

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN DAN MANFAAT
TERHADAP MINAT PENGGUNAAN QRIS BANK SYARIAH
INDONESIA DENGAN RELIGIUSITAS SEBAGAI VARIABEL
MODERASI
(STUDI PADA GENERASI Z DI SIDOARJO)**

SKRIPSI

Oleh

PINASTI DWI JULIYANTI

NIM: 08030421107



**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**

2024

PERNYATAAN

Saya, Pinasti Dwi Juliyanti, 08030421107, 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 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, 10 Desember 2024




Pinasti Dwi Juliyanti

NIM. 08030421107

Surabaya, 03 Desember 2024

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing,

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized 'R' followed by 'ianto Anugerah Wicaksono'. The signature is written over a horizontal line.

Rianto Anugerah Wicaksono, M.SEI.

Keterangan:

(*) Tidak perlu dilampirkan bisa skripsi telah diuji dan lulus

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN DAN MANFAAT TERHADAP MINAT PENGGUNAAN QRIS BANK SYARIAH INDONESIA DENGAN RELIGIUSITAS SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI PADA GENERASI Z DI SIDOARJO)

Oleh

Pinasti Dwi Juliyanti

NIM: 08030421107

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 17 Desember 2024 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Susunan Dewan Penguji:

1. Rianto Anugerah Wicaksono, S.T., M.SEL.
NIP. 198508222019031011
(Penguji 1)
2. Dr. H. Abdul Hakim, M.E.I.
NIP. 197008042005011003
(Penguji 2)
3. Dimiyati, M.E.I.
NIP. 197708262005011006
(Penguji 3)
4. Nurul Fatma Hasan, M.E.I.
NIP. 198907112020122013
(Penguji 4)

Tanda Tangan



Surabaya, 17 Desember 2024



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



**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 : Pinasti Dwi Juliyanti
NIM : 08030421107
Fakultas/Jurusan : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam / Ekonomi Syariah
E-mail address : pinastidwii@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 :

PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN DAN MANFAAT TERHADAP MINAT PENGGUNAAN QRIS BANK SYARIAH INDONESIA DENGAN RELIGIUSITAS SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI PADA GENERASI Z DI SIDOARJO)

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, 16 Januari 2025

Penulis

(Pinasti Dwi Juliyanti)

ABSTRAK

Kemajuan teknologi informasi berperan besar dalam mendorong ekonomi digital dan mempercepat inklusi keuangan di Indonesia. Meski demikian, minat Generasi Z untuk memanfaatkan QRIS Bank Syariah Indonesia (BSI) masih rendah. Rendahnya minat ini disebabkan oleh kurangnya edukasi tentang manfaat dan kemudahan QRIS Bank Syariah Indonesia, serta anggapan bahwa perbankan syariah lebih rumit dibandingkan perbankan konvensional. Faktor lain yang memengaruhi adalah promosi yang terbatas dan fitur aplikasi yang belum sepenuhnya sesuai dengan kebutuhan digital Generasi Z. Penelitian ini bertujuan mengidentifikasi faktor-faktor yang memengaruhi ketertarikan Generasi Z di Kota Sidoarjo dalam menggunakan QRIS Bank Syariah Indonesia.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif untuk mengukur dan menganalisis data secara terstruktur. Data dikumpulkan melalui penyebaran kuesioner kepada responden yang sesuai dengan kriteria penelitian. Teknik pengambilan sampel yang diterapkan adalah purposive sampling, di mana sampel dipilih berdasarkan pertimbangan tertentu yang relevan dengan tujuan penelitian. Proses analisis data dilakukan menggunakan uji Moderated Regression Analysis (MRA) untuk mengetahui pengaruh variabel moderasi dalam hubungan antar variabel. Analisis ini dibantu oleh software IBM SPSS Statistics 25, yang digunakan untuk mengolah data dan menghasilkan output statistik yang diperlukan dalam pengambilan kesimpulan penelitian.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa persepsi Kemudahan tidak signifikan terhadap Minat Penggunaan, Manfaat berpengaruh signifikan terhadap Minat Penggunaan, Religiusitas tidak memoderasi persepsi Kemudahan terhadap Minat Penggunaan, Religiusitas dapat memoderasi Manfaat terhadap Minat Penggunaan.

