



## **PENGARUH PENGGUNAAN QRIS, PEMBIAYAAN USAHA DAN FAKTOR LAIN TERHADAP OMZET UMK NASABAH BPRS BOTANI**

**ASHYA NAIFHA PUTRI ILMA**



**DEPARTEMEN ILMU EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN  
INSTITUT PERTANIAN BOGOR  
BOGOR  
2025**

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang  
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :  
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah  
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.  
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



# IPB University

©Hak cipta milik IPB University



Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



# IPB University

©Hak cipta milik IPB University



Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



## **PERNYATAAN MENGENAI LAPORAN PROYEK AKHIR DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Pengaruh Penggunaan QRIS, Pembentukan Usaha dan Faktor Lain Terhadap Omzet UMK Nasabah BPRS Botani” adalah karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apa pun kepada perguruan tinggi mana pun. Sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam Daftar Pustaka di bagian akhir skripsi ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada Institut Pertanian Bogor

Bogor, November 2025

Ashya Naifha Putri Ilma  
H5401211093

- Hak Cipta Dilindungi Undang-undang  
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :  
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah  
b. Pengutipan tidak mengikuti kepentingan yang wajar IPB University.  
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



## **ABSTRAK**

ASHYA NAIFHA PUTRI ILMA. Pengaruh Penggunaan QRIS, Pembiayaan Usaha dan Faktor lain terhadap Omzet UMK Nasabah BPRS Botani. Dibimbing oleh RANTI WILIASIH.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh penggunaan QRIS, jumlah pembiayaan, lama usaha, konsistensi berjualan, dan lama pendidikan terhadap omzet UMK di BPRS. Metode penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan regresi linear berganda pada 100 UMK sebagai sampel penelitian. Hasil penelitian menunjukkan bahwa penggunaan QRIS, jumlah pembiayaan, dan lama usaha berpengaruh positif dan signifikan terhadap omzet. Artinya, semakin aktif UMK menggunakan QRIS, semakin besar pembiayaan yang diperoleh, dan semakin lama usaha dijalankan, semakin tinggi omzet yang tercapai. Sebaliknya, konsistensi berjualan dan lama pendidikan tidak berpengaruh signifikan terhadap omzet. Temuan ini menegaskan bahwa adopsi teknologi pembayaran digital, akses pembiayaan, dan pengalaman usaha menjadi faktor utama yang mempengaruhi performa UMK. Penelitian ini memberikan implikasi praktis bagi BPRS untuk mendorong penggunaan QRIS dan memfasilitasi pembiayaan bagi UMK guna meningkatkan omzet dan keberlanjutan usaha

Kata kunci: BPRS, omzet, pembiayaan, QRIS, UMK

## **ABSTRACT**

ASHYA NAIFHA PUTRI ILMA. The Effect of QRIS Usage, Business Financing, and Other Factors on the Turnover of BPRS Botani MSME Customers. Supervised by RANTI WILIASIH.

This study aims to analyze the effect of QRIS usage, financing amount, business duration, selling consistency, and education length on the revenue of MSMEs at BPRS. The research uses a quantitative approach with multiple linear regression on 100 MSMEs as the research sample. The results show that QRIS usage, financing amount, and business duration have a positive and significant effect on revenue, meaning that the more actively MSMEs use QRIS, the larger the financing received, and the longer the business has been running, the higher the revenue achieved. In contrast, selling consistency and education length do not have a significant effect on revenue. These findings indicate that digital payment adoption, access to financing, and business experience are the main factors influencing MSME performance. This study provides practical implications for BPRS to encourage QRIS usage and facilitate financing for MSMEs to increase revenue and ensure business sustainability.

*Keywords:* BPRS, financing, MSEs, QRIS, turnover.



