

**ANALISIS PENERAPAN *QUICK RESPONSE CODE* *INDONESIAN*
STANDARD (QRIS) SEBAGAI SISTEM PEMBAYARAN NON TUNAI
PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM: STUDI KASUS SURYA JENANGAN**



SKRIPSI

Diajukan

Kepada Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Oleh:

Meilia Sukmawati

NIM: 22170074

PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH

FAKULTAS AGAMA ISLAM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO

2026

**ANALISIS PENERAPAN *QUICK RESPONSE CODE INDONESIAN
STANDARD* (QRIS) SEBAGAI SISTEM PEMBAYARAN NON TUNAI
PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM: STUDI KASUS SURYA JENANGAN**



SKRIPSI

Diajukan

Kepada Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana

Ekonomi (S.E)

Pada Program Studi (S-1) Ekonomi Syariah

Oleh:

Meilia Sukmawati

NIM: 22170074

Pembimbing:

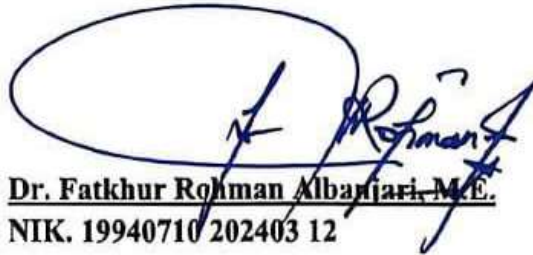
1. Dr. Nurul Iman, Lc., M.HI.
2. Adib Khusnul Rois, M.E.

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

2026

LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN

Skripsi ini telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal 26 Mei 2026



Dr. Fatkhur Rohman Albanjari, M.E.
NIK. 19940710 202403 12

Penguji Utama



Dr. Nurul Iman, Lc., M.HI.
NIK. 19720204 201509 12

Ketua Sidang



Adib Khusnul Rois, S.Pd.I., M.E.
NIK. 19910201 202303 13

Sekretaris Sidang

Mengesahkan
Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Ponorogo



Dr. Katni, M.Pd.I.
NIK. 19830515 201709 12

Mengetahui
Kepala Program Studi Ekonomi Syariah
Universitas Muhammadiyah Ponorogo



Adib Khusnul Rois, S.Pd.I., M.E.
NIK. 19910201 202303 13

NOTA PERSETUJUAN MUNAQASYAH

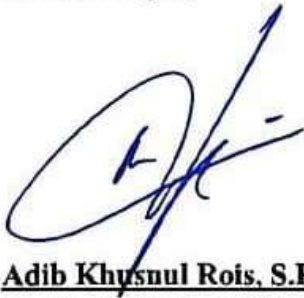
Skripsi oleh Meilia Sukmawati ini telah diperiksa dan disetujui untuk diujikan.

Ponorogo, 05 Maret 2026
Pembimbing I,



Dr. Nurul Iman, Lc., M.HI.
NIK. 19720204 201509 12

Ponorogo, 05 Maret 2026
Pembimbing II,



Adib Khusnul Rois, S.Pd.I., M.E.
NIK. 19910201 202303 13

Ponorogo, 05 Maret 2026
Kaprodi Ekonomi Syariah,



Adib Khusnul Rois, S.Pd.I., M.E.
NIK. 19910201 202303 13

BERITA ACARA BIMBINGAN SKRIPSI

1. Nama Mahasiswa : Meilia Sukmawati
2. NIM : 22170074
3. Program Studi : Ekonomi Syariah
4. Judul Skripsi : **ANALISIS PENERAPAN *QUICK RESPONSE CODE* *INDONESIAN STANDARD* (QRIS) SEBAGAI SISTEM PEMBAYARAN NON TUNAI PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM: STUDI KASUS SURYA JENANGAN**
5. Pembimbing I : Dr. Nurul Iman, Lc., M.HI.
6. Pembimbing II : Adib Khusnul Rois, S.Pd.I., M.E.
7. Daftar Konsultasi :

