

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah disampaikan pada pembahasan sebelumnya, maka dapat diambil kesimpulan:

1. Efektivitas penggunaan QRIS tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap inklusi keuangan pada generasi Z di kota Bengkulu. Hasil analisis yang telah dilakukan menunjukkan bahwa besarnya t_{hitung} variabel efektivitas (X_1) sebesar 1,714 dengan t_{tabel} 1,985 maka nilai $t_{hitung} < t_{tabel}$, sementara nilai signifikan t_{hitung} variabel efektivitas (X_1) sebesar 0,090 maka signifikan $t_{hitung} > 0,05$. Sehingga dapat diambil kesimpulan bahwa efektivitas (X_1) penggunaan QRIS tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap inklusi keuangan pada generasi Z di kota Bengkulu
2. Efisiensi penggunaan QRIS memiliki pengaruh signifikan terhadap inklusi keuangan pada generasi Z di kota Bengkulu. Hasil analisis yang telah dilakukan menunjukkan bahwa besarnya t_{hitung} variabel efisiensi (X_2) sebesar 2,465 dengan t_{tabel} 1,985 maka nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ sementara nilai signifikan t_{hitung} variabel efisiensi (X_2) sebesar 0,015 maka signifikan $t_{hitung} < 0,05$.

Sehingga dapat diambil kesimpulan bahwa efisiensi (X2) penggunaan QRIS memiliki pengaruh signifikan terhadap inklusi keuangan (Y) pada generasi Z di kota Bengkulu.

3. Literasi keuangan penggunaan QRIS memiliki pengaruh yang signifikan terhadap inklusi keuangan pada generasi Z di kota Bengkulu. Hasil analisis yang telah dilakukan menunjukkan bahwa besarnya t_{hitung} variabel literasi keuangan (X3) sebesar 5,869 dengan t_{tabel} 1,985 maka nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ sementara nilai signifikan t_{hitung} variabel literasi keuangan (X3) sebesar 0,000 maka signifikan $t_{hitung} < 0,05$. Sehingga dapat diambil kesimpulan bahwa literasi keuangan (X3) penggunaan QRIS memiliki pengaruh signifikan terhadap inklusi keuangan (Y) pada generasi Z di kota Bengkulu.
4. Efektivitas, efisiensi dan literasi keuangan dalam penggunaan QRIS secara simultan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap inklusi keuangan pada generasi Z di Kota Bengkulu.

Saran

Meskipun peneliti telah menyusun penelitian ini dengan sebaik-baiknya namun peneliti yakin masih terdapat kekurangan dalam penelitian ini. Dengan demikian

berdasarkan hasil dan kesimpulan yang telah dilakukan maka peneliti memberikan beberapa saran antara lain:

Pada pemerintah dan lembaga yang terkait untuk lebih fokus pada pengembangan strategi yang efektif dalam mengatasi faktor penghambat adopsi QRIS, seperti meningkatkan literasi digital dan keuangan melalui program edukasi yang lebih inklusif, memperbaiki infrastruktur dengan menyediakan akses smartphone yang terjangkau dan jaringan internet yang stabil di daerah terpencil, serta mengubah persepsi negatif terhadap teknologi digital dengan kampanye yang menekankan keamanan dan kepercayaan, guna mempercepat inklusi keuangan di Indonesia. Untuk penelitian selanjutnya diharapkan dapat menambah variabel baru, untuk memperkuat hasil penelitian. Untuk penelitian selanjutnya agar dapat menambah variabel, memperluas obyek dan wilayah penelitian, tidak hanya terbatas pada generasi Z agar hasil penelitian mencakup berbagai generasi.

DAFTAR PUSTAKA

- afilianto, Rizki. “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Finansial Teknologi Berbasis E-Wallet Dan Konformitas Terhadap Perilaku Konsumsi Dalam Islam Di Era Economy Digital.” Universitas Islam Indonesia, 2024.
- Amelia, Amara, B K Susilanintyas, And Syahriar Abdullah. “The Effect Of Effectiveness , Efficiency , And Financial Literacy On The Decision To Use QRIS As A Digital Payment System In Msmes : A Case Study In Surakarta City.” *International Conference On Economy, Education, Technology, And Environment* 3, No. 1 (2025).
- Amelia Dyah Sekarsari, Katherina, Cicilia Dyah Sulistyaningrum Indrawati, And Anton Subarno. “Optimalisasi Penerapan Quick Response Code Indonesia Standard (Qris) Pada Merchant Di Wilayah Surakarta.” *Informasi Dan Komunikasi Administrasi Perkantoran* 5, No. 2 (2021).
- April Linus Zai, Vinsen, Idarni Harefa, Nanny A. Bu’ulolo, And Aferiaman Telaumbanua. “Analisis Peran Teknologi Finansial Dan Literasi Keuangan Dalam Meningkatkan Akses Inklusi Keuangan Pada UKM Di

Kota Gunungsitoli.” *Of Social Science Research* 4 (2023): 1511–27.

