

**EFEKTIVITAS PENERAPAN TRANSAKSI QRIS BPD DIY SYARIAH  
TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN PEDAGANG PASAR  
BERINGHARJO**

**SKRIPSI**



Oleh:

**Octiviani Wulandari**

NIM. 2000032087

Diajukan kepada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam  
Universitas Ahmad Dahlan untuk memenuhi sebagian persyaratan guna  
mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN  
YOGYAKARTA  
2024**

**THE EFFECTIVENESS OF IMPLEMENTING QRIS TRANSACTIONS  
OF BPD DIY SYARIAH TO INCREASE THE INCOME OF TRADERS  
IN THE BERINGHARJO MARKET**

**THESIS**



By:

**Octiviani Wulandari**

Student ID. 2000032087

Submitted to the Department of Islamic Banking Faculty of Islamic Studies of  
Universitas Ahmad Dahlan to complete the Requirement for obtaining the  
Bachelor's Degree in Economics

**FACULTY OF ISLAMIC STUDIES  
UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN  
YOGYAKARTA**

**2024**

**HALAMAN PENYEKAT**



**NOTA DINAS**

Pribawa E Pantas, S.E.Sy., M.E.K.

Pembimbing Skripsi

Universitas Ahmad Dahlan

Hal : Persetujuan *Munaaqasyah*

Lamp : 3 eks

Kepada

Yth.Kaprodi Perbankan Syariah

Universitas Ahmad Dahlan

di Yogyakarta

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi yang ditulis oleh

Nama : Octiviani Wulandari

NIM : 2000032087

Fakultas : Agama Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

Judul Skripsi : **Efektivitas Penerapan Transaksi QRIS BPD DIY**

**Syariah Terhadap Peningkatan Pendapatan Pedagang Pasar Beringharjo**

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut dapat diajukan untuk ujian *munaaqasah*

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 20 April 2024

Pembimbing

Pribawa E Pantas, S.E.Sy., M.E.K.

NIPM. 19920327201610111241423



## . SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Octiviani Wulandari

NIM : 2000032087

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Agama Islam

Perguruan Tinggi : Universitas Ahmad Dahlan

Menyatakan bahwa naskah skripsi yang berjudul “Efektivitas Penerapan Transaksi QRIS BPD DIY Syariah Terhadap Peningkatan Pendapatan Pedagang Pasar Beringharjo” adalah hasil pekerjaan saya sendiri dan sepanjang pengetahuan saya tidak berisi materi yang ditulis orang lain sebagai persyaratan penyelesaian studi di perguruan tinggi ini ataupun perguruan tinggi lainnya, kecuali bagian tertentu yang saya ambil sebagai acuan dengan mengikuti tata cara dan etika penulisan karya ilmiah yang lazim. Apabila terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar hal tersebut sepenuhnya menjadi tanggung jawab saya.

Yogyakarta, 20 April 2024

Yang Menyatakan



Octiviani Wulandari

NIM. 2000032087



# UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN FAKULTAS AGAMA ISLAM

Kampus 4 : Jl. Kolektor Ringroad Selatan Tamanan Banguntapan bantul Telp. (0274) 563515 ext. 4619/4206

Kampus 6 : Jl. Ahmad Dahlan, Dalangan, Triharjo, Wates, Kulon Progo, Yogyakarta 55651 Telp. (0274) 775324 ext. 1808

## PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : F9/79/D.3/V/2024

Tugas akhir dengan Judul : Efektivitas Penerapan Transaksi QRIS BPD  
DIY Syariah Terhadap Peningkatan Pendapatan  
Pedagang Pasar Beringharjo

Nama : Octiviani Wulandari

NIM : 2000032087

Telah diujikan pada tanggal : 03/05/2024

Nilai Ujian : A/80,3

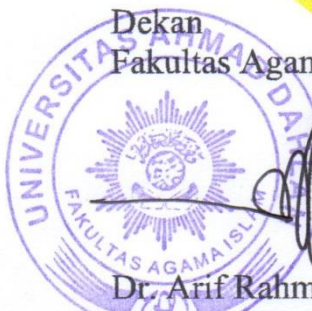
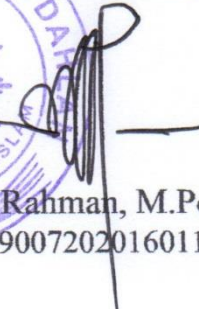
dan dinyatakan telah diterima di Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad  
Dahlan.