Tanggal	Paragraf Pembimbing		Keterangan
	I	II	
01 Oktober 2025			Pengajuan Proposal
13 Oktober 2025			Pengesahan Proposal
21 Oktober 2025			Pengajuan BAB I, II, II
06 November 2025			Revisi BAB I, II, II
20 November 2025			Pengesahan BAB I, II, II
27 November 2025			Bimbingan Pedoman Wawancara
05 Februari 2026			Pengajuan BAB IV
27 Februari 2026			Pengajuan BAB IV, V
27 Februari 2026			Revisi BAB IV, V
03 Maret 2026			Pengesahan BAB IV, V
05 Maret 2026			ACC Pembimbing I
05 Maret 2026			ACC Pembimbing II

8. Tanggal Selesai Penulisan Skripsi : 04 Maret 2026

9. Tanggal Selesai Bimbingan : 05 Maret 2026

Pembimbing I


Dr. Nurul Iman, Lc., M.HI.
 NIK. 19720204 201509 12

Pembimbing II


Adib Khusnul Rois, S.Pd.I., M.E.
 NIK. 19910201 202303 13



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO
FAKULTAS AGAMA ISLAM

Jl. Budi Utomo No. 10 Ponorogo 63471 Jawa Timur Indonesia
Telp (0352) 481124, Fax. (0352) 461796, e-mail : akademik@umpo.ac.id
Website : www.umpo.ac.id Akreditasi Institusi UNGGUL oleh BAN-PT
(SK Nomor 2470/SK/BAN-PT/Ak/PT/VII/2025)

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama Mahasiswa : Meilia Sukmawati

NIM : 22170074

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:

ANALISIS PENERAPAN *QUICK RESPONSE CODE* *INDONESIAN STANDARD* (QRIS) SEBAGAI SISTEM PEMBAYARAN NON TUNAI PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM: STUDI KASUS SURYA JENANGAN

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, tetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.

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

Ponorogo, 05 Maret 2026

Hormat saya

Meilia Sukmawati
NIM, 22170074

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا تَدَايَيْتُمْ بِدِينٍ إِلَى آجَلٍ مَّسْمُومٍ فَكُتِبُوهُ

"Hai orang-orang yang beriman, apabila kamu bermuamalah tidak secara tunai untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya."

(Q.S Al-Baqarah: 282)

"Semua jatuh bangunmu hal yang biasa, angan dan pertanyaan waktu yang menjawabnya, berikan tenggat waktu bersedihlah secukupnya, rayakan perasaanmu sebagai manusia."

(Baskara Putra-Hindia)



KATA PENGANTAR

Segala puji dan Syukur kepada Allah SWT. yang telah meberikan Rahmat dan hidayah-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan karya tulis ilmiah berupa skripsi ini.

Shalawat beserta salam semoga tetap tercurah kepada Nabi Muhammad Saw. Beserta segenap keluarga, sahabat, dan pengikutnya. Dialah sang revolusioner sejatai utusan Allah sebagai Rahmat bagi semesta alam. Merupakan suatu kebahagiaan dan rasa Syukur bagi peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Analisis Penerapan Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) Sebagai Sistem Pembayaran Non Tunai Perspektif Ekonomi Islam: Studi Kasus Surya Jenangan”** 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 dan dukungan semua pihak. Oleh karena itu, peneliti ingin menyampaikan penghargaan setinggi-tingginya disertai ucapan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Rido Kurnianto, M.Ag selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
2. Bapak Dr. Katni, S.Pd.I., M.Pd.I. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhmmadiyah Ponorogo.
3. Bapak Adib Khusnul Rois, S.Pd.I., M.E. selaku Kaprodi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