Bank Syariah Indonesia harus lebih gencar dalam melakukan promosinya baik dengan cara mengoptimalkan sarana sosial media dalam melakukan promosi, mengadakan stand di event-event tertentu, papan iklan yang menarik dan sosialisasi tentang produk-produk Bank Syariah Indonesia terhadap masyarakat.

Kata Kunci: Kemudahan, Manfaat, Minat, Religiusitas

ABSTRACT

Advances in information technology play a major role in driving the digital economy and accelerating financial inclusion in Indonesia. However, Generation Z's interest in utilizing QRIS Bank Syariah Indonesia (BSI) is still low. This low interest is due to the lack of education about the benefits and convenience of QRIS Bank Syariah Indonesia, as well as the assumption that Islamic banking is more complicated than conventional banking. Other influencing factors are limited promotions and application features that are not fully in accordance with the digital needs of Generation Z. This study aims to identify factors that influence the interest of Generation Z in Sidoarjo City in using QRIS Bank Syariah Indonesia.

This study uses quantitative methods to measure and analyze data in a structured manner. Data were collected by distributing questionnaires to respondents who met the research criteria. The sampling technique used was purposive sampling, where samples were selected based on certain considerations that were relevant to the research objectives. The data analysis process was carried out using the Moderated Regression Analysis (MRA) test to determine the effect of moderating variables on the relationship between variables. This analysis was assisted by IBM SPSS Statistics 25 software, which was used to process data and produce statistical outputs needed in drawing research conclusions.

The results of this study indicate that the perception of Ease is not significant to the Interest of Use, Benefits have a significant effect on Interest of Use, Religiosity does not moderate the perception of Ease of Use on Interest of Use, Religiosity can moderate Benefits on Interest of Use. Bank Syariah Indonesia must be more aggressive in carrying out its promotions, both by optimizing social media facilities in carrying out promotions, holding stands at certain events, attractive billboards and socializing Bank Syariah Indonesia products to the public.

Kata Kunci: *Convenience, Benefits, Interest, Religiosity*

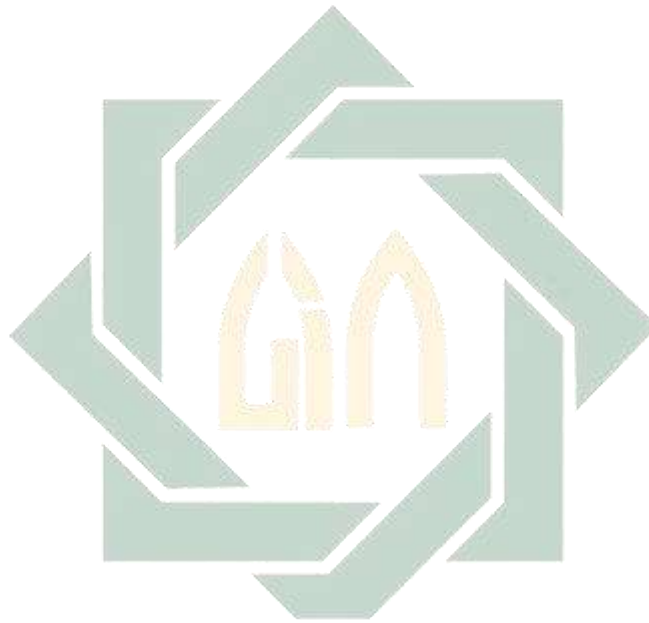
UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR ISI