Ardasanti, Andi, Retno Ayu Kusumaningsih, Hikmah, Nurhidayanti S, Herminawaty Abubakar, Fadel, And Ika Pertiwi. “Anlisis Efektivitas QRIS Dalam Meningkatkan Inklusi Keuangan UMKM Makassar.” *Journal Of Economic, Business And Eccounting* 8 (2025): 2215–24.

Ariefin, Mesra Surya, Sri Bulkia, Mesra Berlyn Hakim, Ekonomi Bisnis, Institut Teknologi, And Ahmad Dahlan. “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan , Dengan Pelatihan Keuangan Sebagai Variabel Moderasi Pada UKM” 41, No. 1 (2023): 1–10.

Arum Azzahro, Risma, And Sri Dwi Estinigrum. “Preferensi Mahasiswa Dalam Menggunakan Quick Response Code Indonesia Standard (QRIS) Sebagai Teknologi Pembayaran.” *Jurnal Manajemen Motivasi* 17, No. 1 (2021): 10.

Attallah Naufal, Haickal. “Literasi Digital,” N.D., 195–202.

Audrey. “Digitalisasi Qris, Literasi Keuangan, Dan Inklusi Keuangan Melalui Gaya Hidup Terhadap Keputusan Nasabah Bank Syariah,” 2023.

Ayu Paramitha, Dyah, And Dian Kusumaningtyas. *QRIS*, N.D.

Aziz, Abdul. *Ekonomi Sufistik Model Al-Ghazali*. Alfabeta. Ban: Alfabeta, 2011. [Http://Cvalfabeta.Com/0342-DetailEkonomi_Sufistik_Model_Al_Ghazali_Tentang_Bisnis_&_Moneter.Html](http://Cvalfabeta.Com/0342-DetailEkonomi_Sufistik_Model_Al_Ghazali_Tentang_Bisnis_&_Moneter.Html).

Banyuasri, D I Pasar. “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Modal Sosial Terhadap Inklusi Keuangan Pada Buruh Angkut Barang Di Pasar Banyuasri” 8, No. 2 (2022): 273–81.

Basri, Muhammad, And Rosfiah Aarsal. “Pengaruh Efektivitas Dan Efisiensi Kerja Pegawai Terhadap Kinerja Organisasi Dinas Sosial Kota Kendari 1.” *Publicuho* 5, No. 4 (2022): 1127–38.

Bintang, Ridzky Alfathi. “Penggunaan QRIS Terus Meningkat, Nominal Transaksi Capai Rp659 Triliun.” Goodstate,2025.[Https://Data.Goodstats.Id/Statistic/Penggunaan-Qris-Terus-Meningkat-Nominal-Transaksi-Capai-Rp659-Triliun-Cc2r8](https://Data.Goodstats.Id/Statistic/Penggunaan-Qris-Terus-Meningkat-Nominal-Transaksi-Capai-Rp659-Triliun-Cc2r8).

Boyke, Ledy Watra. “Pengguna QRIS Di Bengkulu Tumbuh 44,42 Persen.” Antara Bengkulu, 2024. [Https://Bengkulu.Antaranews.Com/Berita/357103/Peng](https://Bengkulu.Antaranews.Com/Berita/357103/Peng)

una-Qris-Di-Bengkulu-Tumbuh-4442-Persen.

Catur Sudyantara, Smita, And Amrih Yuwono. “Mengelola Penggunaan QRIS Dan QR Code Dalam Meningkatkan Kualitas Layanan Bagi UMKM.” *Insight Manajemen Journal* 3, No. 3 (2023): 252–58.

Choerudin, Achmad, Zulfachry, Rahmatya Widyaswati, Jana Diana Warpindyastuti, Jana Siti Nor Khasanah, Budi Hartro, Nita Fauziah Oktaviani, Et Al. *Literasi Keuangan*. Edited By DIANA Purnama Sari, S.E., M.E. Padang Sumatera Barat: PT GLOBAL EKSEKUTIF TEKNOLOGI, 2023.

Desiana, Kartika Dewi, M.Si Dr Bambang Kuncoro, And M.Si RM. Mahendrati, SH. “Efektivitas Dan Efisiensi E-Procurement Dalam Proses Pengadaan Barang/Jasa Di Kabupaten Magelang.” *Mahasiswa Administrasi Negara* 02 (2018).

Dewi Kusumawati, Evi, And Dewi Kartikasari. “Optimalisasi Kinerja Keuangan Usaha Kuliner Melalui Implementasi QRIS.” *Akuntansi* 9 (2025): 399–410.