4. Bapak Dr. Nurul Iman, Lc., M.HI. dan Bapak Adib Khusnul Rois, S.Pd.I., M.E. selaku dosen pembimbing I dan dosen pembimbing II dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak Dr. Fatkhur Rohman Albanjari, M.E. selaku penguji pada ujian sidang Munaqosyah skripsi ini.
6. Bapak/Ibu Dosen dan Staf dilingkungan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah mendidik dan membimbing peneliti sehingga dapat menyelesaikan Pendidikan Sarjana Strata Satu (S-1).
7. Kedua orang tua tercinta, dua orang yang sangat berjasa dalam hidup penulis, yang tidak pernah lelah berjuang demi pendidikan anak-anaknya, meskipun mereka tidak pernah merasakan bangku perkuliahan, namun senantiasa memberikan dukungan baik secara moral maupun finansial, sehingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai meraih gelar sarjana. Setiap doa yang dipanjatkan, setiap tetesan keringat yang mengalir, dan setiap pengorbanan yang diberikan menjadi kekuatan terbesar bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga dengan adanya skripsi ini dapat membuat bapak dan ibu bangga karena telah berhasil menjadikan anak perempuan terakhirnya ini menyandang gelar sarjana. Skripsi ini penulis persembahkan sebagai bentuk cinta, bakti, dan terima kasih yang tak terhingga.
8. Kakak tercinta, Bachtiar Nugroho, yang telah memberikan dukungan baik secara moral maupun material selama proses perkuliahan hingga proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas setiap pengorbanan, doa, nasihat, dukungan serta kasih sayang yang telah diberikan kepada penulis. Terima kasih

karena selalu menjadi tempat bersandar, penyemangat, dan sosok yang tidak pernah lelah memberikan motivasi di setiap langkah perjuangan penulis. Setiap tetes keringat, setiap pengorbanan, dan setiap usaha yang telah dilakukan demi mendukung penulis menyelesaikan pendidikan ini adalah sesuatu yang tidak akan pernah dapat penulis balas dengan apa pun, dan segala bentuk kasih sayang dan dukungan menjadi kekuatan tersendiri bagi penulis.

9. Teruntuk Nada Nadhifia Antony yang telah menemani setiap fase perjalanan penulis, mulai dari masa SMA hingga sampai pada titik sekarang. Terima kasih karena selalu hadir, bukan hanya dalam kebahagiaan, tetapi juga di saat penulis merasa lelah dan hampir menyerah. Terima kasih atas setiap kenangan indah, setiap pelajaran hidup, dan setiap momen berharga yang telah di lalui bersama.
10. Teruntuk sahabat seperjuangan, Yuyun Eka Saputri, Danti Dwinata dan Syafiatul Makrifah Maysarah. perjumpaan kita di bangku perkuliahan merupakan anugerah yang tidak pernah penulis sangka sebelumnya. Kehadiran kalian selalu menjadi tempat berbagi cerita, pendengar setia, serta penopang semangat yang mampu menerima penulis apa adanya tanpa menghakimi. Setiap tawa, diskusi, dan dukungan tulus yang tercipta di antara kita menjadi kekuatan tersendiri dalam menghadapi berbagai tantangan selama masa perkuliahan. Terima kasih atas setiap kenangan indah, setiap pelajaran hidup, dan setiap momen berharga yang telah kita lalui bersama.
11. Teman-teman seangkatan di Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Ponorogo, yang telah menjadi bagian perjalanan akademik penulis.

12. Teruntuk semua pihak yang terlibat yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu dalam penyelesaian skripsi ini.
13. Terakhir, kepada sosok jiwa yang berkepala batu, wanita sederhana bermimpi selangit, **Meilia Sukmawati**. Terima kasih telah bekerja keras dan bertahan sejauh ini. Setiap malam yang dihabiskan dalam kelelahan, setiap pagi yang disambut dengan kekhawatiran, namun tetap dijalani dan berhasil dilalui. Terima kasih kepada hati yang tetap ikhlas, meski banyak hal yang terjadi di luar prediksi. Terima kasih kepada jiwa yang tetap kuat, meski berkali-kali hampir menyerah karena kondisi. Terima kasih kepada raga yang terus melangkah, meski lelah menghadapi tekanan, tetapi tetap diperjuangkan. Teruslah belajar dan mensyukuri nikmat yang tuhan berikan, dan ribuan terima kasih diucapkan kepada diri sendiri karena sudah mampu mempertanggungjawabkan semua kepercayaan yang sudah diberikan termasuk menyelesaikan skripsi ini sampai selesai dengan jerih payah sendiri.