| | |
|--|-----|
| HALAMAN SAMPUL DEPAN SKRIPSI | |
| HALAMAN SAMPUL DALAM SKRIPSI | ii |
| HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI/MUNAQASAH | iii |
| LEMBAR PENGESAHAN | iv |
| PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI | v |
| KATA PENGANTAR | vii |
| ABSTRAK | ix |
| DAFTAR ISI | xi |
| DAFTAR GAMBAR | xiv |
| DAFTAR TABEL | xv |
| BAB I | 1 |
| PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Latar Belakang..... | 1 |
| 1.1 Rumusan Masalah..... | 10 |
| 1.2 Tujuan Penelitian | 11 |
| 1.3 Manfaat Penelitian | 12 |
| BAB II | 13 |
| KAJIAN PUSTAKA | 13 |
| 2.1 Kajian Teori..... | 13 |
| 2.1.1 Teori Adopsi Inovasi Teknologi..... | 13 |
| 2.1.2 Teori Technology Acceptance Model (TAM)..... | 14 |
| 2.1.3 Teori Manfaat Penggunaan..... | 15 |
| 2.1.4 Teori Kemudahan Penggunaan..... | 17 |
| 2.1.5 Religiusitas | 20 |
| 2.1.6 Minat Penggunaan..... | 25 |
| 2.1.7 QRIS Bank Syariah Indonesia..... | 29 |
| 2.2 Hasil Penelitian Yang Relevan..... | 31 |
| 2.3 Kerangka Berpikir..... | 35 |
| 2.4 Hipotesis | 37 |
| BAB III | 42 |
| METODE PENELITIAN | 42 |
| 3.1 Jenis Penelitian | 42 |

| | |
|--|-----------|
| 3.2 Waktu dan Lokasi Penelitian | 42 |
| 3.3 Populasi dan Sampel Penelitian..... | 43 |
| 3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel..... | 44 |
| 3.5 Data dan Sumber Data..... | 48 |
| 3.6 Teknik Pengumpulan Data | 49 |
| 3.6.4 Moderating Regression Analysis (MRA) | 55 |
| BAB IV | 58 |
| Hasil Penelitian | 58 |
| 4.1 Karakteristik Demografi Responden | 58 |
| 4.2 Analisis Distribusi Frekuensi Variabel Penelitian..... | 66 |
| 4.2.1 Variabel Kemudahan..... | 66 |
| 4.2.2 Variabel Manfaat..... | 67 |
| 4.2.3 Variabel Minat Penggunaan..... | 67 |
| 4.2.4 Variabel Religiusitas..... | 68 |
| 4.3 Hasil Data Penelitian..... | 68 |
| 4.3.1 Analisis Data..... | 68 |
| 4.3.2 Pengujian Instrumen Penelitian..... | 69 |
| 4.3.2.1 Hasil Uji Validitas..... | 69 |
| 4.3.2.2 Hasil Uji Realibilitas..... | 70 |
| 4.3.3 Hasil Uji Asumsi Klasik..... | 71 |
| 4.3.3.1 Hasil Uji Normalitas..... | 71 |
| 4.3.3.2 Hasil Uji Multikolinearitas..... | 72 |
| 4.3.3.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas..... | 73 |
| 4.3.4 Analisis Regresi Linier Berganda..... | 74 |
| 4.3.5 Uji Moderating Regression Anallysis (MRA)..... | 75 |
| 4.3.5.1 Model 1..... | 76 |
| 4.3.5.2 Model 2..... | 77 |
| 4.3.6 Uji Hipotesis..... | 78 |
| 4.3.6.1 Uji F..... | 78 |
| 4.3.6.2 Uji t..... | 79 |

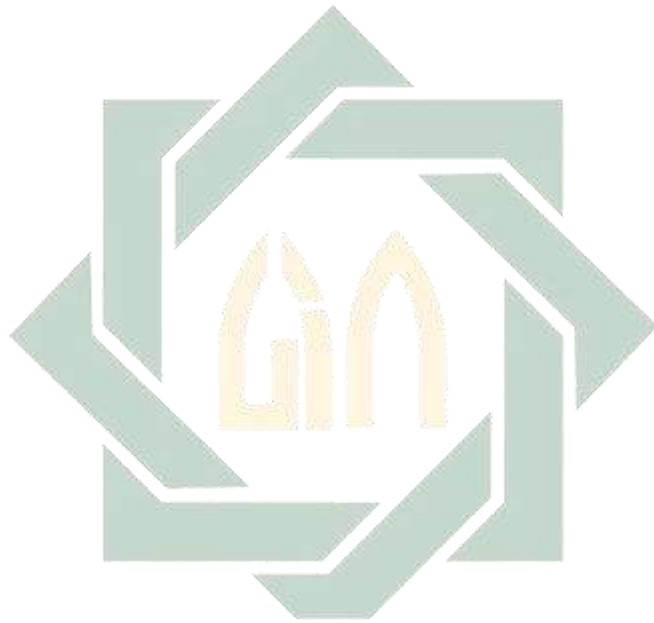
| | |
|--|-----------|
| 4.3.7 Uji Determinasi R^2 | 81 |
| 4.3.8 Pembahasan Hasil Penelitian..... | 82 |
| BAB V..... | 80 |
| KESIMPULAN DAN SARAN | 80 |
| 5.1 Kesimpulan..... | 80 |
| 5.2 Saran..... | 81 |
| DAFTAR PUSTAKA | 83 |
| LAMPIRAN..... | 92 |