## ©Hak cipta milik IPB University

**IPB University**

- Hak Cipta Dilindungi Undang-undang  
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :  
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah  
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.  
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

© Hak Cipta milik IPB, tahun 2025  
**Hak Cipta dilindungi Undang-Undang**

*Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan atau menyebutkan sumbernya. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik, atau tinjauan suatu masalah, dan pengutipan tersebut tidak merugikan kepentingan IPB.*



## **PENGARUH PENGGUNAAN QRIS, PEMBIAYAAN USAHA DAN FAKTOR LAIN TERHADAP OMZET UMK NASABAH BPRS BOTANI**

**ASHYA NAIFHA PUTRI ILMA**

**Skripsi**

Sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar  
**Sarjana Ekonomi**  
**Program Studi Ekonomi Syariah**

**DEPARTEMEN ILMU EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN  
INSTITUT PERTANIAN BOGOR  
BOGOR  
2025**

- Hak Cipta Dilindungi Undang-undang  
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :  
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah  
b. Pengutipan tidak mengurangi kepentingan yang wajar IPB University.  
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



#### **Uji Pengujian pada Ujian Skripsi:**

1. Dr. Deni Lubis, S.Ag., M.A,  
2. Muhammad Nur Faaiz F. Achsani, S.E., M.Sc



Judul Skripsi : Pengaruh Penggunaan QRIS, Pembiayaan Usaha dan Faktor Lain Terhadap Omzet UMK Nasabah BPRS Botani  
Nama : Ashya Naifha Putri Ilma  
NIM : H5401211093

Disetujui oleh

Pembimbing :  
Dr. Ranti Wiliasih, S.P., M.Si.

---

Diketahui oleh

Ketua Program Studi:  
Dr. Khalifah Muhamad Ali, S.Hut., M.Si.

---

Tanggal Ujian:  
28 November 2025

Tanggal Lulus:



# IPB University

©Hak cipta milik IPB University



Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah subhanaahu wa ta'ala atas segala karunia-Nya sehingga berhasil menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh QRIS, Pembiayaan Usaha dan Faktor Lain Terhadap UMK Nasabah BPRS Botani”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Ilmu Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Manajemen, Institut Pertanian Bogor.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Kedua orang tua penulis yaitu Bapak Mochamad Ilham Maulana dan Ibu Maya Wulandri serta seluruh keluarga atas doa, dukungan, serta kasih sayang.
2. Ibu Tanti Novianti dan Bapak Rizal yang telah menjadi wali (orang tua) atas segala doa, dukungan, yang telah mengiringi saya selama menempuh pendidikan di Bogor.
3. Dr. Ranti Wiliasih, S.P., M.Si, selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, saran, dan motivasi selama proses penulisan skripsi ini.
4. Dr. Deni Lubis, S.Ag., M.A, dan Muhammad Nur Faaiz F. Achsani, S.E., M.Sc. selaku dosen pengujii yang telah memberikan kritik dan saran pada penelitian ini.
5. Seluruh dosen dan staf Program Studi Ilmu Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Manajemen IPB, yang telah memberikan ilmu dan dukungan selama masa studi.
6. Pimpinan dan staf BPRS Botani Bina Rahmah, serta seluruh responden UMK yang telah bersedia meluangkan waktu dan memberikan data yang dibutuhkan.
7. Tieshya Cyrilla Putri Ilma dan Keishya Zhaafira Putri Ilma selaku adik penulis yang telah mendukung dan memberi motivasi selama proses skripsi berlangsung.
8. Mia, Rere, Aal, dan Pede teman dekat penulis yang telah menjadi rekan setia sejak masa orientasi hingga tahap penyusunan skripsi
9. Yanuar dan teman-teman satu bimbingan yang telah membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini.
10. Peef, Dewi, Nazla, Zelit, Dila, Cindi, teman baik penulis yang telah menghibur dan menemani selama perjalanan studi ini.

Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pihak-pihak yang berkepentingan dan menjadi kontribusi ilmiah dalam pengembangan ekonomi syariah di Indonesia.

