50
3.7.3 Analisis Regresi Linear Berganda 50
3.7.4 Koefisien Determinasi (R^2) 51
3.7.5 Uji Hipotesis 51
3.7.5.1 Uji F (Simultan) 51
3.7.5.2 Uji t (Parsial) 52
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN 54
4.1 Hasil Penelitian 54
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian 54
4.1.2 Gambaran Karakteristik Responden 54
4.1.2.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili 55
4.1.2.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin 57
4.1.2.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia 57
4.1.2.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan 58
4.1.2.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan 59
4.1.2.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Penghasilan 60
4.1.3 Analisis Statistik Responden 60
4.1.3.1 Analisis Deskrptif 60

4.1.3.2 Analisis Statistik Deskriptif Inovasi Layanan Keuangan 61
4.1.3.3 Analisis Statistik Deskriptif Efisiensi Transaksi 63
4.1.3.4 Analisis Statistik Deskriptif Literasi Keuangan Digital 65
4.1.3.5 Analisis Statistik Deskriptif Minat Penggunaan QRIS 68
4.1.4. Uji Asumsi Klasik 70
4.1.4.1 Uji Normalitas 70
4.1.4.2 Uji Multikolinearitas 71
4.1.4.3 Uji Heterokedastisitas 72
4.1.5 Uji Regresi Linear Berganda 73
4.1.6 Uji Koefisien Determinasi (R2) 75
4.1.7 Uji Hipotesis 76
4.1.7.1 Uji F (Simultan) 76
4.1.7.2 Uji t (Parsial) 76
4.2 Pembahasan 78
4.2.1 Pengaruh Inovasi Layanan Keuangan, Efisiensi Transaksi, dan Literasi keuangan digital Terhadap Minat Penggunaan QRIS 78
4.2.2 Pengaruh Inovasi Layanan Keuangan Terhadap Minat Penggunaan QRIS 78
4.2.3 Efisiensi Transaksi Terhadap Minat Penggunaan QRIS 79
4.2.4 Literasi keuangan digital Terhadap Minat Penggunaan QRIS 80
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN 82
5.1 Kesimpulan 82
5.2 Saran 83
DAFTAR PUSTAKA 85
LAMPIRAN-LAMPIRAN 88

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Transaksi Non Tunai di Indonesia 1
Tabel 1. 2 Pengguna QRIS Berdasarkan Generasi 3
Tabel 1. 3 Pengguna QRIS Ciayumajakuning 4
Tabel 1. 4 Hasil Pra-Survei 30 Responden 5
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu 24
Tabel 3. 1 Operasional Variabel 34
Tabel 3. 2 Point Pada Skala Interval 40
Tabel 3. 3 Uji Validitas Inovasi Layanan Keuangan 41
Tabel 3. 4 Uji Validitas Efisiensi Transaksi 42
Tabel 3. 5 Uji Validitas Literasi Keuangan Digital 43
Tabel 3. 6 Uji Validitas Minat Penggunaan QRIS 44
Tabel 3. 7 Uji Reliabilitas Variabel Inovasi Layanan Keuangan 45
Tabel 3. 8 Uji Reliabilitas Variabel Efisiensi Transaksi 45
Tabel 3. 9 Uji Reliabilitas Variabel Literasi Keuangan Digital 46
Tabel 3. 10 Uji Reliabilitas Variabel Minat Penggunaan QRIS 46
Tabel 4. 1 Responden Berdasarkan Domisili 55
Tabel 4. 2 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin 57
Tabel 4. 3 Responden Berdasarkan Usia 57
Tabel 4. 4 Responden Berdasarkan Pendidikan 58
Tabel 4. 5 Responden Berdasarkan Pekerjaan 59
Tabel 4. 6 Responden Berdasarkan Penghasilan 60
Tabel 4. 7 Statistik Deskriptif Inovasi Layanan Keuangan 61
Tabel 4. 8 Statistik Deskriptif Efisiensi Transaksi 63
Tabel 4. 9 Statistik Deskriptif Literasi Keuangan Digital 65
Tabel 4. 10 Statistik Deskriptif Minat Penggunaan QRIS 68
Tabel 4. 11 Uji Normalitas 70
Tabel 4. 12 Uji Multikolinearitas 71
Tabel 4. 13 Uji Heteroskedastisitas 72
Tabel 4. 14 Uji Regresi Linear Berganda 73

Tabel 4. 15 Uji Koefisien Determinasi 75
Tabel 4. 16 Uji F (Simultan) 76
Tabel 4. 17 Uji t (Parsial) 77

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 2 Pengguna QRIS di Indonesia 2
Gambar 2. 1 Paradigma Penelitian 31
Gambar 4. 1 Uji Heteroskedastisitas Scatterplot 72