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

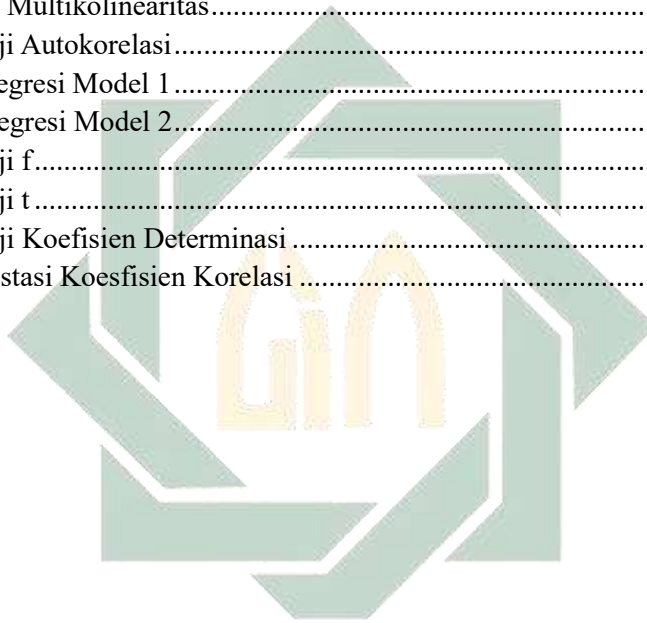
| | |
|--|----|
| Gambar 1. 1 Tren Pencarian Informasi Layanan Keuangan Digital | 2 |
| Gambar 1. 2 Tren Transaksi Meningkat | 4 |
| Gambar 1. 3 Presentase Agama/Kepercayaan Penduduk Indonesia (2022) | 7 |
| Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir..... | 36 |
| Gambar 4. 1 Hasil Uji Heteroskedastisitas | 68 |



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

| | |
|--|----|
| Tabel 4. 1 Karakteristik Demografi Responden..... | 58 |
| Tabel 4. 2 Distribusi Frekuensi Variabel Kemudahan..... | 60 |
| Tabel 4. 3 Distribusi Frekuensi Variabel Manfaat..... | 61 |
| Tabel 4. 4 Distribusi Frekuensi Variabel Minat Penggunaan..... | 61 |
| Tabel 4. 5 Distribusi Frekuensi Variabel Religiusitas..... | 62 |
| Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas..... | 64 |
| Tabel 4. 7 Hasil Uji Reliabilitas..... | 65 |
| Tabel 4. 8 Hasil Uji Normalitas..... | 66 |
| Tabel 4. 9 Hasil Uji Multikolinearitas..... | 67 |
| Tabel 4. 10 Hasil Uji Autokorelasi..... | 69 |
| Tabel 4. 11 Hasil Regresi Model 1..... | 70 |
| Tabel 4. 12 Hasil Regresi Model 2..... | 71 |
| Tabel 4. 13 Hasil Uji f..... | 73 |
| Tabel 4. 14 Hasil Uji t..... | 74 |
| Tabel 4. 15 Hasil Uji Koefisien Determinasi..... | 75 |
| Tabel 4. 16 Interpretasi Koefisien Korelasi..... | 76 |



