

**IMPLEMENTASI PENGGUNAAN *QUICK RESPONSE*
CODE INDONESIAN STANDARD (QRIS) DALAM
LAYANAN KEUANGAN SYARIAH BAGI PELAKU *UMKM*
PADA LA TANS *SPORT STORE* PONOROGO**



SKRIPSI

Diajukan kepada:

Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Oleh

Anita Salma Azizah

NIM. 21170050

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

2025

**IMPLEMENTASI PENGGUNAAN *QUICK RESPONSE*
CODE INDONESIAN STANDARD (QRIS) DALAM
LAYANAN KEUANGAN SYARIAH BAGI PELAKU *UMKM*
PADA LA TANS *SPORT STORE* PONOROGO**



SKRIPSI

Diajukan kepada:

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana

Ekonomi Syariah (S.E)

Pada Program Studi (S-1) Ekonomi Syariah

Oleh

Anita Salma Azizah

NIM. 21170050

Pembimbing:

1. Dr. Sri Hartono, S.E., M.M.
2. Adib Khusnul Rois S.Pd.I., M.E.

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO
2025**

LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN



BAN-PT DEPDIKNAS NO.032/BAN-PT/AK-XV/51/2014
Jln. budi utomo no. 10 telp (0352) 481124-487662 fax. (0352)461796
www.unmulh-ponorogo.org // email : faiunmuhpo12@gmail.com

LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN

Skripsi ini telah dipertahankan didepan dewan penguji pada tanggal 24 Juni 2025

Adib Khusnul Rois S.Pd.I., M.E.
NIK. 1991020120230313

Ketua Penguji

Dr. Rudianto, M.Ag.
NIK. 1964041519960912

Penguji I

Dr. Nurul Iman, Lc, M.HI
NIK. 1972020420130913

Penguji II

Mengesahkan
Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Ponorogo



Dr. Katni, M.Pd.I.
NIK. 1983051520090214

Mengetahui
Kepala Program Study Ekonomi Syariah
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Adib Khusnul Rois S.Pd.I., M.E.
NIK. 1991020120230313

NOTA PERSETUJUAN MUNAQASYAH



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO
FAKULTAS AGAMA ISLAM STATUS TERAKREDITASI : B
SK.BAN-PT DEPDIKNAS NO.032/BAN-PT/AK-XV/S1/X/2012
Jln. budi utomo no. 10 telp (0352) 481124-487662 fax. (0352)461796
www.unmuh-ponorogo.org // email : faiunmuhpo12@gmail.com

NOTA PERSETUJUAN MUNAQASYAH

Skripsi oleh Anita Salma Azizah ini telah diperiksa dan disetujui untuk diujikan.

Ponorogo, 16 Juni 2025
Pembimbing I,

Dr. Sri Hartono, S.E., M.M.
NIK. 1971123020210912

Ponorogo, 16 Juni 2025
Pembimbing II,

Adib Khusnul Rois S.Pd.I., M.E.
NIK. 1991020120230313

Ponorogo, 16 Juni 2025
Kaprod Prodi Ekonomi Syariah,

Adib Khusnul Rois S.Pd.I., M.E.
NIK. 1991020120230313



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO
FAKULTAS AGAMA ISLAM STATUS TERAKREDITASI : B
SK.BAN-PT DEPDIKNAS NO.032/BAN-PT/AK-XV/S1/X/2012
Jln. budi utomo no. 10 telp (0352) 481124-487662 fax. (0352)461796
www.unmuh-ponorogo.org // email : faiunmuhpo12@gmail.com

BERITA ACARA BIMBINGAN SKRIPSI



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO
FAKULTAS AGAMA ISLAM STATUS TERAKREDITASI : B
SK.BAN-PT DEPDIKNAS NO.032/BAN-PT/AK-XV/S1/X/2012
Jln. budi utomo no. 10 telp (0352) 481124-487662 fax. (0352)461796
www.unmuh-ponorogo.org // email : faiunmuhpo12@gmail.com

