

**PERAN LITERASI DIGITAL DALAM
MEMBENTUK KEMUDAHAN PENGGUNAAN QRIS
PERSPEKTIF MASLAHAH
(Studi Pada Nasabah Generasi X Di Bank Syariah Indonesia)**

SKRIPSI

Oleh :

BAIHAQI ANIL MASYAYIKH

NIM : 08040422102



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL
SURABAYA**

2026

PERNYATAAN

Saya, Baihaqi Anil Masyayikh, 08040422102, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar Pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 06 Februari 2026



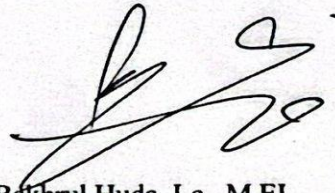
Baihaqi Anil Masyayikh
NIM. 08040422102

LEMBAR PERSETUJUAN

Surabaya, *06 Februari 2026*

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing,



Dr. Bakhrul Huda, Lc., M.El

NIP. 198509042019031005

LEMBAR PENGESAHAN**PERAN LITERASI DIGITAL DALAM MEMBENTUK KEMUDAHAN
PENGUNAAN QRIS PERSPEKTIF MASLAHAH
(Studi Pada Nasabah Generasi X Di Bank Syariah Indonesia)**

oleh:

BAIHAQI ANIL MASYAYIKH**NIM: 08040422102**

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 12 Maret 2026
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Susunan Dewan Penguji:

1. Dr. Bakhrul Huda, Lc., M.EI
NIP. 197812052006042003
(Penguji 1)
2. Dr. Hj. Imroatul Azizah, M.Ag
NIP.197308112005012003
(Penguji 2)
3. Masadah, M.H.I., M.Pd.I
NIP. 197812052006042003
(Penguji 3)
4. Mochammad Andre Agustianto, Lc., M.H
NIP. 199008112019031007
(Penguji 4)

Tanda Tangan:

.....
.....
.....
.....



Surabaya, 12 Maret 2026

Dr. Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.
NIP. 197005142000031001

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN**

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Baihaqi Anil Masyayikh
NIM : 08090922102
Fakultas/Jurusan : Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam / Ekonomi Syariah
E-mail address : Baihaqianilmasyayikh@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Skripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)

yang berjudul :

Peran Literasi Digital Dalam Membantu Kesuksesan penggunaan CBR
Project Masalah (Studi pada Nasabah General X di Bank Syariah
Indonesia

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 01 April 2026

Penulis

(Baihaqi Anil Masyayikh)
nama terang dan tanda tangan

ABSTRAK

Perkembangan teknologi digital telah membawa perubahan signifikan pada sistem pembayaran di sektor perbankan, salah satunya melalui penerapan *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS). Bank Syariah Indonesia (BSI) sebagai lembaga perbankan syariah nasional turut mengimplementasikan QRIS untuk mendukung transaksi non-tunai yang lebih praktis dan efisien. Namun demikian, tingkat pemanfaatan QRIS pada nasabah Generasi X masih beragam. Kondisi tersebut menunjukkan bahwa literasi digital menjadi aspek penting dalam membentuk kemudahan penggunaan QRIS. Selain itu, penggunaan QRIS tidak hanya perlu dilihat dari sisi teknologi, tetapi juga dari sejauh mana teknologi tersebut menghadirkan kemaslahatan bagi pengguna.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis tingkat literasi digital Generasi X dalam penggunaan QRIS di Bank Syariah Indonesia, menganalisis peran literasi digital terhadap kemudahan penggunaan QRIS, serta menganalisis kemudahan penggunaan QRIS tersebut ditinjau dari perspektif masalah. Dengan demikian, penelitian ini diarahkan untuk memberikan pemahaman yang lebih komprehensif mengenai hubungan antara kemampuan literasi digital, pengalaman penggunaan QRIS, dan kemaslahatan yang dirasakan oleh nasabah Generasi X dalam konteks layanan perbankan syariah.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian deskriptif. Data dikumpulkan melalui observasi, wawancara mendalam, dan dokumentasi terhadap nasabah Bank Syariah Indonesia yang termasuk kategori Generasi X pengguna QRIS, serta didukung oleh informan pendukung dari pihak bank. Analisis data dilakukan melalui reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan, dengan teknik triangulasi untuk menjaga keabsahan data. Pendekatan ini digunakan agar peneliti dapat menggali secara mendalam pengalaman, pemahaman, dan kendala yang dihadapi informan dalam menggunakan QRIS.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat literasi digital nasabah Generasi X berada pada tingkat yang beragam, terutama pada aspek teknis penggunaan QRIS. Literasi digital berperan penting dalam membentuk kemudahan penggunaan QRIS, karena nasabah yang memiliki kemampuan teknis lebih baik cenderung lebih mudah memahami langkah penggunaan, mengoperasikan aplikasi, dan menyelesaikan transaksi secara efisien. Sebaliknya, keterbatasan literasi digital menimbulkan hambatan berupa kesulitan teknis, rasa takut salah, dan ketergantungan pada bantuan orang lain. Ditinjau dari perspektif masalah, penggunaan QRIS pada nasabah Generasi X tetap mengandung kemaslahatan karena manfaat yang dirasakan, seperti kemudahan, efisiensi waktu, dan kepraktisan transaksi, lebih dominan dibandingkan mudarat yang muncul. Dengan demikian, QRIS dapat dipandang sebagai inovasi pembayaran digital yang membawa manfaat bagi nasabah Generasi X selama didukung oleh literasi digital yang memadai dan lingkungan penggunaan yang mendukung.

