



Program Studi Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

Penulis
DEWI KHAYYIRAH NOVRIANTI

PENGARUH EFEKTIVITAS, EFISIENSI DAN LITERASI KEUANGAN DALAM PENGGUNAAN QRIS TERHADAP INKLUSI KEUANGAN PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM PADA GEN-Z DI KOTA BENGKULU



Editor :
Eka Sri Wahyuni, S.E., M.M.
Dr. Andi Harpepen, M.Kom

**PENGARUH EFEKTIVITAS, EFISIENSI DAN LITERASI
KEUANGAN DALAM PENGGUNAAN QRIS TERHADAP
INKLUSI KEUANGAN PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM PADA
GEN-Z DI KOTA BENGKULU**

(Artikel Jurnal)



**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) FATMAWATI
SUKARNO BENGKULU**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU**

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211 Telepon (0736) 51276-

51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul "Pengaruh Efektivitas, Efisiensi Dan Literasi Keuangan Dalam Penggunaan QRIS Terhadap Inklusi Keuangan Perspektif Ekonomi Islam Pada Gen-Z Di Kota Bengkulu" yang disusun oleh :

Nama : Dewi Khayyirah Novrianti

NIM 2223130005

Program Studi : Ekonomi Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Jurnal Ilmiah

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing. Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam Sidang *Munaqasyah* Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, 20 Mei 2026 M
3 Dzulhijah 1447 H

Pembimbing I

Eka Sri Wahyuni, SE., MM
NIP. 19770509200812014

Pembimbing II

Dr. Andi Harpepen, M.Kom
NIP. 198412142023211012

Mengetahui
Koordinator Program Studi Ekonomi Syariah

Eeng Juli Ariyanto, S.E., M.E
NIP.199107052020121010



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU**

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172
Website: www.uinfashengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas akhir dengan judul "Pengaruh Efektivitas, Efisiensi Dan Literasi Keuangan Dalam Penggunaan QRIS Terhadap Inklusi Keuangan Perspektif Ekonomi Islam Pada Gen-Z Di Kota Bengkulu" disusun oleh:

Nama : Dewi Khayyirah Novrianti

NIM : 2223130005

Program Studi : Ekonomi Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Artikel (Jurnal)

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 11 Juni 2026

Dinyatakan LULUS. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Ekonomi Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Bengkulu, 11 Juni 2026 M
25 Dzulhijjah 1447 H

Tim Sidang Munaqasyah

Ketua

Sekretaris

Dr. Evan Stiawan, SE, MM
NIP. 199203202019031008

Dr. Andi Harpepen M.Kom
NIP. 198412142023211012

Penguji I

Penguji II

Dr. Evan Stiawan, SE, MM
NIP. 199203202019031008

Citra Liza, M.Si
NIP. 1987102520020122006

Mengetahui,
Dekan

Prof. Dr. Suwarjin, M.A
NIP. 19690402199903100



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU**

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211

Telepon (0736) 51276-51171-51172

Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uinfbengkulu.ac.id

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Tugas akhir dengan judul "Pengaruh Efektivitas, Efisiensi Dan Literasi Keuangan Dalam Penggunaan QRIS Terhadap Inklusi Keuangan Perspektif Ekonomi Islam Pada Gen-Z Di Kota Bengkulu" Adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Tugas Akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Di dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpanan dan ketidakbenaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, 03 Juli 2026

Mahasiswa yang menyatakan



Dewi Khayyirah Novrianti
NIM. 2223130005

ABSTRAK

Pengaruh efektivitas, efisiensi dan literasi keuangan dalam penggunaan QRIS terhadap inklusi keuangan menurut ekonomi islam pada gen-Z di kota Bengkulu
Oleh Dewi Khayyirah Novrianti , NIM 2223130005

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh efektivitas, efisiensi, dan literasi keuangan dalam penggunaan QRIS terhadap inklusi keuangan di kalangan Generasi Z di Kota Bengkulu. Data diperoleh dari kuesioner yang dibagikan kepada Generasi Z berusia 20–24 tahun di Kota Bengkulu yang pernah menggunakan QRIS. Pengambilan sampel dilakukan dengan menggunakan teknik *purposive sampling*. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan analisis statistik deskriptif, uji validitas, uji reliabilitas, uji asumsi klasik, uji linearitas, analisis regresi linier berganda, dan pengujian hipotesis. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel efisiensi dan literasi keuangan memiliki hubungan yang signifikan dengan inklusi keuangan, Sedangkan variabel efektivitas tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap inklusi keuangan di kalangan Generasi Z di Kota Bengkulu.

