

**ANALISIS EFEKTIVITAS PENGGUNAAN QRIS UNTUK MENDUKUNG
PAPERLESS DI BANK SYARIAH INDONESIA
(STUDI KASUS BSI KCP GEJAYAN)**

SKRIPSI



Oleh:

Reza Nur Wulandari

1900032049

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar sarjana strata satu
pada program studi Perbankan Syariah

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN
YOGYAKARTA**

2024

**ANALYZING THE EFFECTIVENESS OF USING QRIS IN SUPPORTING
PAPERLESS AT BANK SYARIAH INDONESIA
(Case Study at the Branch Office of BSI in Gejayan)**

THESIS



By:

Reza Nur Wulandari

Student ID. 1900032049

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

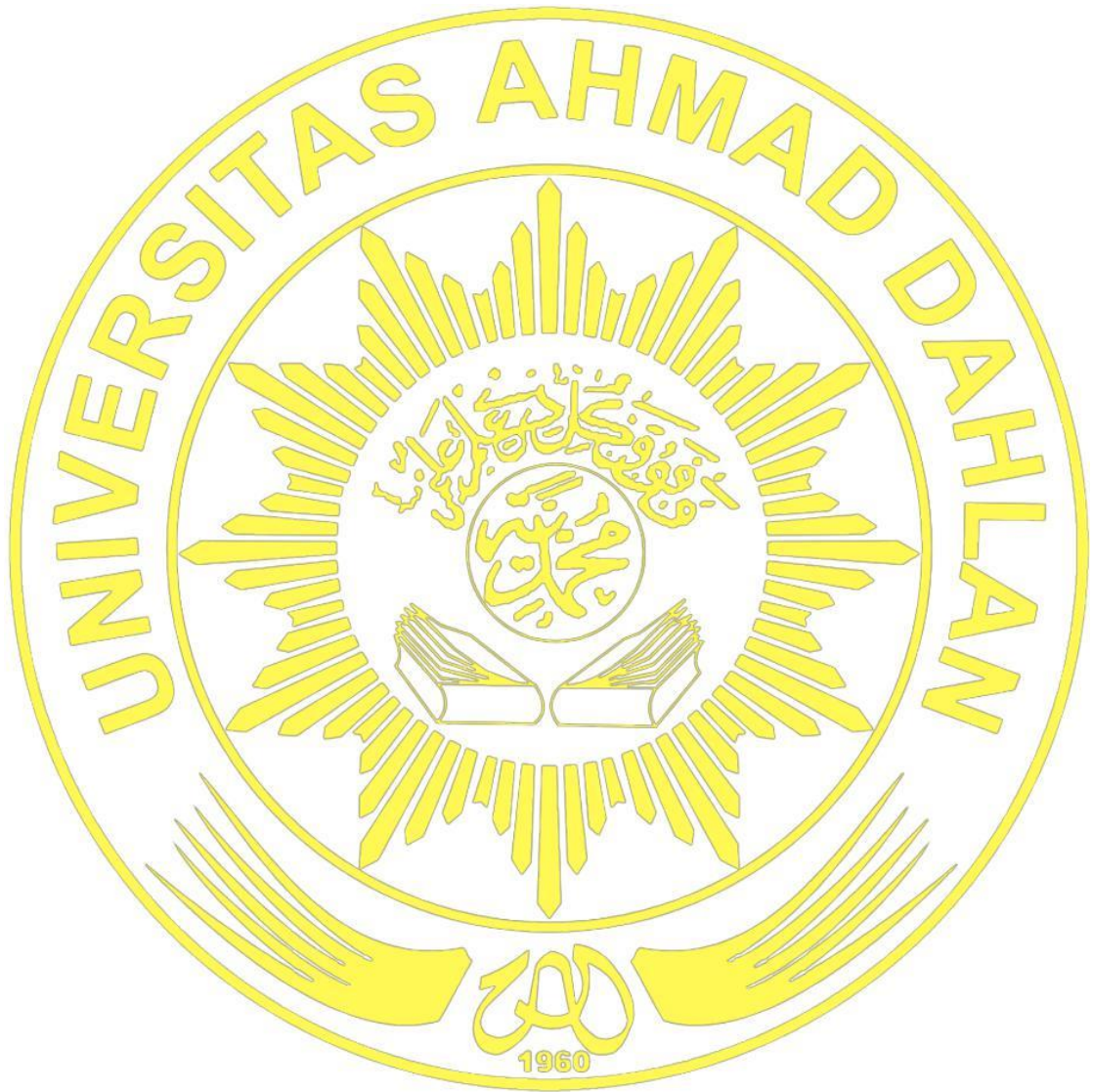
FACULTY OF ISLAMIC STUDIES

UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN

YOGYAKARTA

2024

HALAMAN PENYEKAT



NOTA DINAS

Mufti Alam Adha, S.E.I., M.Sc
Pembimbing Skripsi
Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta

