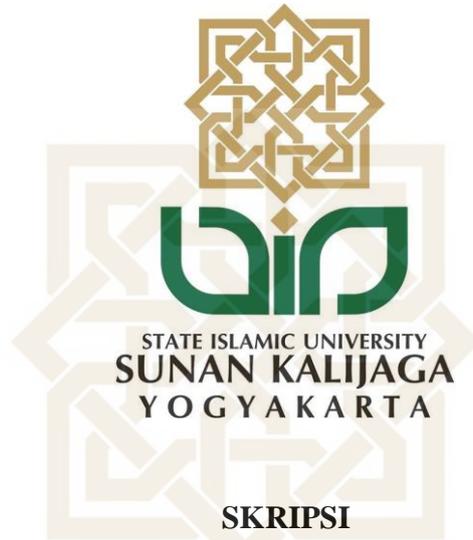


**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT PENGGUNAAN
QUICK RESPONSE INDONESIAN STANDARD (QRIS) BANK SYARIAH
DENGAN PENDEKATAN *TECHNOLOGY ACCEPTANCE MODEL 3*
(Studi Kasus Generasi Z Di Yogyakarta)**



**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

Oleh:

KHALLIMATUS SYA'DIAH

19108020092

DOSEN PEMBIMBING:

RIFAATUL INDANA,S.E.I.,M.E.

NIP. 19870412 201903 2 006

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2023

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT PENGGUNAAN
QUICK RESPONSE INDONESIAN STANDARD (QRIS) BANK SYARIAH
DENGAN PENDEKATAN *TECHNOLOGY ACCEPTANCE MODEL 3***

(Studi Kasus Generasi Z Di Yogyakarta)



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

Oleh:

KHALLIMATUS SYA'DIAH

19108020092

DOSEN PEMBIMBING:

RIFAATUL INDANA,S.E.I.,M.E.

NIP. 19870412 201903 2 006

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2023

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-540/Un.02/DEB/PP.00.9/04/2023

Tugas Akhir dengan judul : FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT PENGGUNAAN QUICK RESPONSE INDONESIAN STANDARD (QRIS) BANK SYARIAH DENGAN PENDEKATAN TECHNOLOGY ACCEPTANCE MODEL 3 (STUDI KASUS GENERASI Z DI YOGYAKARTA)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : KHALLIMATUS SYA'DIAH
Nomor Induk Mahasiswa : 19108020092
Telah diujikan pada : Senin, 20 Maret 2023
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang
Rifaatul Indana, S.E.I.,M.E.
SIGNED

Valid ID: 642a679d21ad7



Penguji I
Dr. Joko Setyono, SE., M.Si.
SIGNED

Valid ID: 642a3e78de69e



Penguji II
Farid Hidayat, S.H., M.S.I.
SIGNED

Valid ID: 64236e573a1e1



Yogyakarta, 20 Maret 2023
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 642a76ef9a7c9

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Khallimatus Sya'diah

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta memperbaiki seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara

Nama : Khallimatus Sya'diah

NIM : 19108020092

Judul Skripsi : Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Penggunaan *Quick Response Indonesian Standard* (QRIS) Bank Syariah Dengan Pendekatan *Technology Acceptance Model 3* (Studi Kasus Generasi Z Di Yogyakarta)

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi Saudari tersebut di atas dapat segera dimunaqosyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 2 Maret 2023

Hormat Saya,



Rifaatul Indana, S.E.I, M.E.

NIP. 19870412 201903 2 006

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Khallimatus Sya'diah

Nim : 19108020092

Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Penggunaan *Quick Response Indonesian Standard* (QRIS) Bank Syariah Dengan Pendekatan *Technology Acceptance Model 3* (Studi Kasus Generasi Z Di Yogyakarta)”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan dipublikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terjadi adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Dengan surat pernyataan ini saya buat agar dimaklumi.

Yogyakarta, 2 Maret 2023

Hormat Saya,



Khallimatus Sya'diah

19108020092

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Khallimatus Sya'diah
NIM : 19108020092
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, penulis menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta hak bebas royalti non eksklusif (*non exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Penggunaan *Quick Response Indonesian Standard (QRIS)* Bank Syariah Dengan Pendekatan *Technology Acceptance Model 3 (Studi Kasus Generasi Z Di Yogyakarta)*”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan hak bebas royalti non eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Yogyakarta, 5 Maret 2023

Hormat Saya,



Khallimatus Sya'diah

19108020092

HALAMAN MOTTO

“Jika kamu merasa ingin menyerah, ingatlah mengapa kamu berusaha begitu lama”



HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, serta karunia-Nya dan atas dukungan serta doa dari orang-orang tercinta akhirnya skripsi ini terselesaikan dengan baik.

Skripsi ini saya persembahkan:

Teruntuk kedua orang tua Bapak Murjan dan Ibu Salmiyati, serta Kakakku tercinta yang telah mendoakan, dan membimbing penulis dengan kasih sayang serta pengorbanan yang luar biasa sampai saat ini.

Untuk sahabat tercinta dan orang-orang yang pernah dan akan saya temui

Serta untuk Almameter tercinta

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0523b/U/1987.