BERITA ACARA BIMBINGAN SKRIPSI

1. Nama Mahasiswa : Anita Salma Azizah
2. NIM : 21170050
3. Program Studi : Ekonomi Syariah
4. Judul Skripsi : IMPLEMENTASI PENGGUNAAN *QUICK RESPONSE CODE* *INDONESIAN STANDARD (QRIS)* DALAM LAYANAN KEUANGAN SYARIAH BAGI PELAKU UMKM PADA LA TANSASPORT STORE PONOROGO
5. Pembimbing I : Dr. Sri Hartono, S.E., M.M.
6. Pembimbing II : Adib Khusnul Rois S.Pd.I., M.E
7. Daftar Konsultasi :

Tanggal	Paragraf Pembimbing		Keterangan
	I	II	
20 November 2024			Pengajuan Proposal
02 Desember 2024			Pengesahan Proposal
20 Desember 2024			Pengajuan BAB I, II, II
30 Desember 2024			Revisi BAB I, II, II
15 Januari 2025			Pengesahan BAB I, II, II
15 Februari 2025			Bimbingan Pedoman Wawancara
8 Mei 2025			Pengajuan BAB IV
14 Mei 2025			Pengajuan BAB IV, V
27 Mei 2025			Revisi BAB IV, V
10 Juni 2025			Pengesahan BAB IV, V
16 Juni 2025			ACC Pembimbing I
16 Juni 2025			ACC Pembimbing II

8. Tanggal selesai penulisan skripsi : 16 Juni 2025
9. Tanggal selesai bimbingan : 16 Juni 2025

Pembimbing I

Dr. Sri Hartono, S.E., M.M.
NIK. 19711230 202109 12

Pembimbing II

Adib Khusnul Rois S.Pd.I., M.E.
NIK. 1991020120230313

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama Mahasiswa : Anita Salma Azizah

NIM 21170050

Program Studi : Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa "**Skripsi**" yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Ponorogo, dengan Judul: **IMPLEMENTASI PENGGUNAAN *QUICK RESPONSE CODE* *INDONESIAN STANDARD* (QRIS) DALAM LAYANAN KEUANGAN SYARIAH BAGI PELAKU UMKM ADA LA TANS *SPORT STORE* PONOROGO**

adalah hasil karya Saya sendiri, bukan "duplikasi" karya orang lain. Selanjutnya apabila dikemudian hari ada "klaim" dari pihak lain, bukan menjadi tanggung jawab Dosen Pembimbing dan atau Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Ponorogo, taetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Ponorogo, 16 Juni 2025