Mengetahui

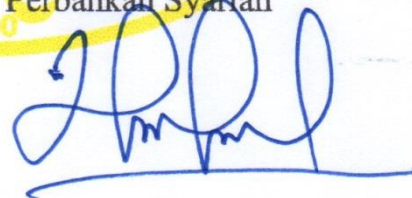
Yogyakarta, 10 Mei 2024

Dekan  
Fakultas Agama Islam

Ketua Program Studi  
Perbankan Syariah



Dr. Arif Rahman, M.Pd.I.  
NIPM 199007202016011111133468



Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I.  
NIPM 198603162016101110889835



### PERSETUJUAN TIM PENGUJI UJIAN SKRIPSI

Skripsi berjudul : Efektivitas Penerapan Transaksi QRIS BPD DIY Syariah  
Terhadap Peningkatan Pendapatan Pedagang Pasar  
Beringharjo  
Nama : Octiviani Wulandari  
NIM : 2000032087  
Program Studi : Perbankan Syariah

Telah disetujui tim penguji ujian *Munaqosah*:

Ketua : Pribawa E Pantas, S.E.Sy., M.E.K.

Penguji I : Mufti Alam Adha, S.E.I., M.Sc.

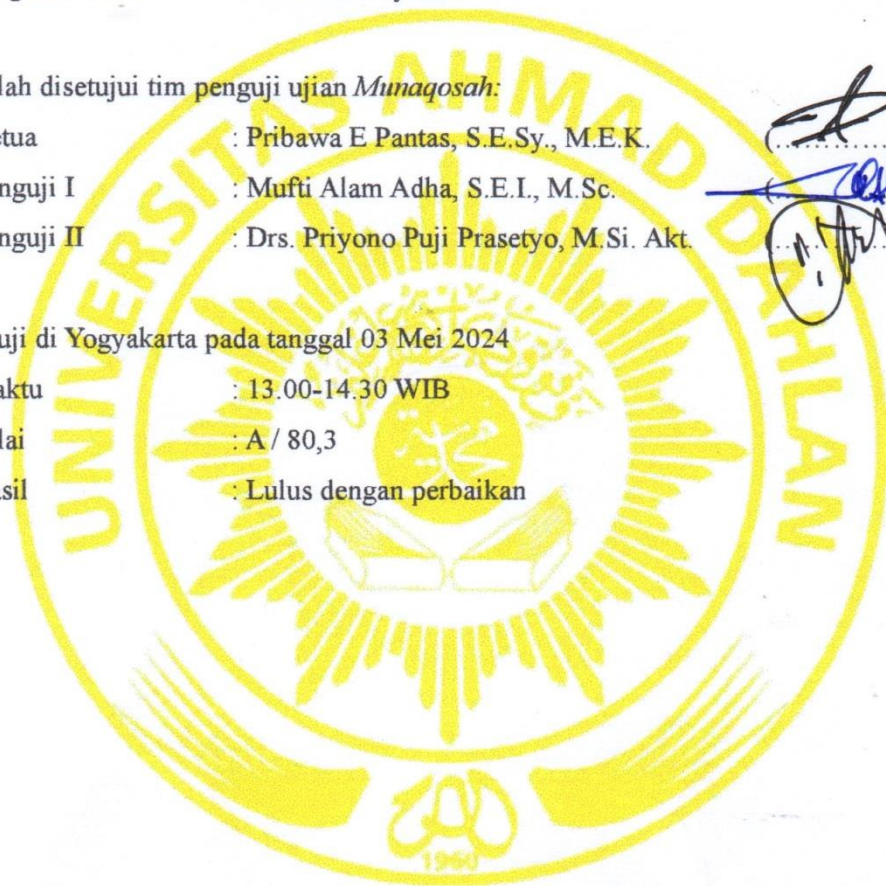
Penguji II : Drs. Priyono Puji Prasetyo, M.Si. Akt.

Diuji di Yogyakarta pada tanggal 03 Mei 2024

Waktu : 13.00-14.30 WIB

Nilai : A / 80,3

Hasil : Lulus dengan perbaikan



## PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Octiviani Wulandari  
NIM : 2000032087  
Webmail : [octiviani2000032087@webmail.uad.ac.id](mailto:octiviani2000032087@webmail.uad.ac.id)  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Agama Islam  
Perguruan Tinggi : Universitas Ahmad Dahlan

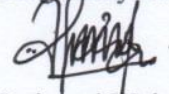
Dengan ini menyatakan bahwa

1. Hasil karya yang saya serahkan ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar kesarjanaan baik di Universitas Ahmad Dahlan maupun di institusi pendidikan lainnya.
2. Hasil karya saya ini bukan saduran/terjemahan melainkan merupakan gagasan, rumusan, dan hasil pelaksanaan penelitian/implementasi saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan pembimbing dan narasumber penelitian.
3. Hasil karya saya ini merupakan hasil revisi terakhir setelah diujikan yang telah diketahui dan disetujui oleh pembimbing.
4. Dalam karya saya ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali yang digunakan sebagai acuan dalam naskah dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya. Apabila dikemudian hari terbukti ada penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya saya ini, serta sanksi lain yang sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Ahmad Dahlan.