Hal : Persetujuan *Munaqasyah*

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:

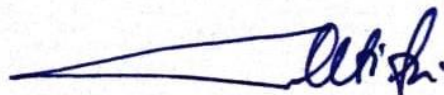
Nama : Reza Nur Wulandari
NIM : 1900032049
Fakultas : Agama Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Analisis Efektivitas Penggunaan QRIS Untuk Mendukung Paperless di Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus BSI KCP Gejayan)

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut dapat diajukan untuk ujian *Munaqasyah*.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 10 Oktober 2023

Pembimbing



Mufti Alam Adha, S.E.I., M.Sc
NIPM. 19910615 201709 111 1058378

SURAT PERNYATAAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Reza Nur Wulandari

NIM : 1900032049

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Agama Islam

Perguruan Tinggi : Universitas Ahmad Dahlan

Menyatakan bahwa naskah skripsi ini secara keseluruhan benar-benar bebas plagiasi. Jika kemudian hari terbukti melakukan plagiasi, maka saya siap ditindak sesuai ketentuan hukum yang berlaku.

Yogyakarta, 10 Oktober 2023


E3DALX037232088
Reza Nur Wulandari
NIM.1900032049



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 : F9/4/D.3/I/2024

Tugas akhir dengan Judul : Analisis Efektivitas Penggunaan QRIS Untuk Mendukung Paperless di Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus BSI KCP Gejayan)

Nama : Reza Nur Wulandari

NIM : 1900032049

Telah diujikan pada tanggal : 29/12/2023

Nilai Ujian : A-/77

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

Mengetahui

Yogyakarta, 18 Januari 2024



Dekan
Fakultas Agama Islam

Dr. Nur Kholis, S.Ag., M.Ag
NIPM 19750902 200101 111 0878390

Ketua Program Studi
Perbankan Syariah

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

**PERSETUJUAN TIM PENGUJI
UJIAN SKRIPSI**

Skripsi berjudul : Analisis Efektivitas Penggunaan QRIS Untuk Mendukung Paperless di Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus BSI KCP Gejayan)

Nama : Reza Nur Wulandari


NIM : 1900032049

Program Studi : Perbankan Syariah

Telah disetujui tim penguji ujian *munaqasyah*:

Ketua : Mufti Alam Adha, S.E.I., M.Sc. (.....) 
NIPM. 19910615 201709 111 1058378

Penguji I : Pribawa E. Pantas, S.E.Sy., M.E.K. (.....) 
NIPM. 19920327 201610 111 1241423

Penguji II : Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I. (.....) 
NIPM. 19860316 201610 111 0889835

Diuji di Yogyakarta pada tanggal

Waktu : 09.30-11.00

Nilai : A-/77

Hasil : ~~Lulus tanpa perbaikan/Lulus dengan perbaikan/Tidak lulus~~

PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Reza Nur Wulandari
NIM : 1900032049
Fakultas : Agama Islam
Judul Tugas Akhir : Analisis Efektivitas Penggunaan QRIS Untuk Mendukung Paperless di Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus BSI KCP Gejayan)

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 rumusan dan hasil pelaksanaan penelitian/implementasi saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan pembimbing akademik 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 daftar pustaka.