Dewi Puspita Anggraini, Fitria, Aprianti, Vilda Ana Veria Setyawati, And Agnes Angelia Hartanto. “Pembelajaran Statistika Menggunakan Software SPSS Untuk Uji

Validitas Dan Reabilitas.” *Basicedu* 6, No. 4 (2022): 6491–6504.

File:///C:/Users/DELL/Downloads/Bilson+Simamora-CR.Pdf.

Dwi Prasetyo, Abdillah. “Analisis Pengaruh Efektivitas Dan Efisiensi Quick Response Code Indonesia Standard (QRIS) Terhadap Inklusi Keuangan Dengan Literasi Keuangansyariah Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Mahasiswa UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan,” 2025.

Edi Rustanto, Agung, And Lisa Kartini. “Efektivitas Pembayaran Non Tunai Pada UMKM Daerah Aliran Sungai Citarum.” *Lentera Bisnis*, No. October (2020). <https://doi.org/10.34127/Jrlab.V8i2.302>.

“Efektif Dan Efisien,” 2014.

“Efektivitas,” No. 1984 (2005): 14–39.

“Efektivitas,” 2016, 244.

“Faktor-Faktor Inklusi Keuangan,” No. 3 (2016): 1–15.

Fitriah, And Ichwanudin Wawan. “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Inklusi Keuangan Pendahuluan.” *Riset*

Bisnis Daj Manajemen Tirtayasa 4, No. 2 (2020): 94–108.

Handayaniingrat, Soewarni. *Pengantar Studi Ilmu Administrasi Dan Manajemen*. Cet. 10. Jakarta: Jakarta Haji Mas Agung 1990, N.D.

Hanifah Putri, Ummul. “Efektivitas Dan Efisiensi Pembiayaan Pendidikan,” 2019.

Haris Budiyono, Amirullah. *Pengantar Manajemen*. Yogyakarta: Graha Ilmu, 2011.

Ilyas, Muhammad. “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Penggunaan Qris Pada Pedagang Muslim.” *Journal Of Innovative And Creativity* 5, No. 3 (2025).

Indonesia, Bank. “QRIS: Quick Response Code Indonesia Standard.” Bank Indonesia, N.D.
<https://www.bi.go.id/Id/Fungsi-Utama/Sistem-Pembayaran/Ritel/Kanal-Layanan/Qris/Default.aspx>.

———. “Quick Response Code Indonesia Standard (QRIS).” Bank Indonesia, 2019.
<https://bicara131.bi.go.id/Knowledgebase/Article/KA-01061/En-Us>.

Indonesia, Kamus Besar Bahasa. “Definisi Efisiensi,” N.D.
<https://Kbbi.Web.Id/Efisiensi>.

Indriyani, Rinni. “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Teknologi Finansial Terhadap Inklusi Keuangan Masyarakat Desa Di Kabupaten Cirebon.” *Jurnal Cahaya Mandalika*, 2024, 1270–79.

Itiah Nasution, Umami, Kamilah K, And Nur Ahmadi Bi Rahmani. “The Influence Of Financial Inclusion And Financial Literacy On Financial Performance (Case Study Of Bank Sumut Syariah Panyabungan).” *Ilmiah Ekono Dan Bisnis* 12, No. 1 (2024): 1–10.

Khatimah, Husnul. “Analisis Efektivitas Inklusi Keuangan Di BMT Syariah Riyal” 10, No. 2 (2016).

Laila Mayasari, Nurul. “Pengaruh Kualitas Laporan Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Di Kabupaten Pati.” Universitas Islam Sultan Agung, 2022.

M, Rismayanti. “Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Modernitas Individu Terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa FEB (Fakultas Ekonomi Dan Bisnis) Unismuh Makassar.” Universitas Muhammadiyah Makassar, 2023.

Mardian Sanaky, Musrifah, La Moh. Saleh, And Henriette D Titaley. “Analisis Faktor-Faktor Penyebab Keterlambatan Pada Proyek Pembangunan Gedung Asraman MAN 1 Tulehu Maluku Tengah.” *Jurnal Simetrik* 11 NO.1 (2021): 433–34. .

Meisa Dai, Ratna, And Suryanto. “Model Literasi Keuangan Dalam Meningkatkan Pengelolaan Keuangan Pada Pengusaha Olahan Susu Cipageran Di Kota Cimahi,” N.D., 43–48.

Moh’d Khamis, Fauz, Mohamad Yazid Bin Isa, And Noraini Yusuff. “Constructing Indicators For Islamic Financial Inclusion.” *International Journal Of Islamic Economics* 3, No. 2 (2021): 101.