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Akbar, M. S. (2023). Pengaruh Pengetahuan, Promosi, dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Mahasiswa Muslim di Kota Malang Untuk Menjadi Nasabah Bank Syariah Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi. *E-Journal*, 2(July), 47–49.
- Anggraika, W. A. N. (2022). *Pengaruh Persepsi Kemudahan, Manfaat, dan Risiko Terhadap Minat Penggunaan QRIS Sebagai Metode Pembayaran Digital (Studi Pada Generasi Y di Surabaya)*.
- Aunika, V., Sukardi, B., & Adib Susilo. (2024). Religiosity, Knowledge, and Satisfaction on Students' Saving Decisions: A Moderating Effect of Interest in Islamic Banks. *Jurnal Ilmu Perbankan Dan Keuangan Syariah*, 6(1), 101–126. <https://doi.org/10.24239/jipsya.v6i1.256.101-126>
- Bahtiar. (2012). *Filsafat Agama Cetak I*. Rajawali Pers.
- Barhate, B., & Dirani, K. M. (2022). Career aspirations of generation Z: a systematic literature review. *European Journal of Training and Development*, 46(1–2), 139–157. <https://doi.org/10.1108/EJTD-07-2020-0124>
- Davis, F. D. (1989). Perceived usefulness, perceived ease of use, and user acceptance of information technology. *MIS Quarterly: Management Information Systems*, 13(3), 319–339. <https://doi.org/10.2307/249008>
- Devore. (1980). *Technology, An introduction*. Massachusetts. Davis Publishing, Inc.
- Engko, C., Limba, F. B., & Achmad, A. P. (2023). Menggunakan Layanan Qris Dengan Technology Acceptance Model (Tam) Sebagai Variabel Mediasi. *Jurnal Revenue Jurnal Akuntansi*, 4(1), 386–397. <https://revenue.lppmbinabangsa.id/index.php/home/article/view/274>
- Ersaningtyas, A. P., Ety, D., & Susanti, D. (2019). Analisis Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Resiko Dan Kualitas Informasi Terhadap Minat Menggunakan Rekening Bersama Shoppe (Studi Kasus Pada Mahasiswa Fakultas Ilmu Sosial Dan Politik Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur). *Jurnal Bisnis Indonesia*, 10(02), 185–198.
- Fadhilah, S. A., Nugroho, J. A., & Sangka, K. B. (2021). Pengaruh Kemudahan dan Keamanan terhadap minat menggunakan Quick Response Code Indonesian Standard Pada Pelaku UMKM Binaan Bank Indonesia KPW Solo. *BISE: Jurnal Pendidikan Bisnis Dan Ekonomi*, 7(3), 1–7.
- Faizani, S. N., & Indriyanti, A. D. (2021). Analisis Pengaruh Technology Readiness terhadap Perceived Usefulness dan Perceived Ease of Use terhadap Behavioral Intention dari Quick Response Indonesian Standard (QRIS) untuk Pembayaran Digital (Studi *Journal of Emerging Information ...*, 02(02), 85–93. <https://ejournal.unesa.ac.id/index.php/JEISBI/article/view/39738>
- Farrag, D. A., & Hassan, M. (2015). The influence of religiosity on egyptian muslim youths' attitude towards fashion. *Journal of Islamic Marketing*, 6(1), 95–108. <https://doi.org/10.1108/JIMA-04-2014-0030>
- Febriaty, H. (2019). Pengaruh Sistem Pembayaran Non Tunai Dalam Era Digital Terhadap