Hormat saya



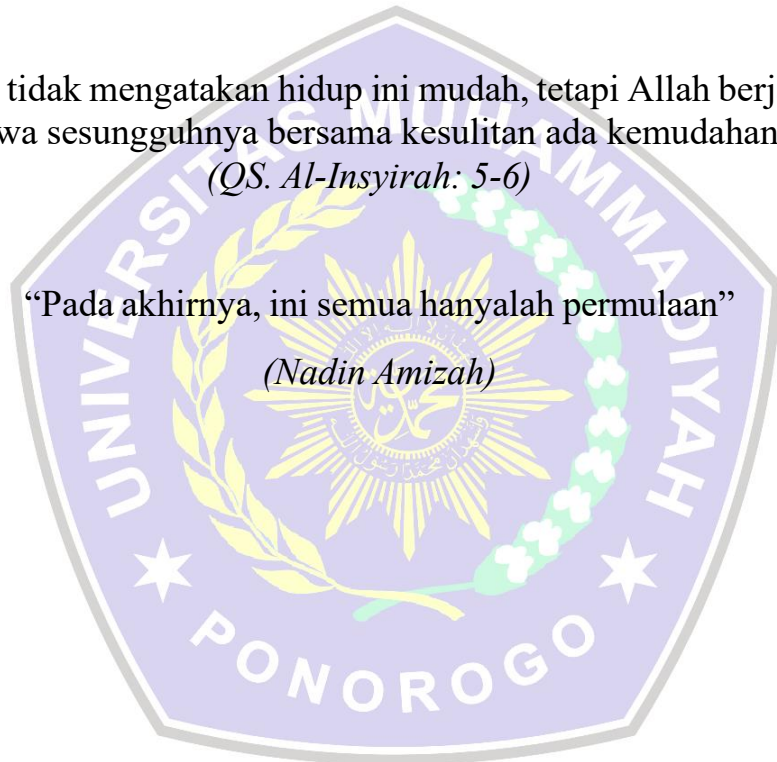
Anita Salma Azizah
NIM. 21170050

MOTTO

“Dialah yang menjadikan bumi itu mudah bagi kamu, maka berjalanlah di segala penjurunya dan makanlah sebagian dari rezekinya. Dan hanya kepada-Nya kamu (kembali setelah) dibangkitkan.”
(QS. *Al-Mulk*: 15)

“Allah tidak mengatakan hidup ini mudah, tetapi Allah berjanji, bahwa sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”
(QS. *Al-Insyirah*: 5-6)

“Pada akhirnya, ini semua hanyalah permulaan”
(*Nadin Amizah*)



KATA PENGANTAR

Puji syukur yang tak terhingga penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT, yang dengan rahmat-Nya telah menganugerahkan kekuatan, kesabaran, dan inspirasi tiada henti. Atas kehendak-Nya pula, penulis dapat menyelesaikan karya tulis ilmiah berupa proposal skripsi ini.

Shalawat beserta salam semoga tetap tercurah limpahkan kepada Nabi Muhammad Saw. Beserta segenap keluarga, sahabat, dan pengikutnya. Beliau adalah utusan Allah yang membawa perubahan besar dan menjadi rahmat bagi seluruh alam. Dengan penuh rasa syukur dan kebahagiaan, penulis telah berhasil menyelesaikan skripsi berjudul **“IMPLEMENTASI PENGGUNAAN *QUICK RESPONSE CODE* *INDONESIAN STANDARD* (QRIS) DALAM LAYANAN KEUANGAN SYARIAH BAGI PELAKU UMKM PADA LANTANA SPORT STORE PONOROGO”** sebagai salah satu persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada program studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Proses penelitian skripsi ini tidak lepas dari bantuan semua pihak. Oleh karenanya, peneliti ingin menyampaikan penghargaan setinggi-tingginya disertai ucapan terima kasih kepada:

1. Dr. Rido Kurnianto, M.Ag selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
2. Dr. Katni, S.Pd.I, M.Pd.I. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

3. Bapak Adib Khusnul Rois S.Pd.I., M.E selaku Kaprodi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Ponorogo
4. Bapak Dr. Sri Hartono, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing I dan Bapak Adib Khusnul Rois S.Pd.I., M.E. selaku dosen pembimbing II, yang telah banyak membantu mengarahkan, membimbing, dan memberi dorongan selama penyusunan skripsi ini.
5. Bapak dan ibu seluruh keluarga besar dekan maupun dosen Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah membantu dan memberikan ilmunya.
6. Keluarga besar La Tansa Sport Store Ponorogo yang telah membantu dan memberikan semangat dalam penyelesaian skripsi ini.
7. Kepada kedua Orang Tua saya Bapak Antoni Subagyo dan Ibu Hestarini tersayang, dua orang yang sangat berjasa dalam kehidupan saya, dua orang yang selalu mengusahakan anak pertamanya ini menempuh Pendidikan setinggi-tingginya. Kepada Bapak saya terima kasih atas setiap cucuran keringat dan kerja keras yang engkau tukarkan menjadi sebuah nafkah demi anakmu bisa sampai kepada tahap ini, demi anakmu dapat mengenyam Pendidikan sampai ke Tingkat ini dan terima kasih sudah menjadi seorang laki-laki yang bertanggung jawab penuh terhadap keluarga. Untuk Mamah saya, terima kasih atas segala motivasi, pesan, doa, dan harapan yang selalu mendampingi setiap langkah dan ikhtiar anakmu untuk menjadi seorang yang berpendidikan, terima kasih atas kasih sayang tanpa batas yang tak pernah lekang oleh waktu. Terakhir,

terimakasih atas segala hal yang kalian berikan yang tak terhitung jumlahnya.

