

SKRIPSI

**PENGARUH *E- COMMERCE* , PENGGUNAAN QRIS ,
TINGKAT PENDIDIKAN DAN LOKASI USAHA TERHADAP
PENDAPATAN UMKM DI KECAMATAN PAKAL KOTA
SURABAYA**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi Program Studi Akuntansi**



Diajukan Oleh:

RAFFA DISTYA RAFIKA ZALIENTY

NPM : 22430062

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA**

2026

SKRIPSI

**PENGARUH E-COMMERCE , PENGGUNAAN QRIS , TINGKAT
PENDIDIKAN DAN LOKASI USAHA TERHADAP PENDAPATAN
UMKM DI KECAMATAN PAKAL KOTA SURABAYA**

Diajukan Oleh :

RAFFA DISTYA RAFIKA ZALIENTY

NPM : 22430062

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA BAIK OLEH

DOSEN PEMBIMBING


Erna Hendrawati, SE., M.Ak

Tanggal, 14 Juli 2026

KETUA PROGRAM STUDI AKUNTANSI


Lilik Mardiana, SE., M.Ak., Ak., CA

Tanggal 14 Juli 2026

HALAMAN PENGESAHAN

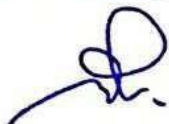
SKRIPSI

**PENGARUH *E-COMMERCE* , PENGGUNAAN QRIS , TINGKAT
PENDIDIKAN DAN LOKASI USAHA TERHADAP PENDAPATAN
UMKM DI KECAMATAN PAKAL KOTA SURABAYA**

**Diajukan Oleh :
RAFFA DISTYA RAFIKA ZALIENTY
NPM : 22430062**

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Pembimbing Utama

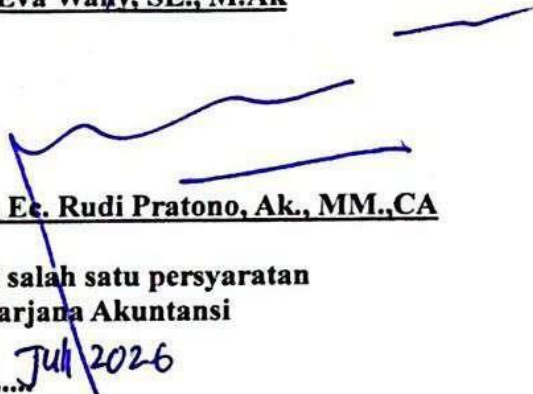


Erna Hendrawati, SE., M.Ak.

Anggota Dewan Penguji Lain



Dr. Eva Wany, SE., M.Ak



Drs. Ec. Rudi Pratono, Ak., MM., CA

**Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan
Untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi**

Tanggal, 16 Juli 2026



**Lilik Mardiana, SE., M.Ak., CA
Ketua Program Studi**

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Nama : Raffa Distya Rafika Zalianthy
NPM : 22430062
Alamat : Pondok Benowo Indah Blok N-26, Surabaya
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“Pengaruh E-Commerce , Penggunaan Qris , Tingkat Pendidikan Dan Lokasi Usaha Terhadap Pendapatan Umkm Di Kecamatan Pakal Kota Surabaya”** bukan merupakan plagiasi atau tiruan dari skripsi orang lain. Apabila dikemudian hari pernyataan ini tidak benar maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 24 Juli 2026
Yang membuat pernyataan


Raffa Distya Rafika Zalianthy
22430062

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas segal arahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *E-commerce* , Penggunaan QRIS , Tingkat Pendidikan dan Lokasi Usaha Terhadap Pendapatan UMKM di Kecamatan Pakal Kota Surabaya”. Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat akademis untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.

Penyusunan skripsi ini tentu tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, baik secara material maupun moril, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Tuhan Yang Maha Esa, atas segala berkat, kesehatan, kekuatan, kemudahan, dan kelancaran sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Ibu Prof. Dr. Ir. Rr. Nugrahini Susantinah Wisnujati., M.Si selaku Rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
3. Ibu Dra. Ec. Pratiwi Dwi Karjati, M.M.CRA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
4. Ibu Lilik Mardiana, S.E.,M.Ak.,Ak.,CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
5. Ibu Risa Watt, S.E.M.Ak selaku Dosen Wali yang telah sabar memberikan bimbingan, arahan, serta motivasi kepada penulis , sehingga penulis dapat

menyelesaikan pendidikan di Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma.