- Tingkat Pertumbuhan Ekonomi Indonesia. *Prosiding FRIMA (Festival Riset Ilmiah Manajemen Dan Akuntansi)*, 2, 307–313. <https://doi.org/10.55916/frima.v0i2.47>
- Fitriani Latief, D. (2020). Pengaruh Kemudahan, Promosi, Dan Kemanfaatan Terhadap Keputusan Penggunaan Uang Digital. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Manajemen*, 2684-9283.
- Gea, D. &.-A. (2021). *The Analysis of Factors Affecting Using Interest of QRIS Payment Systems on E-wallet Applications in Indonesia*. International Conference on Information Management and Technology (ICIMTech).
- Ghozali. (2018). *METODELOGI PENELITIAN KUANTITATIF*.
- Glock, S. (1965). *Religion and Society In Tension* (Chicago: U).
- Hady, A., Sudaryanti, D., & Novianto, A. S. (2022). Pengaruh Persepsi Manfaat, Keamanan dan Kemudahan Terhadap Kepuasan Nasabah Pengguna Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) Bank Syariah Indonesia (BSI) (Studi Pada Masyarakat Kota Malang). *Islamic Economic and Finance Journal*, 3(2), 575–590.
- Hakim, F. W., Hasan, A., & Putra, I. (2022). Pengaruh Religiusitas Terhadap Minat Masyarakat Menggunakan Produk Perbankan Syariah di Kota Bandar Lampung. *Al-Mashrof: Islamic Banking and Finance*, 3(2), 80. <https://doi.org/10.24042/al-mashrof.v3i2.13973>
- Hastini, L. Y., Fahmi, R., & Lukito, H. (2020). Apakah Pembelajaran Menggunakan Teknologi dapat Meningkatkan Literasi Manusia pada Generasi Z di Indonesia? *Jurnal Manajemen Informatika (JAMIKA)*, Volume 10(April), 12. <https://doi.org/10.34010/jamika.v10i1>
- Iqbal, M. (2010). Metode Penafsiran al-Qur'an M. Quraish Shihab. *Tsaqafah*, 6(2), 248. <https://doi.org/10.21111/tsaqafah.v6i2.120>
- Irmawanti, A., & Puspita, R. E. (2021). Customer's Decisions To Save In Sharia Banking Among Jakarta Millennial. *Al-Amwal : Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syari'ah*, 13(1), 64–83. <https://doi.org/10.24235/amwal.v13i1.8239>
- Irvianti, Hasanah, I., & Nafidzi, E. (2023). Pengaruh Pengetahuan, Kemudahan, Dan Kemanfaatan Terhadap Keputusan Menggunakan Qris Di Kalangan Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Banjarmasin. *Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finance*, Vol 6(No 2), 818.
- Istiarni, P. R. D., & Hadiprajitno, P. B. (2014). ANALISIS PENGARUH PERSEPSI MANFAAT, KEMUDAHAN PENGGUNAAN DAN KREDIBILITAS TERHADAP MINAT PENGGUNAAN BERULANG INTERNET BANKING DENGAN SIKAP PENGGUNAAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING (Studi Empiris: Nasabah Layanan Internet Banking di Indonesia). *Diponegoro Journal of Accounting*, 03(02), 1–10. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/accounting>
- Jalaludin, R. (2020). "Penghimpunan dana Zakat Infaq Sedekah Berdasarkan Intensi Perilaku Muslim Gen Y dalam Penggunaan Teknologi Digital Payment." *Al-Muzaraah*.
- Jogiyanto, H. M. (2007). *Sistem informasi keperilakuan* (A. Offset (ed.)).
- Kamilah, L. K., Haryati, D., Arlita, W., Noviansyah, R. R., & Kustina, L. (2024). Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Manfaat, Dan Risiko Terhadap Penggunaan QRIS Untuk Transaksi Pembayaran Pada UMKM. *GLOBAL: Jurnal Lentera BITEP*, 2(01), 16–

21. <https://doi.org/10.59422/global.v2i01.241>

Latief, F., & Dirwan, D. (2020). Pengaruh Kemudahan, Promosi, Dan Kemanfaatan Terhadap Keputusan Penggunaan Uang Digital. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Manajemen*, 3(1), 16–30. <https://doi.org/10.35326/jiam.v3i1.612>

Lestari, A. (2022). *Determinasi Keputusan Konsumen Dalam Menggunakan QRIS Code Bank Syariah Dengan Minat Sebagai Variabel Intervening. (Studi Kasus Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Yogyakarta)*. STATE ISLAMIC UNIVERSITY SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA.

Machali, I. (2021). Metode Penelitian Kuantitatif. In *Laboratorium Penelitian dan Pengembangan FARMAKA TROPIS Fakultas Farmasi Universitas Mulawarman, Samarinda, Kalimantan Timur*.