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

1960 Yogyakarta, 10 Oktober 2023


Reza Nur Wulandari
NIM. 1900032049

PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Reza Nur Wulandari
NIM : 1900032049
Fakultas : Agama Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Email : reza1900032049@webmail.uad.ac.id
Judul Tugas Akhir : Analisis Efektivitas Penggunaan QRIS Untuk Mendukung Paperless di Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus BSI KCP Gejayan)

Dengan ini saya menyertakan hak sepenuhnya kepada perpustakaan Universitas Ahmad Dahlan untuk menyimpan, mengatur akses serta melakukan pengelolaan terhadap karya saya ini dengan mengacu pada ketentuan akses tugas akhir elektronik sebagai berikut:

Saya (~~mengizinkan~~/~~tidak mengizinkan~~) *karya saya tersebut diunggah ke dalam Repository Perpustakaan Universitas Ahmad Dahlan.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yogyakarta, 10 Oktober 2023



Reza Nur Wulandari
NIM. 1900032049

Mengetahui,
Pembimbing



Mufti Alam Adha, S.E.I., M.Sc.
NIPM. 19910615 201709 111 1058378

MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan
sesuai dengan kesanggupannya”.

(Q.S Al-Baqarah:286)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Saya mempersembahkan karya sederhana ini untuk:

Orang Tua dan Keluarga

Sebagai rasa berbakti dan rasa syukur saya kepada kedua orang tua yang telah mendoakan, mendukung dan menjadi bagian paling penting dalam kehidupan saya mengucapkan terima kasih kepada Ayah saya (Sugiriyanto), Ibu saya (Sri Purwanti) dan Adik saya (Nanda Dwi Febriyanti) yang senantiasa memberi dukungan penuh dalam menyelesaikan Pendidikan hingga strata satu ini.

Dosen Pembimbing Skripsi

Saya mengucapkan terima kasih secara khusus kepada Bapak Mufti Alam Adha, S.E.I., M.Sc. yang senantiasa selalu sabar dalam membimbing, mengarahkan dan memberikan motivasi untuk selalu semangat dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

Dosen Pembimbing Akademik

Terima kasih saya ucapkan kepada Bapak Andy Putra Wijaya, S.E.I., M.S.I selaku dosen pembimbing akademik yang telah mendidik dan memberikan arahan selama masa perkuliahan di Universitas Ahmad Dahlan.

Dosen Perbankan Syariah

Saya mengucapkan terima kasih kepada seluruh Dosen Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmu kepada saya sehingga saya bisa berdiri sampai saat ini, semoga ilmu yang Bapak/Ibu berikan dapat menjadi berkah dan pahala jariyah.

Aamiin.

Almamater Universitas Ahmad Dahlan

Saya mengucapkan terimakasih kepada almamater tercinta yang sudah menerima saya untuk menimba ilmu di Universitas Ahmad Dahlan dan memberikan kesempatan kepada saya untuk berproses di dalamnya.

Teman-Teman dan Support System Terbaik

Sebagai bentuk rasa Syukur terima kasih kepada teman seperjuangan yang selalu ada disaat suka maupun duka, menjadi tempat untuk berkeluh kesah, memberikan motivasi dan menjadi support system dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini, terimakasih kepada kawan terbaik saya Aprilia Dwi Astuti, Intan Khofifah, Dwi Apriliyani, Fajar Sukma, Shinta Puspita dan Nurul Isna.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbil'alamin, puji Syukur saya haturkan kepada Allah SWT atas segala kenikmatan, pertolongan, keberkahan serta kasih sayang-Nya yang diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Sholawat dan salam semoga tercurah kepada Nabi Muhammad SAW yang telah menjadi sumber inspirasi dan suri tauladan bagi seluruh umat manusia. Tidak dapat disangkal bahwasannya butuh usaha keras, kegigihan, dan kesabaran dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Namun penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, doa, dan motivasi dari berbagai pihak. Ucapan terimakasih kepada seluruh pihak yang membantu sehingga dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Peneliti mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Muchlas, M.T. selaku Rektor Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Nur Kholis, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta.
3. Bapak Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah.
4. Bapak Mufti Alam Adha, S.E.I., M.Sc selaku Dosen Pembimbing Skripsi.
5. Dosen Program Studi Perbankan Syariah yang telah membimbing dan mendidik selama proses perkuliahan di Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta.
6. Bapak Farid Sulistyanto selaku Lending Officer Bank Syariah Indonesia KCP Gejayan yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini.

7. Bapak Edi Sumiarjo selaku Customer Service Bank Syariah Indonesia KCP

Gejayan yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini.