6. Ibu Erna Hendrawati, SE., M.Ak selaku Dosen Pembimbing yang dengan penuh kesabaran dan perhatian membimbing penulis hingga sampai pada titik ini. Terimakasih telah percaya, membantu, membimbing dan selalu memotivasi penulis untuk terus berkembang.
7. Seluruh Dosen dan Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang tidak bisa disebutkan satu persatu oleh penulis. Terimakasih telah banyak memberikan ilmu yang bermanfaat sewaktu masa perkuliahan.
8. Bapak Pungky Hermawan , panutan yang selalu tampak cuek , namun sesungguhnya adalah orang yang paling khawatir setiap kali anak pertama perempuan melangkah jauh dari rumah. Terimakasih untuk setiap tetes keringat dalam setiap pengorbanan dan kerja keras yang dilakukan untuk memberikan yang terbaik kepada penulis.
9. Ibu Puji Astutik , sahabat sekaligus cahaya dalam setiap langkah hidup penulis. Dari tangannya yang lembut, penulis memahami makna perjuangan. Dari doa ibu yang tak pernah putus, penulis mengenal cinta sejati yang tak bersyarat. Terimakasih bu , untuk semua doa dan kesabaran yang tak pernah berhenti meski sikap penulis tak selalu menunjukkan cinta yang indah , bahkan tak kadang membuat hati ibu sakit,
10. Terimakasih untuk Danda Elly Kartika Dewi dan Semua Keluarga yang tidak bisa penulis sebutkan satu – persatu. Terimakasih telah membantu

kelancaran penulis dalam mengerjakan skripsi , memberikan rasa nyaman , dan menjadi 911 bagi penulis .

11. Teruntuk pemilik tanggal lahir 22 Desember 2000 terima kasih telah membersamai penulis pada hari yang tidak mudah selama proses pengerjaan skripsi. Terimakasih telah menjadi rumah yang tidak hanya berupa tanah dan bangunan. Terimakasih telah berkontribusi banyak dalam hidup penulis, baik meluangkan waktu, tenaga, pikiran, materi maupun moril kepada penulis dan senantiasa menjadi teduh dan tenang bagi penulis.
12. Teruntuk Kak Fey, Kak Hus, Kak Ven, Kak Nau, Kak Zli, Kak Dil, Kak Pew. Perjumpaan kita dibangku perkuliahan adalah anugerah yang tak pernah penulis duga. Kalian bukan sekedar teman, melainkan sahabat yang selalu hadir di setiap tawa yang menguatkan, cerita yang menemani, dan kebersamaan yang membuat segala lelah terasa lebih ringan. Kehadiran kalian bukan hanya mengisi hari-hari selama perkuliahan, tetapi juga meninggalkan jejak hangat yang akan selalu penulis ingat.
13. Terkhusus Husnia dan Vanda , Terimakasih telah menjadi 911 penulis. Membantu penulis , dan memastikan semua berjalan lancar. Terimakasih memberi afirmasi positif untuk penulis di setiap hari nya.
14. Terima kasih yang tulus kepada murid – muridku tercinta. Kalian bukan hanya menjadi bagian dari perjalanan penulis, tetapi juga menjadi alasan penulis tetap mampu melangkah dan menyelesaikan skripsi ini. Setiap kepercayaan yang kalian berikan telah membantu memperlancar finansial

penulis sekaligus menjadi penyemangat untuk terus belajar, mengajar, dan bertumbuh.