Makaba, K. A. (2023). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Behavior Intention Masyarakat Gen Y dalam Menggunakan QRIS pada Berbagai Toko Ritel di Kota Batam. *MAMEN: Jurnal Manajemen*, 2(1), 60–70. <https://doi.org/10.55123/mamen.v2i1.1386>

Meyrilliana, P., & Samsir, & A. K. (2020). Pengaruh persepsi kemudahan penggunaan, persepsi manfaat dan kepercayaan terhadap kepuasan dan niat menggunakan kembali aplikasi ovo pada mahasiswa pascasarjana universitas riau. *Jurnal Tepak Manajemen Bisnis*, XIII(1), 151–170. <https://jtmbejournal.unri.ac.id/index.php/JTMB/article/download/7857/6788>

Mitcham, C. dan Mackey, R. (1972). *Philosophy and technology: Reading in the philosophical problem of technology*.

Moghimi, S. M. (2018). *Organizational Behavior Management*. In *Organizational Behavior Management*. Emerald Publishing Limite. <https://doi.org/10.1108/9781787696778>

Morrisan. (2017). *Metode Penelitian Survei*. Prenada Kencana.

Muhammad Sumarno. (2010). Tingkat Adopsi Inovasi Teknologi Pengusaha Sentra Industri Kecil Kerajinan Gerabah Kasongan Kabupaten Bantul. *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan*, 12(1), pp.1-10. <http://puslit2.petra.ac.id/ejournal/index.php/man/article/view/17984>

Ningsih, D. M. (2022). Skripsi Pengaruh Penggunaan Qris Pada Aplikasi Mobile Banking Bsi Terhadap Kelancaran Dan Keamanan Bertransaksi Non Tunai Bagi Para Pelaku Umkm. *Skripsi*, 1–111.

Ningsih, H. A., Sasmita, E. M., & Sari, B. (2021). Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Menggunakan Uang Elektronik (QRIS) Pada Mahasiswa. *Jurnal IKRA-ITH Ekonomika*, 4(1), 1–9.

Priambodo, S., & Prabawani, B. (2016). PENGARUH PERSEPSI MANFAAT, PERSEPSI KEMUDAHAN PENGGUNAAN, DAN PERSEPSI RISIKO TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN LAYANAN UANG ELEKTRONIK (Studi Kasus pada Masyarakat di Kota Semarang). *Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis*, 5(2), 127–135. <https://ejournal3.undip.ac.id/index.php/jiab/article/view/11294>

Putri, L. A. (2023). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Manfaat, Persepsi Keamanan, Dan Brand Image Terhadap Minat Dalam Menggunakan Media Pembayaran Berbasis Qrisyang Dilakukan Gen Z Di Provinsi Di. Yogyakarta. *Fakultas Bisnis Dan*