Nabila, Anugrah Dea. “Efektivitas Financial Technology (Fintech) Perbankan Syariah Terhadap Perkembangan Inklusi Keuangan (Studi Pada P.T Bank Syariah Mandiri KCP Kedaton Bandar Lampung,” 2021.

Nadya Septiani, Risa, And Eni Wuryani. “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inkkusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Di Sidoarjo.” *Manajemen* 9, No. 8 (2020): 3214–36.

Natura, Onfastar. “Inklusi Keuangan Kabupaten/Kota Di Jawa

Tmur Dan Faktor Penentunya,” 2018.

Ningsih, Hutami A, Endang M Sasmita, And Bida Sari. “Dan Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Menggunakan Uang Elektronik (QRIS) Pada Mahasiswa” 4, No. 1 (2021): 1–9.

Octavia Prinda Wardani, Galuh, And Ratna Candra Sari. “Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Penggunaan Financial Technology Sistem Pembayaran.” *Student UNY*, No. 3 (N.D.).

OJK. *STRATEGI NASIONAL LITERASI KEUANGAN INDONESIA (Revisit 2017)*, 2017.

Puspitasari, Sindi, A Jajang W Mahri, And Suci Aprilliani Utami. “Indeks Inklusi Keuangan Syariah Di Indonesia Tahun 2015-2018.” *Ekonomi Dan Keuangan Syariah* 4, No. 1 (2020): 15–31.

Rosalina, Iga. “Efektivitas Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat Mandiri Karangrejo Kabupaten Magetan,” 2009.

Santoso, Vebrillia, And Romauli Nainggolan. “Technology Acceptance Model (Tam): The Effect Of Financial Literacy On Effectiveness Of Using Qris On Msme

Owners In Indonesia.” *Internasional Journal Of Economics, Bussiness And Accounting Research* 2023, No. 4 (2023): 1770–79.

Simanjuntak, Berliana, Aura Permata Putri, And Aisyah Wafa Syahidah. “Efisiensi Penggunaan Quick Response Code Indonesia Standard (QRIS) Dalam Mendukung Penjualan Di Era Digital.” *Media Hukum Indonesia (MHI)* 2 NO. 4 (2024): 339.

Suryanto, And Rasmini Mas. “Analisis Literasi Keuangan Dan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhinya.” *Jurnal Ilmu Politik Dan Komunikasi* VIII, No. 2 (2018): 3.

Syahputri, Addini Zahra, Fay Della Fallenia, And Ramadani Syafitri. “Kerangka Berfikir Penelitian Kuantitatif,” 2023.

Taufik, Irsan, Muhhamad Anis, And Ashar Sinilele. “Tinjauan Hukum Islam Terhadap Penggunaan E-Wallet Sebagai Sistem Pembayaran Berbasis Elektronik Di Kalangan Mahasiswa.” *Ilmiah Mahasiswa Jurusan Hukum Ekonomi Syariah* 4, No. April (2023): 165–74.

Tazkiyyaturrohman, Rifqy. “Eksistensi Uang Elektronik Sebagai Alat Transaksi Keuangan Modern.” *Musliem Heritage D*, No. November 2017 (N.D.): 21–39.

Tri Wahyuni, Mira, Diarany Sucahyati, And Diah Hari Suryaningrum. “Pengaruh Literasi Keuangan, Teknologi Keuangan Dan Efikasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan Pada Era Digital Dengan Perilaku Keuangan Sebagai Variabel Mediasi.” *El-Mal: Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam* 6, No. 1 (2025): 48–70.

Tria Hatmani Hutami, Lusia, And Epsilandri Septyarini. “Intensi Penggunaan Elektronik Wallet Generasi Milenial Pada Tiga Startup ‘Unicorn’ Indonesia Berdasarkan Modifikasi TAM.” *Ekonomi Manajemen* 8, No. 2 (2018): 136–45.

University, Binus. “Memahami Uji Normalitas Dalam Model Regresi.” Binus University, 2023. <https://Accounting.Binus.Ac.Id/2021/08/06/Memahami-Uji-Normalitas-Dalam-Model-Regresi/#:~:Text=Ketentuan Yang Harus Dipenuhi Jika,Tidak Memiliki Distribusi Yang Normal.>

Utami, Yulia, Rasmanna Pria Muslim, And Khairunnisa. “Uji Validitas Dan Uji Reliabilitas Instrument Penilaian Kinerja Dosen.” *SAINTEK (Jurnal Sains Dan Teknologi)* 4 NO.2 (2023):

Widayanti, Desti. “Efektivitas Dan Efisiensi Sistem

Pembayaran Non Unai Quick Response Indonesia Standard (QRIS) Dalam Mempengaruhi Inklusi Keuangan Menurut Perspektif Ekonomi Islam (Studi Pada Mahasiswa Islam Negeri Raden Intan Lampung),” 2022.