Kata kunci: *Literasi digital, kemudahan penggunaan, QRIS, Bank Syariah Indonesia, Generasi X, masalah.*

ABSTRACT

The development of digital technology has significantly transformed payment systems in the banking sector, one of which is through the implementation of the Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS). Bank Syariah Indonesia (BSI), as a national Islamic banking institution, has adopted QRIS to support cashless transactions that are more practical and efficient. However, the level of QRIS utilization among Generation X customers remains varied. This condition indicates that digital literacy is an important aspect in shaping the ease of use of QRIS. In addition, the use of QRIS needs to be viewed not only from the technological perspective, but also from the extent to which it brings benefit and value to users from the perspective of masalah.

This study aims to analyze the level of digital literacy of Generation X in using QRIS at Bank Syariah Indonesia, to analyze the role of digital literacy in shaping the ease of use of QRIS, and to analyze the ease of use of QRIS from the perspective of masalah. Through these objectives, the study seeks to provide a more comprehensive understanding of the relationship between digital literacy, the ease of using QRIS, and the benefits experienced by Generation X customers in the context of Islamic banking services.

This study employs a qualitative approach with a descriptive research design. Data were collected through observation, in-depth interviews, and documentation involving Generation X customers of Bank Syariah Indonesia who use QRIS, supported by a bank employee as an additional informant. The data were analyzed through data reduction, data display, and conclusion drawing, while triangulation was applied to ensure the validity and credibility of the findings. This approach was chosen to enable an in-depth exploration of users' experiences, understanding, and challenges in using QRIS.

The findings show that the level of digital literacy among Generation X customers varies, particularly in the technical aspects of QRIS use. Digital literacy plays an important role in shaping the ease of use of QRIS, as customers with better technical abilities tend to find it easier to understand transaction steps, operate the application, and complete QRIS transactions efficiently. Conversely, limited digital literacy leads to technical barriers, fear of making mistakes, and dependence on assistance from others. From the perspective of masalah, the use of QRIS among Generation X customers still brings benefit because the perceived advantages, such as convenience, time efficiency, and transaction practicality, are more dominant than the potential disadvantages. Therefore, QRIS can be regarded as a digital payment innovation that brings benefit to Generation X customers, provided that it is supported by adequate digital literacy and a supportive usage environment.

Keywords: *Digital Literacy, Ease of Use, QRIS, Bank Syariah Indonesia, Generation X, Masalah.*

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iv
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN.....	v
ABSTRAK.....	vi
ABSTRACT.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR TABEL	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi Masalah	8
1.3 Batasan Masalah.....	9
1.4 Rumusan Masalah	9
1.5 Tujuan Penelitian	10
1.6 Manfaat Penelitian.....	10
BAB II KERANGKA TEORITIS	12
2.1 Landasan Teori.....	12
2.1.1 Literasi Digital.....	12
2.1.2 <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i>	20
2.1.3 <i>Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)</i>	28
2.1.4 Masalah	41
2.2 Penelitian Terdahulu.....	45
2.3 Kerangka Konseptual	55