Yogyakarta, 20 April 2024

Yang Menyatakan



Octiviani Wulandari

NIM. 2000032087



### PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Octiviani Wulandari  
NIM : 2000032087  
Fakultas : Agama Islam  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Judul Tugas Akhir : Efektivitas Penerapan Transaksi QRIS BPD DIY Syariah Terhadap Peningkatan Pendapatan Pedagang Pasar Beringharjo

Dengan ini saya menyerahkan hak sepenuhnya kepada Pusat Sumber Belajar Universitas Ahmad Dahlan untuk menyimpan, mengatur akses sereta melakukan pengelolaan terhadap karya saya ini dengan mengacu pada ketentuan akses tugas akhir elektronik sebagai berikut (beri tanda pada kotak) :

Saya mengizinkan karya tersebut diunggah ke dalam aplikasi *Repository* Pusat Sumber Belajar Universitas Ahmad Dahlan. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Mengetahui

Yogyakarta, 20 April 2024

Pembimbing

  
Pribawa E. Pantas, S.E.Sy., M.E.K.

NIPM. 199203272016101111241423

  
Octiviani Wulandari

NIM. 2000032087

**MOTTO**

“Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

(QS. Al-Insyirah Ayat 6)

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Alhamdulillah* *rabbi'l'amin*, segala puji bagi Allah SWT. yang telah memberikan Rahmat serta hidayahnya sehingga saya dapat menyelesaikan pembelajaran di bangku perkuliahan sampai dengan tugas akhir ini. Saya persembahkan karya sederhana ini kepada:

1. Kedua orang tua tercinta saya, Bapak Wulan Martanto dan Ibu Parni yang selalu memberikan doa terbaik dengan tulus dan ikhlas, motivasi, kasih sayang serta memberikan dukungan penuh kepada saya sehingga saya mampu berada dititik ini dan dapat menyelesaikan pendidikan hingga strata satu ini.
2. Kepada Bapak Sunu Prasetya Adi, S.E.Sy., M.E. yang telah menjadi Dosen Pembimbing Akademik saya yang telah bersedia membimbing saya dari awal duduk dibangku perkuliahan sampai akhir perkuliahan.
3. Kepada Bapak Pribawa E Pantas, S.E.Sy., M.E.K. yang telah menjadi Dosen Pembimbing Skripsi saya yang senantiasa memberikan segala bantuan, arahan dan bimbingan dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Kepada seluruh dosen Program Studi Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmu dan pengalamannya selama masa kuliah.
5. Almamater Universitas Ahmad Dahlan sebagai tempat saya untuk menimba ilmu memberikan sarana dan prasarana yang baik untuk mendukung masa perkuliahan.
6. Kepada teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah Angkatan 2020 yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang telah memberikan cerita, kenangan dan perjalanan hidup yang luar biasa.



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Sumber rujukan untuk transliterasi Arab-Latin berdasarkan Surat Keputusan bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia tertanggal 22 Januari 1988 No: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### 1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
أ	Alif	tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	be
ت	Ta	T	te
ث	Şa	ş	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	je
ح	Ĥa	ĥ	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	Şad	ş	es (dengan titik di bawah)
ض	Ďad	Ď	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)

ظ	Za	z	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
هـ	Ha	h	ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	y	ye

2. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* atau *Tasydid* ditulis Rangkap

نَزَّلَ	Ditulis	<i>nazzala</i>
تَبَّتْ	Ditulis	<i>tabbat</i>

3. *Ta' marbutah* di akhir kata

الْمَدِينَةُ	Ditulis	<i>al-madīnah</i>
الْمُنَوَّرَةُ	Ditulis	<i>al-munawwarah</i>

#### 4. Vocal Pendek

َ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
فعل		Ditulis	<i>fa'ala</i>
ِ	Kasrah	Ditulis	<i>i</i>
ذکر	Dammah	Ditulis	<i>żukira</i>
ُ		Ditulis	<i>u</i>
يذهب		Ditulis	<i>yazhabu</i>