“Jaza Kumullahu Khairan Katsiran”

ABSTRAK

Untuk mencapai tujuan yang telah direncanakan diperlukan pengukuran untuk mencapai suatu keberhasilan. Efektivitas merupakan suatu usaha untuk mencapai tujuan. Sehingga dapat efektif apabila target atau tujuan telah tercapai sesuai dengan rencana yang telah ditetapkan sebelumnya. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui efektivitas penggunaan QRIS dalam mendukung *paperless* di Bank Syariah Indonesia KCP Gejayan.

Penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) dengan pendekatan kualitatif deskriptif. Objek dalam penelitian ini adalah Bank Syariah Indonesia KCP Gejayan. Teknik pengumpulan data yang dilakukan oleh peneliti adalah observasi, wawancara terstruktur, dokumentasi dan triangulasi.

Hasil penelitian ini adalah bahwa Bank Syariah Indonesia KCP Gejayan cukup efektif dalam menerapkan penggunaan QRIS untuk mendukung kegiatan *paperless*. Melalui transaksi digital QRIS Bank Syariah Indonesia memberikan kemudahan terutama untuk pedagang karena terkait *cashless* dan penipuan uang palsu. Penggunaan QRIS pada Bank Syariah KCP Gejayan mencapai presentasi sebesar 60-70%. Dengan adanya layanan transaksi digital QRIS, layanan tersebut memiliki peran cukup optimal dalam mendukung kegiatan *paperless* pada Bank Syariah Indonesia KCP Gejayan. Penggunaan transaksi digital QRIS dapat meminimalisir penggunaan uang tunai sehingga dapat mendukung *paperless*. Hambatan penggunaan QRIS dalam penelitian ini adalah masih terdapat nasabah yang kurang melek akan teknologi, sulitnya edukasi pada kelompok usia 60-65 tahun, jaringan internet dan terkait fasilitas pembayaran QRIS yang tidak tersedia disemua warung ataupun toko.

Kata kunci: Efektivitas, QRIS, Paperless, Bank Syariah, Transaksi Digital

ABSTRACT

Measurements are needed to achieve success in achieving the planned goals. Effectiveness is an effort to achieve goals. Therefore, it can be effective if the target or goal has been completed according to the plan that has been previously set. This study aims to determine the effectiveness of using QRIS in supporting paperless at the branch office of Bank Syariah Indonesia in Gejayan. This field research used the descriptive-qualitative approach. The research object was the branch office of Bank Syariah Indonesia in Gejayan. The data were collected using observation, structured interviews, documentation, and triangulation. The results show that Bank Syariah Indonesia's branch office in Gejayan effectively implements the QRIS to support paperless activities. Bank Syariah Indonesia facilitates traders, mainly due to cashless and counterfeit money fraud. The QRIS use at the branch office of Bank Syariah Indonesia in Gejayan reaches 60-70%. The QRIS digital transaction service has an optimal role in supporting paperless activities at the branch office of Bank Syariah Indonesia in Gejayan. QRIS digital transactions can minimize the use of cash to support paperless. The obstacles to using QRIS in this study are customers who are technology illiterate, the difficulty of educating the 60-65-year-old group, internet networks, and QRIS payment facilities, which still need to be made available in all stalls or shops.

Keywords: Effectiveness, QRIS, Paperless, Islamic Banking, Digital Transactions

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	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	b	Be
ت	ta'	t	Te
ث	sa'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	jim	j	Je
ح	ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha	kh	ka dan ha
د	dal	d	De
ذ	ḏal	ḏ	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	Er
ز	zai	z	Zet
س	sin	s	Es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	ḏad	ḏ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik
غ	gain	g	Ge
ف	fa'	f	Ef
ق	qaf	q	Qi
ك	kaf	k	Ka
ل	lam	l	'el
م	mim	m	'em
ن	nun	n	'en
و	waw	w	W
ه	ha'	h	Ha
ء	hamzah	'	Apostrof
ي	ya'	y	Ye

2. Konsonan Rangkap karena Syaddah ditulis Rangkap

متعددة	ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	ditulis	<i>'iddah</i>

3. Ta' marbutah di Akhir Kata ditulis h

حكمة	ditulis	<i>Ḥikmah</i>
علة	ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	ditulis	<i>Karāmah al-auliyā'</i>
زكاة الفطر	ditulis	<i>Zakāh al-fiṭri</i>