BAB III METODE PENELITIAN.....	58
3.1 Lokasi Penelitian	58
3.2 Pendekatan Penelitian.....	59
3.3 Jenis Data dan Sumber Data.....	61
3.3.1 Jenis dan sumber data primer	61
3.3.2 Jenis dan sumber data sekunder.....	62
3.4 Teknik Penentuan Informan.....	64
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	65
3.5.1 Observasi	65
3.5.2 Wawancara	66
3.5.3 Dokumentasi.....	68
3.6 Teknik Keabsahan Data	69
3.6.1 Triangulasi.....	69
3.7 Teknik Analisis Data.....	71
3.7.1 Reduksi Data (Data Reduction).....	72
3.7.2 Penyajian Data (Data Display).....	73
3.7.3 Penarikan Kesimpulan dan Verifikasi (Conclusion Drawing and Verification)	73
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	75
4.1 Gambaran Umum	75
4.1.1 Profil Bank Syariah Indonesia (BSI)	75
4.1.2 Jam Operasional Bank Syariah Indonesia	76
4.1.3 Jenis dan Alur Pelayanan di Bank Syariah Indonesia	77
4.1.4 Gambaran Subjek Penelitian	79
4.1.5 Klasifikasi Informan Berdasarkan Tingkat Literasi Digital	81
4.2 Hasil Penelitian.....	83
4.2.1 Literasi Digital Nasabah Generasi X pada Penggunaan QRIS	84
4.2.2 Kemudahan Penggunaan QRIS (Perceived Ease of Use).....	87
4.2.3 Analisis Kemudahan Penggunaan QRIS dalam Perspektif Masalah	99
4.3 Pembahasan.....	112

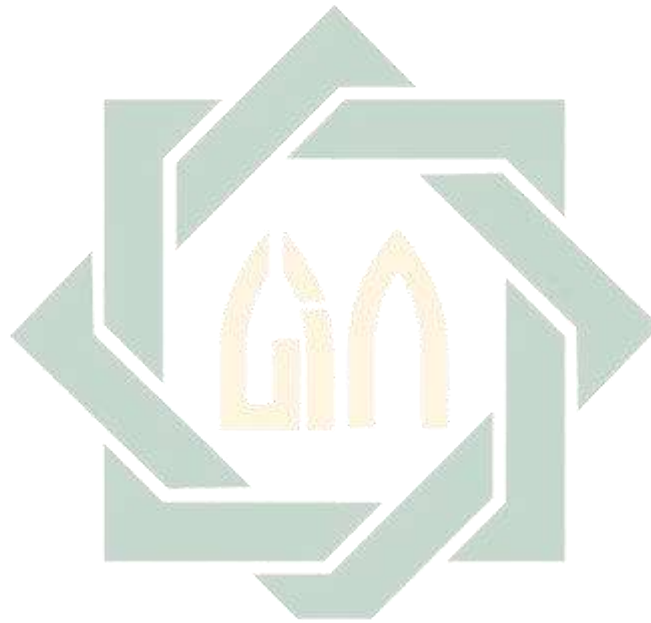
4.3.1	Literasi Digital Nasabah Generasi X dalam Penggunaan QRIS pada Bank Syariah Indonesia (BSI).....	112
4.3.2	Kemudahan Penggunaan QRIS Ditinjau dari Indikator Teknis Literasi Digital Nasabah Generasi X.....	116
4.3.3	Kemudahan Penggunaan QRIS dalam Perspektif Masalah pada Nasabah Generasi X Bank Syariah Indonesia.....	121
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		128
5.1	Kesimpulan.....	128
5.2	Saran.....	129
DAFTAR PUSTAKA.....		131



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual 55



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

Table 1.1 Pertumbuhan Merchant dan Transaksi QRIS BSI 2024–2025	3
Table 2.1 Penelitian Terdahulu	46
Tabel 3 1 Klasifikasi Informan	65
Tabel 4. 1 Jam Operasional.....	76
Tabel 4. 2 Data Informan Penelitian Berdasarkan Usia 40-48.....	80
Tabel 4. 3 Klasifikasi Informan Berdasarkan Tingkat Literasi Digital	81
Tabel 4. 4 Analisis Masalah Penggunaan QRIS pada Nasabah Generasi X.....	121