#### 5. Vocal Panjang

Fathah + alif قَالَ	Ditulis	<i>ā</i> <i>qāla</i>
Kasrah + ya' mati قِيلَ	Ditulis	<i>ī</i> <i>qīla</i>
Dammah + wawu mati يَقُولُ	Ditulis	<i>ū</i> <i>yaqūlu</i>

#### 6. Vocal Rangkap

Fathah + ya' mati كَيْفَ	Ditulis	<i>ai</i> <i>kaifa</i>
Fathah + wawu mati حَوْلَ	Ditulis	<i>au</i> <i>haulā</i>



7. Vocal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata dipisahkan dengan

*Apostrof*

تَأْخُذُ	Ditulis	<i>ta'khudzu</i>
فَأِنْ	Ditulis	<i>fa'in</i>
ءَأَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>

8. Kata Sandang Alif + Lam

Diikuti huruf Qomariyah ditulis dengan menggunakan huruf “*al*”. Apabila Syamsiyah ditulis dengan menggandakan huruf Syamsiyah yang mengikutinya.

الْقَلَمُ	Ditulis	<i>al-qalamu</i>
الْجَالُ	Ditulis	<i>al-jalālu</i>
الرَّجُلُ	Ditulis	<i>ar-rajulu</i>
الشَّمْسُ	Ditulis	<i>asy-syamsu</i>

9. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat Ditulis menurut penulisannya

وَإِنَّ اللَّهَ	Ditulis	<i>wa innallāha</i>
بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا	Ditulis	<i>bismillāhi majrehā</i>

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Alhamdulillah* atas segala nikmat, karunia Allah, hidayah dan rahmat-Nya, hingga akhirnya peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar. Salawat dan salam selalu tercurah kepada *uswah hasanah*, Rasulullah saw, keluarga, sahabat, *tabi'in*, *tabi'at*, dan ummatnya yang senantiasa setia dan istiqomah dengan syariat dan dakwah Islam.

Penulisan skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk menyelesaikan studi pendidikan Strata Satu guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad Dahlan yang berjudul “Efektivitas Penerapan Transaksi QRIS BPD DIY Syariah Terhadap Peningkatan Pendapatan Pedagang Pasar Beringharjo”.

Teriring doa dan rasa terima kasih kepada semua pihak, khususnya dalam menyelesaikan skripsi ini. Penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muchlas, M.T. selaku Rektor Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Arif Rahman, S.Pd.I., M.Pd.I. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta.
3. Bapak Dwi Santoso Pambudi, S.H.I., M.S.I. selaku Kepala Program Studi Perbankan Syariah.
4. Bapak Sunu Prasetya Adi, S.E.Sy., M.E. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah mendampingi dan memberikan arahan selama masa perkuliahan.
5. Bapak Pribawa E Pantas, S.E.Sy., M.E.K. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang selalu sabar dan ikhlas memberikan segala bimbingan, arahan, nasihat dan membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Seluruh dosen dan karyawan Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Agama Islam, yang telah mendidik dan memberikan ilmunya selama berkuliah di Universitas Ahmad Dahlan.

Dalam penulisan skripsi ini penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Masih terdapat banyak kekurangan dan kesalahan dalam penyusunannya, untuk itu diperlukan masukan, saran maupun kritikan yang membangun. Dengan segala kerendahan hati, peneliti berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi berbagai pihak.

*“Jazā kumullahu Khairan Kasīran*



## ABSTRAK

*Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)* merupakan salah satu sistem pembayaran digital menggunakan kode QR yang relatif mudah. BPD DIY Syariah mendukung perkembangan teknologi dalam layanan pembayaran digital melalui QRIS. Dengan adanya QRIS diharapkan menjadi alat transaksi bagi para pedagang agar lebih efektif dan mendorong pertumbuhan ekonomi serta meningkatkan pendapatan pedagang pengguna QRIS. Penelitian ini bertujuan untuk (1) Untuk mengetahui efektivitas penerapan transaksi QRIS BPD DIY Syariah terhadap peningkatan pendapatan pedagang pasar Beringharjo. (2) Untuk mengetahui kendala yang dihadapi dalam penerapan transaksi QRIS BPD DIY Syariah terhadap peningkatan pendapatan pedagang pasar Beringharjo.