Bogor, November 2025

*Ashya Naifha Putri Ilma*



# IPB University

©Hak cipta milik IPB University



Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



DAFTAR TABEL	iv
DAFTAR GAMBAR	iv
DAFTAR LAMPIRAN	iv
I PENDAHULUAN	4
1.1 Latar Belakang	4
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan	7
1.4 Manfaat	7
1.5 Ruang Lingkup	7
II TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 Small Business Growth Theory	8
2.2 Teori <i>Access to Finance</i>	9
2.3 Omzet	9
2.4 <i>Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)</i>	10
2.5 Bank Pembiayaan Rakyat Syariah	11
2.6 Usaha Mikro Kecil	12
2.7 Faktor-faktor yang Mempengaruhi Omzet UMK	13
2.7.1 Lama Usaha	13
2.7.2 Konsistensi Berjualan	14
2.7.3 Tingkat Pendidikan	14
2.8 Penelitian Terdahulu	15
2.9 Kerangka Penelitian	15
2.10 Hipotesis Penelitian	16
III METODE	18
3.1 Jenis dan Sumber Data	18
3.2 Waktu dan Tempat Penelitian	18
3.3 Skala Pengukuran	18
3.4 Metode Penarikan Sampel	18
3.5 Metode Analisis Data	19
3.5.1 Uji Normalitas	19
3.5.2 Uji Homoskedastisitas	20
3.5.3 Uji Multikolinearitas	20
3.5.4 Uji F	20
3.5.5 Uji T	20
3.5.6 Analisis Regresi Berganda	21
IV HASIL DAN PEMBAHASAN	22
4.1 Karakteristik Responden	22
4.1.1 Jenis Kelamin	22
4.1.2 Usia	22
4.1.3 Status Pernikahan	23
4.1.4 Tingkat Pendidikan	23

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang  
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah

b. Pengutipan tidak mengurangi kepentingan yang wajar IPB University.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



4.1.5 Lama Usaha	24
<b>4.2 Analisis Dekscriptif</b>	<b>24</b>
4.3 Pengaruh Penggunaan QRIS Sebagai Sistem Pembayaran Terhadap Omzet UMK Nasabah BPRS Botani	25
4.4 Pengaruh Pembiayaan Usaha terhadap Omzet UMK	27
<b>4.5 Faktor Lain yang Mempengaruhi Omzet UMK Nasabah BPRS</b>	<b>28</b>
4.5.1 Uji Normalitas	28
4.5.2 Uji Multikolinearitas	28
4.5.3 Uji Homoskedastisitas	29
4.5.4 Hasil uji F	29
4.5.6 Hasil Regresi Linear Berganda	30
4.5.7 Pengaruh Penggunaan QRIS terhadap Omzet UMK	31
4.5.8 Pengaruh Jumlah Pembiayaan terhadap Omzet UMK	31
4.5.9 Pengaruh Lama Usaha terhadap Omzet UMK	32
4.5.10 Pengaruh Konsistensi Berjualan terhadap Omzet UMK	33
4.5.11 Pengaruh Tingkat Pendidikan terhadap Omzet UMK	33
<b>V SIMPULAN DAN SARAN</b>	<b>35</b>
5.1 Simpulan	35
5.2 Saran	35
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	<b>37</b>
<b>LAMPIRAN</b>	<b>40</b>
<b>RIWAYAT HIDUP</b>	<b>47</b>

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



<b>DAFTAR TABEL</b>	
2.1 Penelitian terdahulu	15
4.1 Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin	22
4.2 Karakteristik responden berdasarkan usia	23
4.3 Karakteristik responden berdasarkan status pernikahan	23
4.4 Karakteristik responden berdasarkan tingkat pendidikan	24
4.5 Karakteristik responden berdasarkan lama usaha	24
4.6 Hasil analisis deskriptif	25
4.7 Grup Statistik	26
4.8 Hasil uji t independen	26
4.9 Hasil uji rata-rata omzet per grup	27
4.10 Hasil <i>levene's test</i>	27
4.11 Hasil uji t pengaruh pembiayaan usaha terhadap omzet UMK	27
4.12 Hasil uji Multikolinearitas	29
4.13 Hasil Uji F	29
4.14 <i>Coefficients table</i>	30
4.15 Hasil uji regresi linear berganda	31

## **DAFTAR GAMBAR**

1.1 Total penyaluran pembiayaan BPRS 2019-Oktober 2024	4
1.2 Total pengguna QRIS	5
4.1 Hasil uji normalitas	28
4.2 Hasil uji Homoskedastisitas	29

## **DAFTAR LAMPIRAN**

1 Formulir Responden	40
2 Hasil analisis data SPSS	44