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Adiningrat, & Saputra. (2025). Implementasi penggunaan financial technology QRIS Bank BPD Bali cabang Negara untuk Generasi X di Pasar Umum Bahagia. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 12(1), 45–58.
- Al-Bukhari, M. ibn I. (1993). *Shahih al-Bukhari* (Juz 1, hlm. 23, No. 39). Suriah: Dar Ibn Katsir.
- Al-Ghazali. (2000). *Al-Mustashfa min „Ilm al-Ushul*. Beirut: Dar al-Kutub al-„Ilmiyyah.
- Al-Maraghi, A. M. (1951). *Tafsir Al-Maraghi* (Juz 2, hlm. 68). Mesir: Dar al-Fikr al-„Arabi.
- Al-Mubarak, R. R., & Jannah, B. S. (2024). Pengaruh keahlian akuntansi, self-regulated learning, literasi digital dan efikasi diri terhadap kesiapan kerja calon akuntan di era disrupsi digital pada mahasiswa Prodi Akuntansi UIN Sunan Ampel Surabaya. *Al-manar Journal of Accountancy and Business Studies*, 1(1), 46–59.
- Al-Qurthubi, A. (2006). *Al-Jami,, li Ahkam al-Qur"an* (Vol. 5: 25). Beirut: Dar al-Kutub al-„Ilmiyyah.
- Alam, M. S., & Rahman, M. (2023). Digital literacy and fintech adoption among Islamic banking customers in Malaysia: An empirical study. *Journal of Islamic Marketing*, 14(2), 331–349. <https://doi.org/10.1108/JIMA-03-2022-0084>
- Anggraika, W. A. N. (2025). Pengaruh persepsi kemudahan, manfaat, dan risiko terhadap minat penggunaan QRIS. Skripsi, Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya. https://digilib.uinsa.ac.id/61262/2/Widya%20Ayu%20Nur%20Anggraika_G04217064.pdf
- An-Nawawi, I. (2002). *Syarh Shahih Muslim* (Juz 2, hlm. 105). Beirut: Dar al-Ma,,rifah.
- Antari. (2025). Implementasi penggunaan QRIS Bank BPD Bali Cabang Negara untuk Generasi X. *Jurnal Manajemen dan Inovasi*, 10(2), 99–112.

- Apriliyanto, & Fauziah. (2025). Pengaruh UTAUT terhadap niat menggunakan QRIS: Studi pada Generasi X di Kabupaten Kendal. *Jurnal Ilmu Ekonomi dan Bisnis*, 8(1), 55–70.
- Arikunto, S. (2013). *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Asiah, N. (2020). Masalah Menurut Konsep Imam Al-Ghazali. *DIKTUM: Jurnal Syariah dan Hukum*, 18(1), 118–128.
- Az-Zuhaili, W. (1986). *Ushul al-Fiqh al-Islami* (Vol. 2). Damascus: Dar al-Fikr.
- Bank Indonesia. (2019). *QRIS: Quick Response Code Indonesian Standard*. Diakses dari <https://www.bi.go.id>
- Bank Indonesia. (2023). *Laporan Implementasi QRIS dan Inklusi Keuangan Digital Nasional 2023*. Jakarta: Bank Indonesia.
- Bank Indonesia. (2023). *QRIS, Satu QR Code untuk Semua Pembayaran*. Diunduh dari https://www.bi.go.id/id/publikasi/ruang-media/news-release/Pages/SP_216219.aspx pada 21 September 2023.
- Bank Indonesia. (2024). *Statistik Sistem Pembayaran – QRIS 2024*. Diakses dari <https://www.bi.go.id>
- Bank Syariah Indonesia. (2024). *Laporan Keuangan & Statistik Digital BSI 2024*. Diakses dari <https://www.bankbsi.co.id>
- Bank Syariah Indonesia. (2024). *Public Expose Semester II 2024*. Diakses dari <https://www.bankbsi.co.id>
- Bhegawati, N., & Novarini, A. (2023). Peran literasi digital terhadap digital trust pada lembaga keuangan syariah. *Jurnal Ekonomi dan Keuangan Islam*, 4(2), 50–58.
- Bruner, J. S. (2022). Constructivist views of human perception and learning. *The Journal of Education*, 202(1), 55–62. <https://doi.org/10.1177/00220574221075320>
- Chowdhury, M. R., & Zaman, F. (2025). QR code payments and user trust in digital banking: Evidence from emerging markets. *International Journal of Bank Marketing*, 43(1), 95–113. <https://doi.org/10.1108/IJBM-09-2024-0315>
- Creswell, J. W., & Poth, C. N. (2018). *Qualitative inquiry and research design: Choosing among five approaches* (4th ed.). Sage Publications.