Jenis penelitian ini adalah kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Dengan menggunakan teknik pengumpulan data observasi, wawancara dan dokumentasi. Teknik analisis data yang dilakukan dalam penelitian ini adalah reduksi data, penyajian data serta penarikan kesimpulan. Dan untuk menguji keabsahan data dalam penelitian ini menggunakan teknik triangulasi sumber.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa (1) Penerapan transaksi QRIS BPD DIY Syariah terhadap peningkatan pendapatan pedagang pasar Beringharjo belum dapat dikatakan efektif. Karena tidak ada perubahan peningkatan pendapatan yang dirasakan oleh pedagang selama menerapkan QRIS. Sebab dari konsumen yang masih jarang menggunakan QRIS saat melakukan transaksi. (2) Kendala yang dihadapi dalam penerapan transaksi QRIS BPD DIY Syariah terhadap peningkatan pendapatan pedagang pasar Beringharjo di antaranya adanya MDR sebesar 0,3% yang dikenakan kepada pedagang saat melakukan transaksi dengan menggunakan QRIS. Serta konsumen yang lebih memilih transaksi secara tunai dan masih sulit beralih ke pembayaran non tunai melalui QRIS.

**Kata Kunci:** Bank Syariah, BPD DIY Syariah, Efektivitas, Pedagang, QRIS.

## ABSTRACT

Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) is a simple digital payment system using QR codes. BPD DIY Syariah supports technological development in digital payment services through QRIS. QRIS is expected to become a more effective transaction tool for traders, stimulate economic growth, and increase the income of traders who provide QRIS facilities. This research aims to (1) examine the effectiveness of implementing QRIS transactions of BPD DIY Syariah in increasing the income of traders in the Beringharjo market and (2) to find out the obstacles faced in implementing QRIS transactions of BPD DIY Syariah in increasing the income of traders in the Beringharjo market. This research uses a qualitative approach and applies a descriptive approach. The data were collected through observation, interview, and documentation. The data analysis techniques used in this research were data reduction, presentation, and conclusion. The validity of the data in this research was tested using source triangulation techniques. This research indicated that (1) implementing QRIS transactions of BPD DIY Syariah to increase the income of traders of the Beringharjo market could not be effective. There was no change in the increase in traders' incomes while implementing QRIS since many consumers had not used QRIS for transactions. (2) The obstacles during the implementation of QRIS transactions of BPD DIY Syariah in increasing the income of traders of the Beringharjo market were that the MDR of 0.3% was charged to traders when making transactions using QRIS, and many consumers preferred cash transactions. They found it difficult to switch to non-cash payments using QRIS.

**Keywords:** BPD DIY Syariah, Effectiveness, Traders, QRIS, Islamic Banking.

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN PENYEKAT .....</b>	<b>i</b>
<b>NOTA DINAS .....</b>	<b>ii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....</b>	<b>iv</b>
<b>PERSETUJUAN TIM PENGUJI UJIAN SKRIPSI.....</b>	<b>v</b>
<b>PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT.....</b>	<b>vi</b>
<b>PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES .....</b>	<b>vii</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>viii</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>ix</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN .....</b>	<b>x</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xiv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xvi</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xx</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xxi</b>
<b>BAB I.....</b>	<b>1</b>
<b>PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian .....	9
D. Manfaat Penelitian .....	9
E. Sistematika Penulisan .....	10
<b>BAB II.....</b>	<b>11</b>



<b>LANDASAN TEORI.....</b>	<b>11</b>
A. Kajian Teori.....	11
B. Penelitian Terdahulu.....	25
C. Kerangka Berpikir.....	30
<b>BAB III.....</b>	<b>32</b>
<b>METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>32</b>
A. Jenis Penelitian.....	32
B. Objek dan Subjek Penelitian .....	33
C. Sumber Data.....	34
D. Teknik Pengumpulan Data .....	34
E. Teknik Analisis Keabsahan Data.....	37
F. Teknik Analisis Data .....	38
<b>BAB IV .....</b>	<b>39</b>
<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>39</b>
A. Gambaran Umum BPD DIY Syariah.....	39
B. Hasil Penelitian .....	44
C. Pembahasan.....	61
<b>BAB V.....</b>	<b>66</b>
<b>PENUTUP.....</b>	<b>66</b>
A. Kesimpulan .....	66
B. Saran.....	66
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>68</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>73</b>

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	25
Tabel 3.1 Daftar Informan.....	33
Tabel 3.2 Pedoman Wawancara .....	35
Tabel 4.1 Tarif MDR Menggunakan QRIS .....	58

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1.1 Jumlah Merchant QRIS.....	3
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir.....	31
Gambar 4.1 Struktur Organisasi BPD DIY Syariah.....	42