4. Vokal Pendek

َ	<i>Faṭḥah</i>	ditulis	<i>a</i>
فعل		ditulis	<i>fa'ala</i>
ِ	<i>kasrah</i>	ditulis	<i>i</i>
نكر	<i>ḍammah</i>	ditulis	<i>ḡukira</i>
ُ		ditulis	<i>u</i>
يذهب		ditulis	<i>yazhabu</i>

5. Vokal Panjang

1	Faṭḥah + alif جاهلية	ditulis	<i>ā</i>
		ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2	Faṭḥah + ya' mati تنسى	ditulis	<i>ā</i>
		ditulis	<i>tansā</i>
3	Kasrah + ya' mati كريم	ditulis	<i>i</i>
		ditulis	<i>karīm</i>
4	Ḍammah + wawu mati فروض	ditulis	<i>ū</i>
		ditulis	<i>furūd</i>

6. Vokal Rangkap

1	Fatḥah + ya' mati بينكم	ditulis	<i>Ai</i>
		ditulis	<i>bainakum</i>
2	Fatḥah + wawu mati قول	ditulis	<i>au</i>
		ditulis	<i>Qaul</i>

7. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata dipisahkan dengan Apostrof

أنتم	ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	ditulis	<i>u'iddat</i>
لعن شكرتم	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

8. Kata Sandang Alif + Lam

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

القرآن	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	ditulis	<i>al-Qiyās</i>
السماء	ditulis	<i>al-Samā'</i>
الشمس	ditulis	<i>al-Syam</i>

9. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian

Ditulis menurut penulisannya.

ذوى الفروض	ditulis	<i>ẓawī al-furūḍ</i>
أهل السنة	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PENYEKAT	ii
NOTA DINAS.....	iii
SURAT PERNYATAAN	iv
PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	v
PERSETUJUAN TIM PENGUJI.....	vi
UJIAN SKRIPSI	vi
PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT	vii
PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES	viii
MOTTO	ix
HALAMAN PERSEMBAHAN	x
KATA PENGANTAR.....	xii
ABSTRAK	xiv
ABSTRACK	xv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	xvi
DAFTAR ISI.....	xix
DAFTAR TABEL	xxi
DAFTAR GAMBAR.....	xxii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan Penelitian	10
D. Manfaat Penelitian	10
E. Sistematika Penulisan	11
BAB II	13
TINJAUAN PUSTAKA	13
A. Landasan Teori	13
1. Efektivitas	13
2. Quick Response Indonesian Standard (QRIS)	15
3. <i>Paperless</i>	17
4. Bank Syariah	19
B. Kajian Pustaka	21
C. Kerangka Pemikiran.....	25
BAB III.....	26
METODE PENELITIAN	26
A. Jenis Penelitian	26
B. Lokasi Penelitian	27

C. Sumber Data Penelitian	27
D. Teknik Pengumpulan Data	28
1. Observasi.....	28
2. Wawancara.....	28
3. Dokumentasi	29
E. Teknik Analisis Data	29
1. Reduksi Data	29
2. Penyajian Data	30
3. Penarikan Kesimpulan	30
F. Teknik Keabsahan Data	31
BAB IV	32
HASIL DAN PEMBAHASAN	32
A. Gambaran Umum Tempat Penelitian.....	32
B. Efektivitas Penggunaan QRIS Untuk Mendukung <i>Paperless</i> di Bank Syariah Indonesia KCP Gejayan.....	41
C. Optimalisasi Penerapan <i>Paperless</i> Pada Bank Syariah Indonesia KCP Gejayan.....	49
D. Hambatan dan Solusi Penggunaan QRIS Dalam Penerapan <i>Paperless</i> di Bank Syariah Indonesia KCP Gejayan.....	54
BAB V	58
PENUTUP	58
A. Kesimpulan	58
B. Implikasi.....	60
C. Saran.....	60
DAFTAR PUSTAKA	62
LAMPIRAN-LAMPIRAN	67

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	21
Tabel 2.2 Kerangka Pemikiran.....	25

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 PDB Industri Kertas	2
Gambar 1.2 Volume dan Nilai Transaksi QRIS	5
Gambar 4.1 Bagan Struktur Organisasi BSI KCP Gejayan	35
Gambar 4.2 Jumlah Nasabah Pengguna QRIS BSI 2021-2023	46
Gambar 4.3 Pembayaran QRIS BSI 2022-2023	47