- Davis, F. D. (1989). Perceived usefulness, perceived ease of use, and user acceptance of information technology. *MIS Quarterly*, 13(3), 319–340. <https://doi.org/10.2307/249008>
- Davis, F. D., & Venkatesh, V. (2022). Technology acceptance and user perception in digital finance. *Digital Society Studies*, 8(2), 33–41. <https://doi.org/10.1177/20552076221098940>
- Danendra, F. A. (2025). Kepercayaan, gaya hidup, literasi keuangan, dan risiko terhadap penggunaan QRIS sebagai alat pembayaran digital di Yogyakarta. Skripsi, Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya. https://digilib.uinsa.ac.id/78412/1/Farrel%20Akbar%20Danendra_04040521133.pdf
- Denzin, N. K., & Lincoln, Y. S. (2018). *The SAGE handbook of qualitative research* (5th ed.). Sage Publications.
- Departemen Agama Republik Indonesia. (2019). *Al-Qur'an dan Terjemahannya (Terjemahan Resmi Kementerian Agama Republik Indonesia)*. Jakarta: Lajnah Pentashihan Mushaf Al-Qur'an. <https://quran.kemenag.go.id>
- Dusuki, A. W., & Abdullah, N. I. (2007). Maqasid al-Shari'ah, masalah, and corporate social responsibility. *American Journal of Islamic Social Sciences*, 24(1), 25–45.
- Fanani, M. I., Nurhidayah, & Kartika Sari, A. F. (2025). Pengaruh persepsi manfaat, persepsi kemudahan penggunaan dan persepsi risiko terhadap preferensi penggunaan layanan QRIS Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus Generasi Z di Kota Malang). *Jurnal Warta Ekonomi*, 8(1), 136–145.
- Farida, N., Rahman, R. A., & El Syam, R. S. (2023). Analisis persepsi masyarakat terhadap pendidikan TPQ Permata Desa Tapen Kecamatan Wanadadi Kabupaten Banjarnegara. *Jurnal Pendidikan Agama Islam Ihsanika*, 1(4), 1–8. <https://doi.org/10.59841/ihsanika.v1i4.633>
- Fauziah, N., & Pratama, R. (2022). QRIS sebagai instrumen inklusi keuangan digital di Indonesia. *Jurnal Kajian Pembangunan Indonesia*, 7(2), 70–80. <http://digilib.uinsa.ac.id/> <https://doi.org/10.21009/jkpi.072.06>

- Fitriana, D. (2023). Eksplorasi persepsi ekstra-sensori dalam pengambilan keputusan digital. *Jurnal Psikologi dan Filsafat Modern*, 6(1), 16–19. <https://doi.org/10.31219/osf.io/3vhgd>
- Fitriyani, S., Andriani, R., & Pramono, D. (2023). Analisis dimensi literasi digital di era transformasi informasi. *Jurnal Ilmu Komunikasi dan Teknologi Informasi (JIKTI)*, 8(1), 1–9. <https://mail.jurnalptik.id/index.php/JIK/article/download/454/198/1053>
- Handayani, R., & Yusuf, M. (2023). Dimensi etika dalam peningkatan literasi digital masyarakat. *Jurnal Komunikasi dan Media Digital*, 4(1), 1–8. <https://ejournal.upi.edu/index.php/jkomdig/article/view/3195>
- Hardani, Auliya, N. H., Andriani, H., Fardani, R. A., Ustiawaty, J., Utami, E. F., Sukmana, D. J., & Istiqomah, R. R. (2020). *Metode penelitian kualitatif & kuantitatif*. CV. Pustaka Ilmu.
- Hasan, Z. (2022). Teori Maslahah dalam Ekonomi Islam. *Jurnal Hukum Al Itmamiy*, 4(2), 65–81.
- Hasanah, H. (2017). Teknik pengumpulan data dalam penelitian kualitatif. *Jurnal Penelitian dan Pendidikan Islam*, 2(1), 62–73.
- Herlina, E., & Wicaksono, A. (2023). Dimensi literasi digital dan implikasinya terhadap perilaku komunikasi digital di kalangan mahasiswa. *Jurnal Komunikasi Digital dan Literasi Media*, 5(2), 1–10.* <https://journal.unj.ac.id/jurnaldigitalmediakom>
- Hidayat, A., & Fauziah, N. (2024). Digital literacy and sharia compliance in Islamic banking transformation: A case study of Indonesian customers. *Journal of Islamic Financial Technology*, 5(1), 45–60. <https://doi.org/10.3126/jift.v5i1.42876>
- Husen, A. (2025). Analisis penerapan QRIS pada Bank Syariah Indonesia dalam perspektif Maqāsid Syariah. *OSF Preprints*, 59–66. <https://doi.org/10.31219/osf.io/ztgk9>
- Husen. (2025). Pengaruh literasi digital, kemudahan, dan keamanan terhadap keputusan menggunakan QRIS BSI. *Jurnal Manajemen Perbankan*, 7(1), 55–68. <http://digilib.uinsa.ac.id/> <http://digilib.uinsa.ac.id/> <http://digilib.uinsa.ac.id/>