8. Kepada 3 saudara saudariku yang tak kalah penting kehadirannya, Destiano Ali Yafi', Alvaro Nafhan Ibrahimovic, dan Keisha Afrin Alnaira. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis. Berkontribusi dalam proses karya tulis ini baik tenaga maupun waktu untuk penulis. Telah mendukung, menghibur, mendengarkan keluh kesah, dan mengajarkan arti kesabaran.
9. Teman-teman seangkatan di Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
10. Teruntuk semua pihak yang terlibat dan tidak bisa saya sebutkan satu persatu dalam penyelesaian skripsi ini.
11. Terakhir untuk Salma, last but not least, ya! Diri saya sendiri. Apresiasi sebesar-besarnya karena sudah bertanggung jawab menyelesaikan apa yang telah dimulai. Terima kasih sudah berjuang menjadi yang baik, serta senantiasa menikmati setiap prosesnya, yang bisa dibilang tidak mudah. Terimakasih sudah bertahan.

Peneliti,



Anita Salma Azizah

DAFTAR ISI

IMPLEMENTASI PENGGUNAAN <i>QUICK RESPONSE CODE</i> <i>INDONESIAN STANDARD (QRIS)</i> DALAM LAYANAN KEUANGAN SYARIAH BAGI PELAKU <i>UMKM</i> PADA LA TANS <i>SPORT STORE</i> PONOROGO.....	
IMPLEMENTASI PENGGUNAAN <i>QUICK RESPONSE CODE</i> <i>INDONESIAN STANDARD (QRIS)</i> DALAM LAYANAN KEUANGAN SYARIAH BAGI PELAKU <i>UMKM</i> PADA LA TANS <i>SPORT STORE</i> PONOROGO	ii
LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN.....	iii
NOTA PERSETUJUAN MUNAQASYAH.....	iv
BERITA ACARA BIMBINGAN SKRIPSI.....	v
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	vii
MOTTO.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
ABSTRAK.....	xviii
ABSTRACT	xix
BAB I	
PENDAHULUAN	
A. Konteks Penelitian.....	1
B. Fokus Penelitian.....	5
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	6
1. Manfaat Teoritis.....	6
2. Manfaat Praktis.....	7
E. Ruang Lingkup Penelitian.....	8
F. Definisi Istilah	9

BAB II

KAJIAN PUSTAKA

A. Kajian Peneliti Terdahulu	12
B. Kajian Pustaka	17
1. <i>Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)</i>	17
2. Layanan Keuangan Syariah	23
3. Pelaku UMKM	26
4. <i>La Tansa Sport Store Ponorogo</i>	32
C. Kerangka Berpikir Peneliti	34

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	37
B. Kehadiran Peneliti.....	38
C. Lokasi Penelitian.....	38
D. Sumber Data	38
E. Teknik Pengumpulan Data	40
1. Observasi	40
2. Wawancara	40
3. Dokumentasi.....	40
F. Teknik Analisis Data.....	41
1. <i>Data Reduction</i> (Reduksi Data)	41
2. <i>Data Display</i> (Penyajian Data).....	41
3. <i>Conclusion Drawing / Verification</i>	42

G. Pengecekan Keabsahan Data	42
1. Perpanjangan Keikutsertaan atau <i>prolonged Engagement</i>	42
2. Triangulasi	43
3. Pengecekan Sejawat	43
H. Tahap-Tahap Penelitian	44