Kata Kunci: Efektivitas; Efisiensi; Literasi Keuangan; QRIS; Inklusi Keuangan

ABSTRACT

The Influence of Effectiveness, Efficiency, and Financial Literacy in the Use of QRIS on Financial Inclusion According to Islamic Economics Among Gen Z in Bengkulu City
By Dewi Khayyirah Novrianti, Student ID 2223130005

This study aims to determine the influence of effectiveness, efficiency, and financial literacy in the use of QRIS on financial inclusion among Generation Z in Bengkulu City. The data was obtained from questionnaires distributed to Generation Z aged 20-24 years in Bengkulu City who had used QRIS. The sample was taken using purposive sampling. This study used a quantitative method with descriptive statistical analysis, validity test, reliability test, classical assumption test, linearity test, multiple linear regression analysis, and hypothesis testing. The results of this study indicate that the variables of efficiency and financial literacy have a significant relationship with financial inclusion, while the variable of effectiveness does not have a significant effect on financial inclusion among Generation Z in Bengkulu City.

Keywords: Effectiveness; Efficiency; Financial Literacy; QRIS; Financial Inclusion

MOTTO

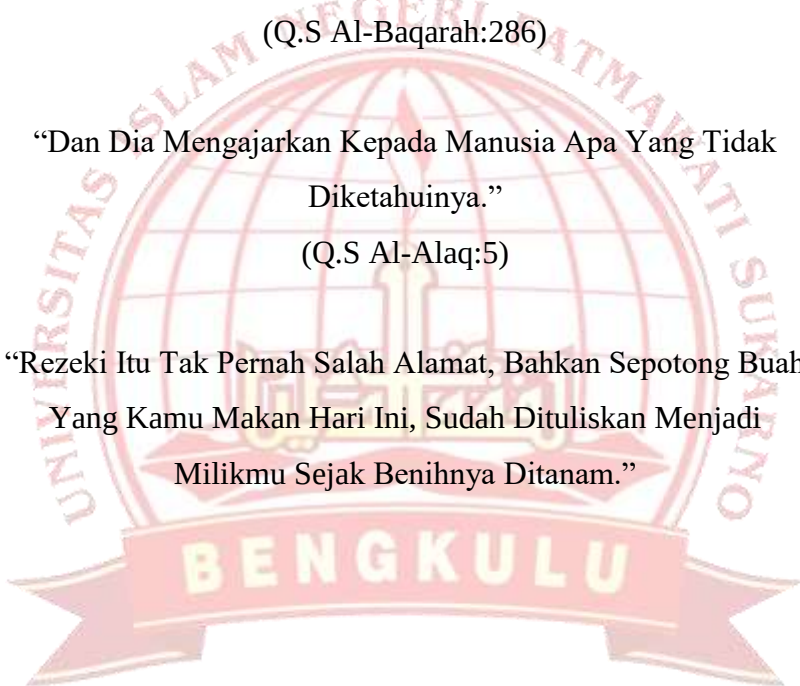
“Allah Tidak Membebani Seseorang Melainkan Sesuai Dengan Kesanggupannya Dia Mendapat (Pahala) Dari (Kebajikan) Yang Telah Dikerjakannya Dan Mendapat (Siksa) Dari Kejahatan Yang Diperbuatnya.”

(Q.S Al-Baqarah:286)

“Dan Dia Mengajarkan Kepada Manusia Apa Yang Tidak Diketahuinya.”

(Q.S Al-Alaq:5)

“Rezeki Itu Tak Pernah Salah Alamat, Bahkan Sepotong Buah Yang Kamu Makan Hari Ini, Sudah Dituliskan Menjadi Milikmu Sejak Benihnya Ditanam.”



PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil'alamin, di atas lembar yang menjadi saksi akhir perjalanan ini, penulis persembahkan karya sederhana ini untuk:

1. Sembah sujud serta syukur kepada Allah SWT. Sang maha pemilik arah, taburan cinta dan kasih sayangmu telah memberikanku kekuatan, dan membekaliku dengan ilmu. Atas karunia serta kemudahan yang engkau berikan akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan dengan lancar dan baik.
2. Belahan jiwa ku yang telah hilang, Ayahanda alm. Rahinuddin cinta pertama yang tak pernah ku temui lagi senyum manisnya, tak pernah ku dengar lagi indah lisannya, terimakasih atas segala rasa cinta dan sayangmu yang begitu besar hingga saat ini.
3. Pintu surgaku, ibunda Martini Nengsi yang selalu menjadi sandaran terkuat dari kerasnya dunia, yang tak henti-hentinya memberikan kasih sayang dengan penuh cinta dan selalu memberikan motivasi yang luar biasa. Terima kasih atas segala lantunan doa-doa yang selalu terucap untuk penulis, terimakasih selalu berjuang karena berkat doa dan dukungannya sehingga penulis bisa berada di titik ini. Sehat selalu dan panjang umur, karena “ibu”

harus selalu ada di setiap perjuangan dan pencapaian hidup penulis.