- Ibn Kathir, I. (2000). *Tafsir al-Qur'an al-Azhim* (Juz 1, hlm. 125). Beirut: Dar al-Kutub al-Ilmiyyah.
- Ikwanto, R., & Indriani, D. (2024). Literasi digital dan kemudahan penggunaan QRIS pada masyarakat urban. *Jurnal Ekonomi dan Teknologi Digital*, 5(2), 281–290.
- Isen.id. (2025). Jumlah merchant pengguna QRIS capai 30 juta per Januari 2025. <https://isen.id>
- Joanes, A., Rahim, N., & Zakaria, F. (2019). *Persepsi dan logik*. Universiti Teknologi Malaysia: Skudai.
- Karim, A. A. (2010). *Ekonomi Mikro Islam*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Kominfo. (2023). *Indeks Literasi Digital Indonesia 2023*. Diakses dari <https://literalsidigital.id>
- Kurniawan, D., & Dewi, S. (2023). Analisis tingkat literasi digital masyarakat Indonesia di era Revolusi 4.0. *Jurnal Ilmu Komunikasi*, 11(1), 1–9. <https://jurnal.upi.edu/index.php/jikom/article/download/29956/12877>
- Lestari, A. (2023). Persepsi kinestetik-taktil dan respons sentuhan terhadap teknologi. *Jurnal Psikologi Terapan Indonesia*, 5(1), 10–13. <https://doi.org/10.31004/jpti.v5i1.587>
- Lestari, P., & Pramudito, H. (2024). Pengaruh tingkat literasi digital terhadap pemanfaatan teknologi informasi di era ekonomi digital. *Jurnal Transformasi Digital dan Literasi Media*, 3(2), 5–10.* <https://jurnal.unj.ac.id/jurnaldigitalmedia>
- Miles, M. B., & Huberman, A. M. (1994). *Qualitative Data Analysis: An Expanded Sourcebook*. Sage Publications.
- Moleong, L. J. (2017). *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Bandung: PT Remaja Rosdakarya.
- Muchtar, H., Setiawan, A., & Hidayati, R. (2024). Faktor-faktor yang memengaruhi adopsi QRIS pada pengguna dewasa. *Jurnal Sistem Informasi dan Finansial*, 12(1), 40–52.
- Naufal, H. A. (2022). Literasi digital. *Jurnal Perspektif (JKP-Bali)*, 1(2), 1–10. <http://digilib.uinsa.ac.id/> <http://digilib.uinsa.ac.id/> <http://digilib.uinsa.ac.id/> <https://jurnal.jkp-bali.com/perspektif/article/download/32/63/287>

- Nugraha, F., & Fitriani, E. (2024). Analisis faktor eksternal dalam pembentukan persepsi konsumen terhadap layanan digital. *Jurnal Sosial dan Psikologi Terapan*, 9(1), 10–15. <https://doi.org/10.37253/jsp.v9i1.4722>
- Nugrahani, F. (2014). *Metode penelitian kualitatif dalam penelitian pendidikan bahasa*. Cakra Books.
- Nurel, F. (2023). Digital self-efficacy dan adopsi layanan keuangan digital. *Jurnal Teknologi Sosial*, 3(2), 48–55
- Nurel, M. (2023). Analisis penggunaan Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) dalam transaksi digital masyarakat Surabaya. Skripsi, Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya. <https://digilib.uinsa.ac.id/64887/>
- Pramudita, S., & Wahyuni, R. (2025). Persepsi kemudahan dan adopsi QRIS pada generasi X pengguna perbankan syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi dan Keuangan Digital Syariah*, 4(2), 110–125. <https://doi.org/10.21009/jekds.042.2025>
- Putra, A., & Fauziah, N. (2024). Faktor-faktor yang memengaruhi penerimaan Generasi X terhadap teknologi digital perbankan. *Jurnal Psikologi Terapan Indonesia*, 6(1), 15–22. <https://doi.org/10.31004/jpti.v6i1.684>
- Putra, I. M., & Sari, N. P. (2022). Dimensi kreatif literasi digital dalam pengembangan kompetensi teknologi pembelajaran. *Jurnal Pengembangan Teknologi Pendidikan (JPTP)*, 9(2), 1–8. <https://jurnal.untirta.ac.id/index.php/jptp/article/view/5652>
- Putra. (2024). Pengaruh trust terhadap minat menggunakan QRIS dengan financial literacy sebagai moderasi pada Generasi X dan Milenial. *Jurnal Ekonomi Syariah*, 6(2), 112–125.
- Rahman, A., & Wibowo, T. (2023). Persepsi masyarakat terhadap penggunaan QRIS sebagai alat pembayaran digital di era Society 5.0. *Jurnal Ilmu Sosial dan Komunikasi*, 7(1), 55–64. <https://doi.org/10.35816/jisk.v7i1.832>
- Rahman, F., & Kurnia, S. (2022). Persepsi sosial terhadap inovasi teknologi di era digital. *Jurnal Sosial Humaniora Digital*, 2(3), 14–18. <http://digilib.uinsa.ac.id/> <http://digilib.uinsa.ac.id/> <http://digilib.uinsa.ac.id/> <https://doi.org/10.21009/jshd.0203.04>
- Rahman, A., & Sari, P. (2023). Persepsi kemudahan penggunaan pada aplikasi pembayaran digital. *Jurnal Sistem Informasi*, 8(1), 5–12