BAB IV

PAPARAN DATA DAN PEMBAHASAN

A. Paparan Data Penelitian	45
B. Hasil Penelitian	51
1. Implementasi Penggunaan QRIS dalam Layanan Keuangan Syariah di La Tansa <i>Sport Store</i>	51
2. Persepsi Pelaku UMKM dan Pelanggan terhadap Penggunaan QRIS dalam Transaksi Keuangan Syariah di La Tansa <i>Sport Store</i> Ponorogo	55
3. Hambatan yang Dihadapi oleh Pelaku UMKM dalam Mengimplementasikan QRIS	59
C. Pembahasan	64
1. Implementasi Penggunaan QRIS dalam Layanan Keuangan Syariah di La Tansa <i>Sport Store</i>	64
2. Persepsi Pelaku UMKM dan Pelanggan terhadap Penggunaan QRIS dalam Transaksi Keuangan Syariah di La Tansa <i>Sport Store</i> Ponorogo	66

3. Hambatan yang Dihadapi oleh Pelaku UMKM dalam Mengimplementasikan QRIS	67
--	----

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan.....	69
B. Saran.....	71

DAFTAR PUSTAKA.....	73
SURAT KETERANGAN PLAGIASI	77
SURAT PERMOHONAN IZIN PENELITIAN	78
SURAT BALASAN PERMOHONAN IZIN PENELITIAN DARI PIHAK LA TANSA <i>SPORT STORE</i> PONOROGO	79
TRANSKIP DOKUMENTASI	80
TRANSKIP WAWANCARA.....	81
RIWAYAT HIDUP.....	97



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kerangka Berpikir.....	36
Gambar 2. Lokasi Penelitian.....	45
Gambar 3. Dokumentasi Wawancara	46
Gambar 4. Dokumentasi area kasir.....	47
Gambar 5. Logo La Tansa Sport Store Ponorogo	50
Gambar 6. Tabel perkiraan jumlah transaksi harian	53



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Lembar Persetujuan Dan Pengesahan

Lampiran 2. Nota Persetujuan Munaqasyah

Lampiran 3. Berita Acara Bimbingan Skripsi

Lampiran 4. Surat Pernyataan Keaslian Skripsi

Lampiran 5. Surat Keterangan Plagiasi

Lampiran 6. Surat Permohonan Izin Penelitian

Lampiran 7. Surat Balasan Permohonan Izin Penelitian

Lampiran 8. Transkrip Dokumentasi

Lampiran 9. Transkrip Wawancara

Lampiran 10. Riwayat Hidup



ABSTRAK

Anita Salma 2025. IMPLEMENTASI PENGGUNAAN QUICK RESPONSE CODE INDONESIAN STANDARD (QRIS) DALAM LAYANAN KEUANGAN SYARIAH BAGI PELAKU UMKM PADA LA TANSA SPORT STORE PONOROGO. Skripsi. Progam Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Ponorogo. Pembimbing (I) Dr. Sri Hartono, S.E., M.M. (2) Adib Khusnul Rois S.Pd.I., M.E