15. Terakhir, teruntuk gadis kecil yang tumbuh menjadi anak perempuan hebat, pemilik nama Raffa Distya Rafika Zaliany. Untuk malam-malam yang penuh tekanan, keraguan, dan air mata. Terimakasih sudah bertahan sejauh ini, Terimakasih tidak pernah menyerah meski lelah, Terimakasih tetap memilih berdiri dan melangkah maju meski kerap dunia tak selalu ramah. Kini telah sampai , dimana satu-persatu anganmu telah di wujudkan oleh penulis. Maka berbahagialah selalu dimanapun berada. Apresiasi sebesar-besarnya karena telah bertanggung jawab untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Dengan kurang dan lebihmu mari merayakan keberanian itu,

Surabaya, 23 Juni 2026

Raffa Distya Rafika Zaliany

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh *e-commerce*, penggunaan QRIS, tingkat pendidikan, dan lokasi usaha terhadap pendapatan UMKM di Kecamatan Pakal, Kota Surabaya. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh pentingnya peningkatan pendapatan UMKM melalui pemanfaatan teknologi digital, peningkatan kualitas sumber daya manusia, dan lokasi usaha yang strategis. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei. Populasi penelitian berjumlah 219 UMKM, sedangkan sampel sebanyak 143 responden ditentukan menggunakan rumus Slovin dengan teknik *purposive sampling*. Data primer diperoleh melalui penyebaran kuesioner dan dianalisis menggunakan regresi linier berganda dengan bantuan SPSS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *e-commerce* berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan UMKM, dengan nilai t_{hitung} sebesar 4,053 dan signifikansi 0,000. Penggunaan QRIS berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan UMKM, dengan nilai t_{hitung} sebesar 3,140 dan signifikansi 0,002. Selain itu, tingkat pendidikan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan UMKM, dengan nilai t_{hitung} sebesar 2,746 dan signifikansi 0,007. Serta, lokasi usaha berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan UMKM, dengan nilai t_{hitung} sebesar 2,613 dan signifikansi 0,010. Secara simultan, keempat variabel juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan UMKM dengan nilai F_{hitung} sebesar 236,806 dan signifikansi 0,000. Nilai *Adjusted R Square* sebesar 0,869 menunjukkan bahwa 86,9% variasi pendapatan UMKM dapat dijelaskan oleh keempat variabel tersebut, sedangkan 13,1% sisanya dipengaruhi oleh faktor lain di luar model penelitian. Berdasarkan hasil tersebut, dapat disimpulkan bahwa semakin optimal pemanfaatan *e-commerce* dan QRIS, semakin tinggi tingkat pendidikan pelaku usaha, serta semakin strategis lokasi usaha, maka semakin tinggi pula pendapatan UMKM di Kecamatan Pakal, Kota Surabaya. Oleh karena itu, diperlukan dukungan pemerintah melalui peningkatan literasi digital, perluasan penggunaan QRIS, pelatihan bagi pelaku UMKM, dan pengembangan lokasi usaha yang lebih strategis.

Kata Kunci: *E-commerce*, Penggunaan QRIS, Tingkat Pendidikan, Lokasi Usaha, Pendapatan UMKM.

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of e-commerce, QRIS utilization, education level, and business location on MSME income in Pakal District, Surabaya City. This research is motivated by the importance of increasing MSME income through the utilization of digital technology, improving the quality of human resources, and selecting strategic business locations. This study employed a quantitative approach using a survey method. The population consisted of 219 MSMEs, while the sample of 143 respondents was determined using the Slovin formula with a purposive sampling technique. Primary data were collected through questionnaires and analyzed using multiple linear regression with the assistance of SPSS. The results showed that e-commerce had a positive and significant effect on MSME income, with a t-count value of 4.053 and a significance value of 0.000. QRIS utilization also had a positive and significant effect on MSME income, with a t-count value of 3.140 and a significance value of 0.002. Furthermore, education level had a positive and significant effect on MSME income, with a t-count value of 2.746 and a significance value of 0.007. Business location had a positive and significant effect on MSME income, with a t-count value of 2.613 and a significance value of 0.010. Simultaneously, the four variables had a positive and significant effect on MSME income, with an F-count value of 236.806 and a significance value of 0.000. The Adjusted R Square value of 0.869 indicates that 86.9% of the variation in MSME income can be explained by these four variables, while the remaining 13.1% is influenced by other factors outside the research model. Based on these results, it can be concluded that the more optimal the utilization of e-commerce and QRIS, the higher the education level of business owners, and the more strategic the business location, the higher the income of MSMEs in Pakal District, Surabaya City. Therefore, government support is needed through improving digital literacy, expanding QRIS adoption, providing training for MSME actors, and developing more strategic business locations.