Peneliti,



Meilia Sukmawati

DAFATAR ISI

HALAMAN SAMPUL DEPAN	i
HALAMAN JUDUL SKRIPSI	ii
MOTTO	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFATAR ISI	xii
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
ABSTRAK	xvii
ABSTRACT	xviii
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	7
E. Ruang Lingkup Penelitian.....	8
F. Definisi Istilah.....	9
BAB II	12
KAJIAN PUSTAKA	12
A. Hasil Penelitian Terdahulu.....	12
B. Kajian Pustaka.....	20
1. Sistem Pembayaran Non Tunai.....	20
2. Quick Response Code Indonesia Standard (QRIS).....	25
C. Kerangka Berpikir Peneliti.....	38
BAB III	40
METODE PENELITIAN	40
A. Pendekatan Dan Jenis Penelitian.....	40
B. Kehadiran Peneliti.....	41
C. Lokasi Penelitian.....	41
D. Sumber Data.....	42
1. Data Primer	42

2. Data Sekunder	42
E. Teknik Pengumpulan Data	43
1. Wawancara	43
2. Observasi	43
3. Dokumentasi	44
F. Teknik Analisis Data	44
1. Pengumpulan Data	45
2. Reduksi Data	45
3. Penyajian Data	45
4. Pengambilan Kesimpulan	46
G. Pengecekan Keabsahan Data	46
1. Perpanjangan Pengamatan	46
2. Meningkatkan Ketekunan dan Ketelitian	47
3. Triangulasi	47
H. Tahap-Tahap Penelitian	48
BAB IV	49
PAPARAN DATA DAN PEMBAHASAN	49
A. Paparan Data Penelitian	49
1. Gambaran Umum Objek Penelitian	49
2. Letak Geografis Surya Jenangan	52
3. Visi dan Misi Surya Jenangan	53
4. Struktur Organisasi Surya Jenangan	54
B. Hasil Penelitian	56
1. Implementasi QRIS Sebagai Sistem Pembayaran Non Tunai Ditinjau dari Perspektif Ekonomi Islam	56
2. Strategi Surya Jenangan Dalam Mengimplementasikan QRIS	67
3. Kendala Surya Jenangan Dalam Mengimplementasikan QRIS	73
C. Pembahasan	79
1. Implementasi QRIS Sebagai Sistem Pembayaran Non Tunai Ditinjau dari Perspektif Ekonomi Islam	79
2. Strategi Surya Jenangan Dalam Mengimplementasikan QRIS	90
3. Kendala Surya Jenangan Dalam Mengimplementasikan QRIS	94
BAB V	100
PENUTUP	100
A. Kesimpulan	100

B. Saran.....	102
DAFTAR PUSTAKA.....	104
RIWAYAT HIDUP.....	142



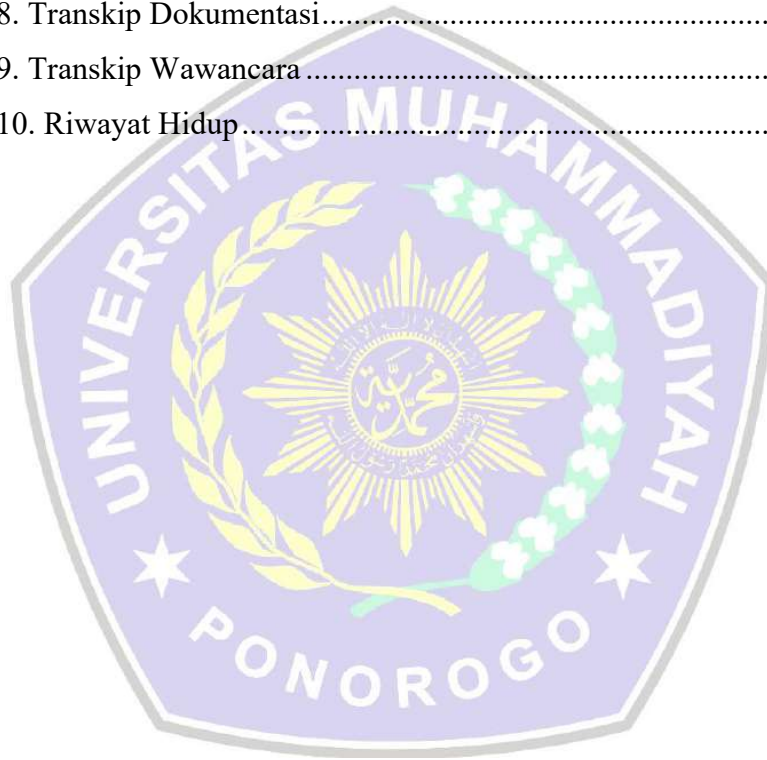
DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kerangka Berfikir.....	39
Gambar 2. Depan Surya Jenangan	49
Gambar 3. Dalam Surya Jenangan	50
Gambar 4. Lokasi Penelitian Swalayan Surya Jenangana Jenangan.....	52
Gambar 5. Struktur Organisasi Swalayan Surya Jenangan.....	55
Gambar 6. Kode QRIS di Area Kasir.....	67