- Rahmawati, D. (2024). Psikologi persepsi dan pengaruhnya terhadap sikap sosial di era digital. *Jurnal Psikologi Humaniora Modern*, 6(2), 5–10. <https://doi.org/10.52389/jphm.v6i2.224>
- Rahmawati, I., & Sari, P. (2023). Dinamika persepsi dalam penerimaan teknologi digital di kalangan masyarakat urban. *Jurnal Sosial Humaniora Digital*, 3(2), 7–11. <https://doi.org/10.21009/jshd.0302.05>
- Restianty, A. (2023). Literasi digital, sebuah tantangan baru dalam literasi media. *Jurnal Gunahumas*, 3(1), 1–9.* <https://ejournal.upi.edu/index.php/gunahumas/article/download/28380/12849>
- Riyanto, A., & Pramudita, A. (2022). Technology anxiety pada pengguna layanan keuangan digital. *Jurnal Sistem Informasi*, 18(2), 70–82.
- Robbins, S. P., & Judge, T. A. (2022). Organizational behavior: Understanding human perception and motivation. *Academy of Management Review*, 47(2), 54–60. <https://doi.org/10.5465/amr.2022.0115>
- Roro, N., & Shomad, M. (2019). Penerapan prinsip masalah dalam financial technology syariah. *Jurnal Hukum Ekonomi Syariah*, 4(1), 111–120
- Saidah. (2024). Persepsi literasi digital terhadap keputusan menggunakan QRIS pada Generasi Z. *Jurnal Ilmu Ekonomi Digital*, 5(1), 55–70.*
- Saifudin, S., Suwindia, I. G., & Winangun, I. M. A. (2024). Literasi digital dan kecakapan abad ke-21: Analisis komprehensif dari literatur terkini. *Journal IICET*, 9(1), 1–7.* <https://jurnal.iicet.org/index.php/essr/article/download/5003/2438>
- Santosa, M. (2021). Cultural values and perception toward Islamic financial technology adoption. *Advances in Social Science, Education and Humanities Research*, 654, 11–15. <https://doi.org/10.2991/assehr.k.211125.013>
- Santoso, A., & Alwi, H. (2023). Taisir principle in Islamic digital finance innovation. *Advances in Social Science, Education and Humanities Research*, 732, 12–16. <https://doi.org/10.2991/assehr.k.231210.018>
- Setiawan, A., & Wahyuni, D. (2023). Pengaruh faktor internal terhadap pembentukan persepsi pengguna digital banking. *Jurnal Psikologi dan Teknologi Digital*, 5(1), 6–10. <https://doi.org/10.31219/osf.io/8cz6n>