4. Saudara kandungku Arief Pratama Syaputra dan Siti Rahma Nurkhotima yang telah memberikan dukungan serta semangat kepada saya dan telah menyayangi saya hingga saat ini.
5. Sahabatku Nanda Puspitasari dan Septi Indah Lestari yang telah menemani dan membantu penulis dari awal perkuliahan hingga saat ini, terima kasih atas segala dukungan, waktu, tawa, tangis dan segala bantuan yang diberikan kepada penulis.
6. Teman-temanku chairunnisa indri rahmatika, Anissa Auliya Restu Putri, annisa fitria rahmadani serta tim “explore” terima kasih atas segala bantuan dan dukungan yang telah diberikan kepada penulis tanpa rasa pamrih dan merendahkan.
7. Kepada pembimbing, Ibu Eka Sri Wahyuni, SE., MM. selaku pembimbing 1 dan Bapak Dr. Andi Harpepen, M.Kom. selaku pembimbing 2 penulis, terima kasih atas ilmu dan saran yang telah diberikan kepada penulis, semoga setiap ilmu yang diajarkan dapat selalu bermanfaat baik bagi penulis dan banyak orang.
8. Terakhir untuk diriku sendiri “Dewi Khayyirah Novrianti” terima kasih telah bertahan sejauh ini, yang telah berusaha melewati setiap tantangan dalam proses

penyusunan skripsi ini dengan penuh kesungguhan dan keikhlasan. Skripsi ini mungkin tidak sempurna, tetapi proses ini menjadi pengalaman yang penuh makna dan pembelajaran pribadi yang mendalam.



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir yang berjudul “pengaruh efektivitas, efisiensi dan literasi keuangan dalam penggunaan QRIS terhadap inklusi keuangan menurut ekonomi islam pada gen-z di kota Bengkulu” tak lupa pula shalawat dan salam untuk nabi besar Muhammad SAW yang telah berjuang untuk menyampaikan ajaran islam sehingga umat islam mendapatkan petunjuk ke jalan yang lurus baik di dunia maupun di akhirat. Penyusunan tugas akhir ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar sarjana ekonomi (S.E.) pada program studi jenjang strata satu (S1) jurusan syariah pada fakultas ekonomi dan bisnis islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu. Dalam proses penyusunan tugas akhir ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Khairuddin, M.Ag., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan kami semua kesempatan untuk menimba ilmu di UINFAS Bengkulu.
2. Prof. Dr. Suwarjin, MA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati

Sukarno Bengkulu yang selalu mendukung dan memberi masukan baik langsung maupun tidak langsung demi kesuksesan kelancaran studi dan penelitian ini.

3. Eeng Juli Efrianto, M.E., selaku Koordinator program studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan motivasi, serta semangat kepada kami.
4. Eka Sri Wahyuni, S.E., M.M., selaku pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan dengan penuh kesabaran.
5. Dr. Andi Harpepen, M.Kom., selaku pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat dan arahan dengan penuh kesabaran.
6. Ibu Martini Nengsi, ibunda yang telah mendoakan, membimbing dan memberikan dorongan kepada penulis demi kelancaran Tugas Akhir ini.
7. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keikhlasan.
8. Staf dan karyawan fakultas ekonomi dan bisnis islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi.

9. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini dalam penulisan skripsi ini penulis menyadari masih banyak kelemahan dan kekurangan dari berbagai sisi. Oleh karena itu, penulis mohon maaf dan mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan penulis ke depan.

Bengkulu 7 Juni 2026
21 Dzulhijjah 1447

Dewi Khayyirah Novrianti
NIM. 2223130005



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
ABSTRAK.....	v
ABSTRAK.....	vi
MOTTO.....	vii
PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR TABEL.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Batasan Masalah.....	12
C. Rumusan Masalah	12
D. Tujuan Penelitian.....	13
E. Kegunaan Penelitian.....	14
F. Penelitian Terdahulu.....	14