Keywords: *E-commerce, QRIS Usage, Education Level, Business Location, MSME Income.*

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
KATA PENGANTAR	iv
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	11
1.3 Tujuan Penelitian	12
1.4 Manfaat Penelitian	12
1.5 Sistematika Skripsi	13
BAB II TELAAH PUSTAKA	15
2.1 Landasan Teori	15
2.1.1 Technology Acceptance Model (TAM)	15
2.1.2 Human Capital Theory	16
2.1.3 Teori Lokasi Usaha	16
2.1.4 Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM)	17
2.1.4.1 Pengertian UMKM	17
2.1.4.2 Kriteria UMKM	18
2.1.5 <i>E-commerce</i>	19
2.1.5.1 Indikator <i>E-commerce</i>	20
2.1.6 <i>Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)</i>	21
2.1.6.1 Indikator QRIS	22

2.1.7	Tingkat Pendidikan.....	24
2.1.7.1	Indikator Tingkat Pendidikan	24
2.1.8	Lokasi Usaha	26
2.1.8.1	Indikator Lokasi Usaha	26
2.1.9	Pendapatan UMKM.....	28
2.1.9.1	Indikator Pendapatan UMKM.....	29
2.2	Penelitian Terdahulu	30
2.3	Pengembangan Hipotesis	33
2.3.1	Pengaruh <i>E-commerce</i> terhadap Pendapatan UMKM.....	33
2.3.2	Pengaruh Penggunaan QRIS terhadap Pendapatan UMKM	34
2.3.3	Pengaruh Tingkat Pendidikan terhadap Pendapatan UMKM.....	35
2.3.4	Pengaruh Lokasi Usaha terhadap Pendapatan UMKM...	37
2.3.5	Pengaruh <i>E-commerce</i> , Penggunaan QRIS, Tingkat Pendidikan, dan Lokasi Usaha terhadap Pendapatan UMKM .	37
2.4	Hipotesis dan Kerangka Konseptual	38
2.4.1	Hipotesis.....	38
2.4.2	Kerangka Konseptual	39
BAB III	METODE PENELITIAN	40
3.1	Pendekatan Penelitian	40
3.2	Populasi dan Sampel.....	41
3.2.1	Populasi	41
3.2.2	Sampel.....	42
3.3	Identifikasi Variabel.....	45
3.4	Definisi Operasional Variabel.....	46
3.4.1	<i>E-Commerce</i> (X_1)	46
3.4.2	Penggunaan QRIS (X_2)	47
3.4.3	Tingkat Pendidikan (X_3).....	47
3.4.4	Lokasi Usaha (X_4)	48
3.4.5	Pendapatan UMKM (Y)	49
3.5	Jenis dan Data Sumber Penelitian	50

3.5.1 Jenis Data	50
3.5.2 Sumber Data	51
3.6 Prosedur Pengumpulan Data	52
3.7 Teknik Analisis Data	55
3.7.1 Uji Instrumen	55
3.7.1.1 Uji Validitas	56
3.7.1.2 Uji Reliabilitas	56
3.7.2 Uji Asumsi Klasik	56
3.7.2.1 Uji Normalitas	57
3.7.2.2 Uji Multikolinearitas	57
3.7.2.3 Uji Heteroskedastisitas	57
3.7.3 Analisis Regresi Linier Berganda	58
3.7.4 Uji Hipotesis	59
3.7.4.1 Uji F	59
3.7.4.2 Uji T	60
3.7.4.3 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	61
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	63
4.1 Gambaran Objek Penelitian	63
4.2 Hasil Penelitian	64
4.2.1 Karakteristik Responden	64
4.3 Deskripsi Variabel Penelitian	72
4.3.1 Deskripsi Jawaban Responden	73
4.4 Hasil Analisis Data	81
4.4.1 Hasil Uji Instrumen	81
4.4.1.1 Hasil Uji Validitas	81
4.4.1.2 Hasil Uji Reliabilitas	83
4.4.2 Hasil Uji Asumsi Klasik	84
4.4.3 Hasil Uji Normalitas	84
4.4.3.1 Hasil Uji Multikolinearitas	85
4.4.3.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas	86
4.4.4 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	87