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Lembar Persetujuan dan Pengesahan	iii
Lampiran 2. Nota Persetujuan Munaqasy	iv
Lampiran 3. Berita Acara Bimbingan Skripsi.....	v
Lampiran 4. Surat Pernyataan Keaslian Skripsi.....	vi
Lampiran 5. Surat keterangan Plagiasi.....	109
Lampiran 6. Surat Permohonan Izin Penelitian	110
Lampiran 7. Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian	111
Lampiran 8. Transkrip Dokumentasi.....	112
Lampiran 9. Transkrip Wawancara	118
Lampiran 10. Riwayat Hidup	142



ABSTRAK

Sukmawati, Meilia 2026. *ANALISIS PENERAPAN QUICK RESPONSE CODE INDONESIAN STANDARD (QRIS) SEBAGAI SISTEM PEMBAYARAN NON TUNAI PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM: STUDI KASUS SURYA JENANGAN*. Skripsi. Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Ponorogo. Pembimbing (1) Dr. Nurul Iman, Lc, M.HI. (2) Adib Khusnul Rois, S.Pd.I., M.E.

Kata Kunci: *QRIS, Ekonomi Islam, Literasi Digital*

Perkembangan teknologi *digital* mendorong perkembangan dalam system pembayaran dari transaksi tunai menuju transaksi non tunai. Salah satu bentuk inovasi yang dikembangkan dari Bank Indonesia adalah QRIS yang merupakan standar kode QR yang dinilai memudahkan Masyarakat dalam melakukan transaksi *digital*. Penerapan QRIS tidak hanya memberikan kemudahan tetapi juga perlu dinilai kesesuaiannya dengan prinsip-prinsip ekonomi islam yaitu tidak mengandung *riba*, *gharar* dan *maysir*. Surya Jenangan sebagai salah satu usaha ritel yang sudah menggunakan QRIS sebagai sistem pembayaran dan lokasi yang terbilang strategis merupakan hal yang menjadi menarik untuk diteliti untuk mengetahui penerapan QRIS jika dilihat dari prspektif ekonomi islam. Peneitian ini bertujuan untuk menganalisis penerapan QRIS sebagai sistem pembayaran non tunai di Surya Jenangan serta ditinjau dari perspektif ekonomi islam. Fokus penelitian ini adalah: 1) menganalisis penerapan QRIS sebagai sistem pembayaran non tunai di Surya Jenanan ditinjau dari perspektif ekonomi islam. 2) menganalisis strategi yang digunakan Surya Jenangan dalam megimplementasikan QRIS. 3) mengidentifikasi kendala yang dihadapi Surya Jenangan dalam penerapan QRIS.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian lapangan (*field research*) dimana peneliti secara langsung terjun ke lapangan untuk memperoleh data penelitian. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui observasi, wawancara dan dokumentasi, data yang diperoleh kemudian di analisis melalui reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan, dengan uji keabsahan melalui triangulasi sumber.