- Rachmawati, I. K., Handoko, Y., Nuryanti, F., Wulan, M., & Hidayatullah, S. (2019). Pengaruh Kemudahan, Kepercayaan Pelanggan Dan Kualitas Informasi Terhadap Keputusan Pembelian Online. *Seminar Nasional Sistem Informasi (SENASIF)*, 3(1), 1617–1625. <https://jurnalfti.unmer.ac.id/index.php/senasif/article/view/222>
- Rahayu, R. W. (2018). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Persepsi Risiko, dan Inovasi Teknologi Terhadap Aplikasi GO PAY Dari PT . GOJEK Indonesia (Studi Pada Masyarakat di Kabupaten Sleman dan Kota Yogyakarta). *Universitas Islam Indonesia*, 101.
- Rahim, H. (2017). Analisis Pengaruh Persepsi Resiko, Dan Kepercayaan Terhadap Minat Transaksi Penggunaan Paytren Pada PT. Veritra Sentosa Internasional. *Ekobistek*, 6(2), 274–285.
- Rahman, A. dk. (2015). Consumers and Halal Cosmetic Products: Knowledge, Religiosity, Attitude and Intention. *Journal of Islamic Marketing.*, 06 no. 1, 149–150.
- Rangkuti, F. A. V. (2021). *Pengaruh Persepsi Kemudahan Qris dan Kemudahan QRIS terhadap Efisiensi Pembayaran Digital pada Mahasiswa UINSU* (Vol. 4, Issue 1).
- Sari, R. . K. P. (2020). Pengaruh Kemudahan Penggunaan Aplikasi Terhadap Minat Pegawai Menggunakan Mobile Banking Pada Pegawai Kantor Pelayanan Dan Pengawasan Bea Dan Cukai Tipe Madya Pabean C Manado. *Skripsi*, hal. 29.
- Saud, I. M., Teguh, I., Nugraheni, P., Ekonomi, F., & Yogyakarta, U. M. (2018). 4858-11556-1-Sm. 14(2).
- Saufi, M. S. (2021). Jurnal Ilmu Ekonomi dan Pembangunan. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 4(2), 2021. <https://doi.org/10.1080/09638288.2019.1595750><https://doi.org/10.1080/17518423.2017.1368728><http://dx.doi.org/10.1080/17518423.2017.1368728><https://doi.org/10.1016/j.ridd.2020.103766><https://doi.org/10.1080/02640414.2019.1689076><https://doi.org/>
- Shasanti, A. N., & Bagana, B. D. (2024). Preferensi Minat Penggunaan Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) Sebagai Alat Pembayaran Digital (Studi Kasus: Konsumen Burjo Dan Warmindo Di Kota Semarang). *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, 5(2), 3259–3272.
- Siregar, W. S., Nasution, A. I. L., & Nurwani, N. (2023). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan Shopee Paylater. *Jurnal Syntax Transformation*, 4(4), 44–56. <https://doi.org/10.46799/jst.v4i4.710>
- Siti Azza Nur Aisah. (2022). *PENGARUH BRAND EQUITY DAN AKSESIBILITAS LAYANAN MOBILE BANKING TERHADAP LOYALITAS NASABAH PADA BANK SYARIAH INDONESIA DENGAN RELIGIUSITAS SEBAGAI VARIABEL MODERATING*. 9, 356–363.
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*.
- Syah, M. (2016). *Psikologi Pendidikan Suatu Pendekatan Baru*. Remaja Rosda Karya.
- Syahriyal, S. (2019). Pengaruh Persepsi Nilai Dan Pengetahuan Masyarakat Terhadap Minat Menabung Serta Dampaknya Kepada Keputusan Menabung Pada Perbankan Syariah Di Banda Aceh. *Jurnal Perspektif Ekonomi Darussalam*, 4(1), 139–156.

<https://doi.org/10.24815/jped.v4i1.10930>

Tiaras, I., & Wijaya, H. (2017). Pengaruh Likuiditas, Leverage, Manajemen Laba, Komisaris Independen Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Agresivitas Pajak. *Jurnal Akuntansi*, 19(3), 380. <https://doi.org/10.24912/ja.v19i3.87>

Umi amrin, titin H. (2021). Pengaruh Religiusitas dan Pengetahuan terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah dengan Minat Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Investasi Islam*, 6(2), 95–117. <https://doi.org/10.32505/jii.v6i2.3552>

Walgito. (2015). Pengantar Psikologi Umum. In *The Philosophical Review* (Vol. 25, Issue 5). ANDI. <https://doi.org/10.2307/2178614>

Widyayanti, E. R., & Insiatiningsih, I. (2024). Pengaruh Digitalisasi Terhadap Adopsi Teknologi UMKM Dalam Menggunakan Alat Pembayaran QRIS (Quick Response Code Indonesia Standard). *Jurnal Ekobis Dewantara*, 7(1), 785–803.

yoel octobe purba. (2021). Teknik Uji Instrumen Penelitian Pendidikan. *Widini Bhakti Persada Bandung*, 01(02), 3–26.

Yuliawati, L. D. (2022). PENGARUH RELIGIUSITAS, LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN PENGETAHUAN TERHADAP MINAT MENABUNG MAHASISWA DI BANK SYARIAH INDONESIA (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta dan Fakultas Eknomi dan . In *Ekonomi Dan Bisnis Islam*.



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A