4.4.5 Hasil Pengujian Hipotesis.....	89
4.4.5.1 Uji F	89
4.1.1.1 Uji T	92
4.4.5.2 Hasil Koefisien Determinasi (R^2).....	95
4.5 Pembahasan Hasil Penelitian	95
4.5.1 Pengaruh <i>E-commerce</i> terhadap Pendapatan UMKM di Kecamatan Pakal di Surabaya.....	96
4.5.2 Pengaruh Penggunaan QRIS terhadap Pendapatan UMKM di Kecamatan Pakal di Surabaya	97
4.5.3 Pengaruh Tingkat Pendidikan terhadap Pendapatan UMKM di Kecamatan Pakal di Surabaya	100
4.5.4 Pengaruh Lokasi Usaha terhadap Pendapatan UMKM di Kecamatan Pakal di Surabaya	102
4.5.5 Pengaruh <i>E-commerce</i> , Penggunaan QRIS, Tingkat Pendidikan, dan Lokasi Usaha terhadap Pendapatan UMKM di Kecamatan Pakal di Surabaya.....	104
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	108
5.1 Simpulan Penelitian	108
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	112
5.3 Saran Penelitian	115
DAFTAR PUSTAKA.....	118
LAMPIRAN	123

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	30
Tabel 3.1 Kategori skor pada skala likert.....	54
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	65
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	66
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	66
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Bidang Usaha.....	67
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur Usaha	68
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis <i>E-commerce</i>	69
Tabel 4.7 Karakteristik Responden Berdasarkan Lokasi Usaha	71
Tabel 4.8 Karakteristik Responden Berdasarkan Omzet Selama 1 Bulan	71
Tabel 4.9 Kategori Jawaban Responden	73
Tabel 4.10 Jawaban Responden Mengenai <i>E-commerce</i>	74
Tabel 4.11 Jawaban Respoonden Meengenai Penggunaan QRIS	76
Tabel 4.12 Jawaban Responden Mengenai Tingkat Pendidikan	77
Tabel 4.13 Jawaban Responden Mengenai Lokasi Usaha	79
Tabel 4.14 Jawaban Responden Mengenai Pendapatan UMKM	80
Tabel 4.15 Hasil Uji Validitas	82
Tabel 4.16 Hasil Uji Reliabilitas	83
Tabel 4.17 Hasil Pengujian Normalitas.....	84
Tabel 4.18 Hasil Pengujian Multikolinearitas	85
Tabel 4.19 Hasil Pengujian Heteroskedastisitas	86
Tabel 4.20 Hasil Pengujian Analisis Regresi Linier Berganda	87
Tabel 4.21 Hasil Uji F	90
Tabel 4.22 Hasil Uji T.....	93
Tabel 4.23 Hasil Pengujian Koefisien Determinasi	95

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	39
Gambar 3.1 Data Jumlah UMKM Kota Surabaya	41
Gambar 4.1 Kurva Distribusi Uji F	91

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Permohonan Data.....	123
Lampiran 2 Email Permohonan Data.....	124
Lampiran 3 Balasan Email Dari Dinas	125
Lampiran 4 Foto Kunjungan Ke Dinas.....	126
Lampiran 5 Permohonan Pengisian Kuesioner Penelitian.....	127
Lampiran 6 Dokumentasi Penyebaran Kuesioner	132
Lampiran 7 Hasil Olah Data Berdasarkan Karakteristik	133
Lampiran 8 Hasil Olah Data Uji Validitas.....	136
Lampiran 9 Hasil Olah Data Uji Reliabilitas	140
Lampiran 10 Hasil Olah Data Uji Asumsi Klasik.....	141
Lampiran 11 Hasil Olah Data Uji Hipotesis	143