Hasil penelitian ini menunjukan bahwa penerapan QRIS sebagai sistem pemayaran non tunai di Surya Jenangan memberikan berbagai manfaat, seperti kemudahan dan *efisiensi* transaksi serta meningkatkan trasnparansi pembayaran. Dari perspektif ekonomi islam penerapan QRIS di Surya Jenangan sudah sesuai dengan prinsip-prinsip syariah karena tidak mengandung *riba*, *gharar*, dan *maysir*. Selain itu, penerapan QRIS juga mencerminkan nilai-nilai ekonomi islam seperti transparansi, *efisiensi*, keamanan, dan kemaslahatan bagi konsumen maupun pelaku usaha. Meskipun demikian, penerapan QRIS di Surya Jenangan juga menghadapi beberapa kendala seperti rendahnya literasi *digital*, jaringan internet yang kurang stabil, kesalahan input dari sisi konsumen, kebiasaan konsumen yang masih mengutamakan pembayaran tunai, serta gangguan sistem operasional QRIS. Selain itu, surya jenangan juga menerapkan beberapa strategi yang digunakan adalah memberikan pendampingan kepada konsumen saat transaksi menggunakan QRIS, melakukan pengnalan atau sosialisasi, menjaga kulaitas layanan internet agar proses transaksi bisa berjalan secara optimal.

ABSTRACT

Sukmawati, Meilia 2026. *ANALYSIS OF THE IMPLEMENTATION OF THE QUICK RESPONSE CODE INDONESIAN STANDARD (QRIS) AS A NON-CASH PAYMENT SYSTEM FROM AN ISLAMIC ECONOMICS PERSPECTIVE: A CASE STUDY OF SURYA JENANGAN.* Thesis. Shariah Economics Study Program, Faculty of Islamic Studies, Muhammadiyah University of Ponorogo. Supervisors: (1) Dr. Nurul Iman, Lc, M.HI. (2) Adib Khusnul Rois, S.Pd.I., M.E.

Keywords: *QRIS, Islamic Economics, Digital Literacy*

The development of digital technology has driven the development of payment systems, shifting from cash to non-cash transactions. One innovation developed by Bank Indonesia is QRIS, a QR code standard deemed to facilitate digital transactions. The implementation of QRIS not only provides convenience but also needs to be assessed for its compliance with Islamic economic principles, namely, the absence of usury, gharar, and maysir. Surya Jenangan, as a retail business already using QRIS as a payment system and its strategic location, is an interesting area to study to understand its application from an Islamic economic perspective. This study aims to analyze the implementation of QRIS as a non-cash payment system at Surya Jenangan from an Islamic economic perspective. The focus of this research is: 1) analyzing the implementation of QRIS as a non-cash payment system at Surya Jenangan from an Islamic economic perspective. 2) analyzing the strategies used by Surya Jenangan in implementing QRIS. 3) identifying the obstacles faced by Surya Jenangan in implementing QRIS.

This study employed a qualitative approach with field research, where researchers directly went into the field to obtain research data. Data collection techniques included observation, interviews, and documentation. The data obtained were then analyzed through data reduction, data presentation, and conclusions, with validity tested through source triangulation.

The results of this study indicate that the implementation of QRIS as a cashless payment system at Surya Jenangan provides various benefits, such as ease and efficiency of transactions and increased payment transparency. From an Islamic economic perspective, the implementation of QRIS at Surya Jenangan is in accordance with Sharia principles as it does not contain riba (usury), gharar (gharar), and maysir (gambling). Furthermore, the implementation of QRIS also reflects Islamic economic values such as transparency, efficiency, security, and the benefit of consumers and businesses. However, the implementation of QRIS at Surya Jenangan also faces several obstacles, such as low digital literacy, unstable internet connections, input errors from consumers, consumer habits still prioritizing cash payments, and disruptions to the QRIS operational system. In addition, Surya Jenangan also implements several strategies, including providing assistance to consumers during transactions using QRIS, conducting introductions or outreach, and maintaining the quality of internet services so that the transaction process can run optimally.