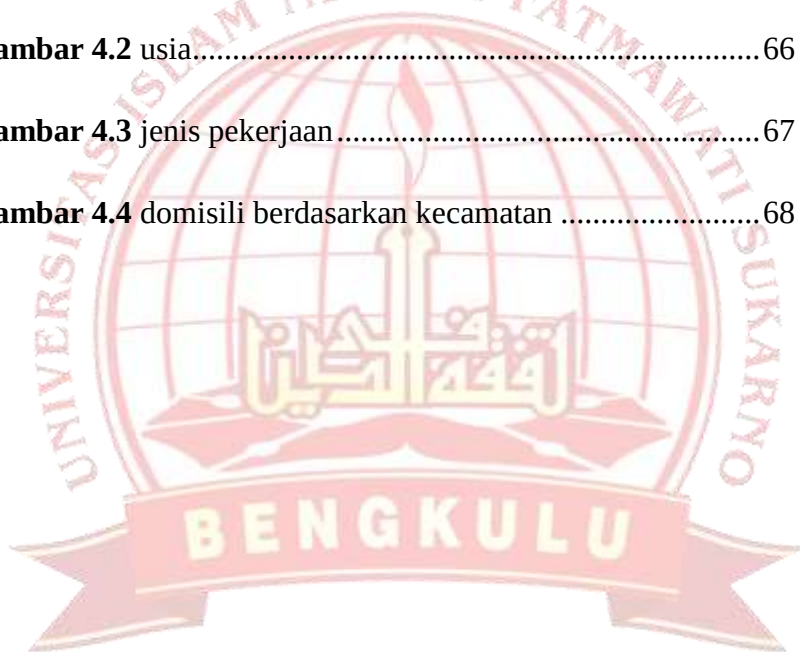
G. Sistematika Penulisan.....	30
BAB II KAJIAN TEORI DAN KERANGKA BERPIKIR	32
A. Efektivitas.....	32
1. Definisi Efektivitas.....	32
2. Faktor-Faktor Efektivitas	33
3. Indikator Efektivitas	34
B. Efisiensi	35
1. Definisi Efisiensi	35
2. Faktor-Faktor Efisiensi.....	37
3. Indikator Efisiensi	37
C. Literasi Keuangan.....	38
1. Definisi Literasi Keuangan.....	38
2. Faktor-Faktor Literasi Keuangan	39
3. Indikator Literasi Keuangan	39
D. QRIS: <i>Quick Response Code Indonesia Standard</i>	41
E. Inklusi Keuangan.....	43
1. Definisi Inklusi Keuangan.....	43
2. Faktor-Faktor Inklusi Keuangan	45
3. Indikator Inklusi Keuangan.....	46
F. Kerangka Berpikir Penelitian	47
G. Hipotesis Penelitian.....	48
BAB III METODE PENELITIAN	50
A. Jenis Dan Pendekatan Penelitian	50
B. Waktu Penelitian	51
C. Lokasi Penelitian	51
D. Populasi Dan Teknik Pengambilan Sampel	51
E. Sumber Data Dan Teknik Pengumpulan Data	52
F. Variabel dan Definisi Operasional	54
G. Teknik Analisis Data	58
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	64
A. Pengumpulan Data	64

B. Gambaran Umum Responden	64
C. Analisis Hasil Penelitian	69
D. Pembahasan Penelitian	90
BAB V KESIMPULAM DAN SARAN	96
A. Kesimpulan	96
B. Saran	97
DAFTAR PUSTAKA	99
LAMPIRAN	111



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Volume Transaksi Uang Elektronik	5
Gambar 1.2 Volume Dan Nominal Transaksi QRIS	7
Gambar 4.1 jenis kelamin.....	65
Gambar 4.2 usia.....	66
Gambar 4.3 jenis pekerjaan.....	67
Gambar 4.4 domisili berdasarkan kecamatan	68



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Penduduk Kota Bengkulu Berdasarkan Usia	8
Tabel 2.1 Kerangka Berpikir Penelitian.....	48
Tabel 3.1 penduduk kota Bengkulu berdasarkan usia.....	51
Tabel 3.2 Skala Likert	53
Tabel 4.1 uji validitas X1	69
Tabel 4.2 uji validitas X2	70
Tabel 4.3 uji validitas X3	71
Tabel 4.4 uji validitas Y	72
Tabel 4.5 uji validitas X1, X2, X3 dan Y	73
Tabel 4.6 uji reliabilitas.....	76
Tabel 4.7 uji normalitas.....	77
Tabel 4.8 uji linearitas X1 terhadap Y	79
Tabel 4.9 uji linearitas X2 terhadap Y	80
Tabel 4.10 uji linearitas X3 terhadap Y	81
Tabel 4.11 analisis linear berganda	82

Tabel 4.12 uji T	85
Table 4.13 uji F	87
Tabel 4.14 uji R square	89



Daftar Lampiran

Lampiran 1: Form Validasi Tema Tugas Akhir

Lampiran 2: SK Pembimbing

Lampiran 3: Surat Izin Penelitian

Lampiran 4: Pedoman Penelitian

Lampiran 5: Hasil Penelitian

Lampiran 6: Lembar Bimbingan Pembimbing 1

Lampiran 7: Lembar Bimbingan Pembimbing 2

Lampiran 8: Surat Keterangan Plagiarism

Lampiran 9: *Letter Of Acceptance* (LOA)

Lampiran 10: Daftar Nilai Artiker Jurnal Ilmiah

Lampiran 11: Surat Keterangan Ujian Komprehensif

Lampiran 12: Surat Keterangan SKPI

Lampiran 13: Hasil Cek Turnitin

Dokumentasi Penelitian

Profil Penuli