Kata kunci: Digitalisasi, Keuangan Syariah, Muamalah, QRIS, UMKM

Perkembangan teknologi keuangan digital telah menghadirkan perubahan besar dalam sistem pembayaran, termasuk pada sektor Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM). *Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)* merupakan salah satu instrumen pembayaran non-tunai yang diterbitkan oleh Bank Indonesia guna menyederhanakan transaksi digital melalui satu kode QR yang bersifat universal. Dalam konteks keuangan syariah, implementasi QRIS perlu dikaji agar tidak bertentangan dengan prinsip-prinsip muamalah Islam seperti larangan riba, gharar, dan maysir. Penelitian ini berfokus pada bagaimana penerapan QRIS dalam layanan keuangan syariah bagi pelaku UMKM, khususnya pada La Tansa *Sport Store* Ponorogo. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui implementasi QRIS dari perspektif keuangan syariah, menelaah persepsi pelaku usaha dan pelanggan terhadap penggunaannya, serta mengidentifikasi hambatan dan solusi dalam proses implementasinya.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan metode studi kasus. Teknik pengumpulan data meliputi wawancara, observasi, dan dokumentasi. Lokasi penelitian dilakukan di La Tansa *Sport Store* Ponorogo, dengan subjek penelitian terdiri dari pelaku usaha (karyawan), konsumen, serta pihak terkait yang memahami penerapan QRIS dalam kegiatan usaha. Data yang diperoleh dianalisis menggunakan teknik analisis interaktif model Miles dan Huberman yang mencakup reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan. Keabsahan data diuji melalui triangulasi sumber.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa QRIS telah berhasil diimplementasikan dalam layanan keuangan syariah di La Tansa *Sport Store*, dengan tetap menjaga prinsip-prinsip Islam dalam transaksi. Sistem QRIS memberikan kemudahan, efisiensi, serta transparansi dalam proses pembayaran, dan diterima secara positif oleh pelaku usaha maupun pelanggan. Beberapa hambatan yang ditemukan seperti keterbatasan literasi digital dan gangguan koneksi internet telah diantisipasi melalui edukasi serta penyediaan infrastruktur pendukung. Kesimpulan dari penelitian ini adalah bahwa QRIS dapat menjadi instrumen keuangan digital yang efektif dan halal bagi UMKM berbasis syariah, apabila didukung oleh kesiapan sosial, edukasi, serta komitmen pelaku usaha dalam menjalankan prinsip keuangan Islam.

ABSTRACT

Anita Salma 2025. *"IMPLEMENTATION OF QUICK RESPONSE CODE INDONESIAN STANDARD (QRIS) IN SHARIA FINANCIAL SERVICES FOR MSMEs (UMKM) ACTORS AT LA TANSA SPORT STORE PONOROGO". Undergraduate Thesis. Sharia Economics Study Program, Faculty of Islamic Studies, Universitas Muhammadiyah Ponorogo. Supervisors: (1) Dr. Sri Hartono, S.E., M.M. (2) Adib Khusnul Rois, S.Pd.I., M.E.*

Keywords: *Digitalization, Islamic Finance, Muamalah, QRIS, UMKM*

The development of digital financial technology has significantly transformed payment systems, including in the Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs/UMKM) sector. The Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS), issued by Bank Indonesia, is a non-cash payment instrument designed to simplify digital transactions through a single, universal QR code. In the context of Islamic finance, QRIS implementation needs to be examined to ensure it aligns with Islamic commercial principles such as the prohibition of *riba* (usury), *gharar* (uncertainty), and *maysir* (speculation). This study focuses on how QRIS is implemented within Islamic financial services for MSME actors, specifically at La Tansa Sport Store Ponorogo. The aim of this research is to analyze QRIS implementation from a sharia perspective, explore business owners' and customers' perceptions, and identify obstacles and solutions during its implementation process.

This research uses a qualitative approach with a case study method. Data were collected through interviews, observations, and documentation. The research was conducted at La Tansa Sport Store Ponorogo, with research subjects including business owners (employees), customers, and relevant parties knowledgeable about QRIS usage in business operations. The data were analyzed using Miles and Huberman's interactive model, which includes data reduction, data display, and conclusion drawing. Data validity was ensured through source triangulation.

The results of the study show that QRIS has been successfully implemented in Islamic financial services at La Tansa Sport Store, while upholding Islamic values in transactions. QRIS provides ease, efficiency, and transparency in the payment process and is positively received by both business actors and customers. Several challenges were identified, such as low digital literacy and unstable internet connection, but these have been addressed through education and the provision of supporting infrastructure. The conclusion of this study is that QRIS can serve as an effective and sharia-compliant digital financial instrument for MSMEs/UMKM, provided it is supported by social readiness, proper education, and strong commitment from business actors to uphold Islamic financial principles.