- Shihab, M. Q. (2002). *Tafsir al-Mishbah: Pesan, kesan, dan keserasian al-Qur'an* (Vol. 2). Lentera Hati.
- Sugiyono. (2019). *Metode penelitian kualitatif, kuantitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sutopo, H. B. (2006). *Metodologi penelitian kualitatif: Dasar teori dan terapannya dalam penelitian*. Surakarta: Universitas Sebelas Maret Press.
- Syabaruddin, A., & Imamudin. (2023). Implementasi literasi digital di kalangan mahasiswa. *Jurnal Eduscience (JES)*, 7(2), 5–12.*
<https://jurnal.ulb.ac.id/index.php/eduscience/article/download/3447/2867>
- Syah, R., Darmawan, D., & Purnawan, A. (2019). Analisis faktor yang mempengaruhi kemampuan literasi digital. *Jurnal Akrab*, 10(2), 60–69.
- Tsania, S. A. (2025). Pengaruh pembayaran digital dan pemahaman terhadap perilaku keuangan mahasiswa. Skripsi, Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya.
https://digilib.uinsa.ac.id/82856/1/Saidah%20Alfiani%20Tsania_08020221079.pdf
- UNESCO. (2020). *A Global Framework of Reference on Digital Literacy Skills for Indicator 4.4.2*. Paris: UNESCO Institute for Statistics.
<https://unesdoc.unesco.org/ark:/48223/pf0000265403>
- Uyun, H. D. R. (2024). Pengaruh Literasi Digital, Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan dan Persepsi Risiko Terhadap Pengguna QRIS BSI Mobile pada Nasabah Bank Syariah Indonesia KCP Sungai Danau. *Jurnal Pendidikan Agama Islam Ihsanika*, 1(4), 10–15.
<https://doi.org/10.59841/ihsanika.v1i4.633>
- Vaportzis, E., Clausen, M. G., & Gow, A. J. (2017). Older adults' perceptions of technology and barriers to interacting with tablet computers: A focus group study. *Frontiers in Psychology*, 8, 1687.
<https://doi.org/10.3389/fpsyg.2017.01687>
- Venkatesh, V., & Davis, F. D. (2021). Revisiting the technology acceptance model: The role of ease of use in digital platforms. *Decision Support Systems*, 152, 113560. <https://doi.org/10.1016/j.dss.2021.113560>

- Venkatesh, V., Morris, M. G., Davis, G. B., & Davis, F. D. (2003). User acceptance of information technology: Toward a unified view. *MIS Quarterly*, 27(3), 425–478. <https://doi.org/10.2307/30036540>
- Wardani, A. T. (2024). Penggunaan QRIS (Studi pada Mahasiswa FEBI UINSA). Skripsi, Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya. https://digilib.uinsa.ac.id/73605/1/Ayumi%20Trinarita%20Wardani_G02219011.pdf
- Wibowo, A. (2023). Persepsi dan penerimaan teknologi digital pada generasi dewasa. *Jurnal Ilmu Komunikasi dan Teknologi Informasi*, 5(1), 7–12. <https://doi.org/10.47724/jikti.v5i1.208>
- Wibowo, D., & Rahmawati, N. (2024). Persepsi visual dan pengalaman pengguna aplikasi digital. *Jurnal Desain Interaksi dan Teknologi*, 3(2), 8–12. <https://doi.org/10.31219/osf.io/4n6tu>
- Widianti, T. R. (2023). Pengaruh kemudahan, literasi digital dan kepercayaan terhadap keputusan penggunaan QRIS BSI Mobile Banking pada Generasi Milenial Purwokerto. *Skripsi*, IAIN Purwokerto.
- Widodo, A., & Lestari, S. (2022). Faktor-faktor yang memengaruhi adopsi mobile banking pada pengguna usia dewasa. *Jurnal Manajemen dan Keuangan*, 11(2), 65–80.
- Winarno, A., & Kurniawan, H. (2025). Analisis penerimaan QRIS berdasarkan literasi digital dan kemudahan penggunaan pada pengguna perbankan syariah di Surabaya. *Jurnal Keuangan Digital Syariah*, 3(2), 55–68.
- Wiyanti, W., & Wikaningtyas, R. (2025). Pengaruh literasi digital keuangan terhadap keputusan Generasi X dalam menggunakan aplikasi perbankan. *Jurnal Riset Manajemen dan Akuntansi*, 5(1), 361–377. <https://doi.org/10.55606/jurima.v5i1.5607>
- Yoon, J., & Tello, J. (2024). Generational differences in the technology acceptance of digital payment systems: Evidence from Southeast Asia. *Computers in Human Behavior Reports*, 9(1), 101–115. <https://doi.org/10.1016/j.chbr.2024.101115>
- Zuhri, S., Suwindia, I. G., & Winangun, I. M. A. (2024). Literasi digital dan kecakapan abad ke-21: Analisis komprehensif dari literatur terkini. *Journal*

IICET,

9(1),

1–7.*

<https://jurnal.iicet.org/index.php/essr/article/download/5003/2438>



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

<http://digilib.uinsa.ac.id/> <http://digilib.uinsa.ac.id/> <http://digilib.uinsa.ac.id/>