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ṡa	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	kadan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓal	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	esdan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	komaterbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

2. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

مضاعفة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

3. Ta'Marbuttah

Semua *ta'marbuttah* ditulis dengan h, baik berada pada kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). ketentuan ini tidak diperlakukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>
كرمة الأولياء	Ditulis	<i>Karamah al auliya'</i>

4. Vokal Pendek dan Penerapannya

َ	Fathah	Ditulis	A
ِ	Kasrah	Ditulis	I
ُ	Dammah	Ditulis	U
ناحل	Fathah	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذكر	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>

يَذُه ب	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>
------------	--------	---------	----------------

5. Vokal Panjang

1. Fathah + alif	Ditulis	<i>A</i>
ج ا ح ل ه ؤ	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. Fathah + ya' mati	Ditulis	<i>A</i>
ل ن س ي	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. Kasrah + ya' mati	Ditulis	<i>I</i>
ك ر ي م	Ditulis	<i>Karim</i>
4. Dhammah + wawu mati	Ditulis	<i>U</i>
ف ر و ض	Ditulis	<i>Furud</i>

6. Vokal Rangkap

1. Fathah + ya' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
ب ي ن ك م	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. Fathah + wawu mati	Ditulis	<i>Au</i>
ق و ل	Ditulis	<i>Qaul</i>

7. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata yang Dipisahkan dengan Apostrof

أ ن ت م	Ditulis	<i>A'antum</i>
أ ع د ؤ ت	Ditulis	<i>U'iddat</i>
ل ن ش ك ر ت م	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

8. Kata Sandang Alif + Lam

- a. Bila diikuti huruf *qamariyyah* maka ditulis menggunakan huruf awal "al".

الْقُرْآن	Ditulis	<i>Al-Quran</i>
الْقِيَّاس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

- b. Bila diikuti huruf *Syamsiah* maka ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiah* tersebut.

ال سماء	Ditulis	<i>As-sama'</i>
ال شمس	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

9. Penyusunan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

نوي الفروض	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
 YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillahirabla'lamin, puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya. Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhamad SAW yang senantiasa kita nantikan syafa'atnya di yaumul qiyamah nanti.

Penulis menyadari bahwa dalam menyelesaikan skripsi ini tidak sedikit hambatan serta kesulitan yang penulis hadapi. Namun berkat kerja keras, bimbingan serta motivasi dari berbagai pihak, sehingga membuat penulis bersemangat dalam menyelesaikan skripsi ini. Untuk itu, pada kesempatan kali ini dengan kerendahan hati penulis bermaksud menyampaikan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah ikut berperan dalam penyusunan skripsi ini kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil Al-Makin, S.Ag., M.A selaku rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag. selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
3. Ibu Dr. Ruspita, S.Psi., M.M. selaku ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
4. Bapak Dr. Jeihan Ali Azhar, S.Si., M.E.I. selaku Dosen Pembimbing Akademik
5. Ibu Rifaatul Indana, S.E., M.E.I., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang selalu bersabar dan memberikan dukungan, bimbingan, dan arahan dari awal proses penyusunan skripsi sampai akhir
6. Seluruh dosen Perbankan Syariah yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah menyampaikan ilmunya kepada penulis selama menempuh pendidikan

7. Seluruh staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam serta seluruh pegawai Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
8. Kedua orang tuaku, Bapak Murjan dan Ibu Salmiyati, yang telah tulus selalu mendoakan dan memberikan dukungan material maupun nonmaterial kepada penulis. Semoga Allah SWT selalu memberikan rahmat dan perlindungan untuk bapak dan ibu
9. Kakak perempuanku Ainul Mabruroh, terima kasih atas doa dan dukungannya
10. Sahabat seperjuangan dari awal semester hingga kini, Ensa, Mila dan Desti yang selalu memberikan nasihat dan waktunya selama menempuh perkuliahan. Terima kasih selalu mendengarkan dan berbagi keluh kesah. Semoga kita mencapai kesuksesan bersama
11. Sahabatku Husna, Rikha, Taufiq, dan Talitha yang selalu menjadi tempat keluh kesah di kala KKN hingga saat penyusunan skripsi. Terima kasih sudah memberikan bantuan dan dukungannya
12. Teman-teman Perbankan Syariah khususnya kelas D, dan seluruh teman-teman Perbankan Syariah 2019 yang telah berjuang bersama dari awal semester hingga kini
13. Teman-teman KKN 108 Kebun Buah dan Eduwisata Bendosari, terima kasih untuk memori yang tak terlupakan
14. Keluarga besar GenBI Daerah Isitimewa Yogyakarta yang telah memberikan ilmu maupun membantu dalam pendanaan pendidikan
15. Seluruh responden yang bersedia meluangkan waktunya untuk mengisi kuesioner penelitian ini. Semoga kebaikan kalian dinilai sebagai amal ibadah
16. Seluruh pihak baik yang terlibat langsung maupun tidak langsung yang tidak dapat disebutkan satu persatu
17. Terakhir, terima kasih kepada Khallimatus Sya'diah yang telah berusaha untuk melewati semua dan percaya bahwa hal apapun dapat dihadapi.

Semoga Allah SWT senantiasa memudahkan segala urusan serta membalas kebaikan mereka dengan nikmat yang lebih berkah. Disamping itu, penulis menyadari bahwa penelitian ini masih sangat jauh dari sempurna. Kritik dan saran dari penelitian ini sangat diharapkan demi kesempurnaan tugas akhir ini. Akhir kata, semoga skripsi ini bermanfaat.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

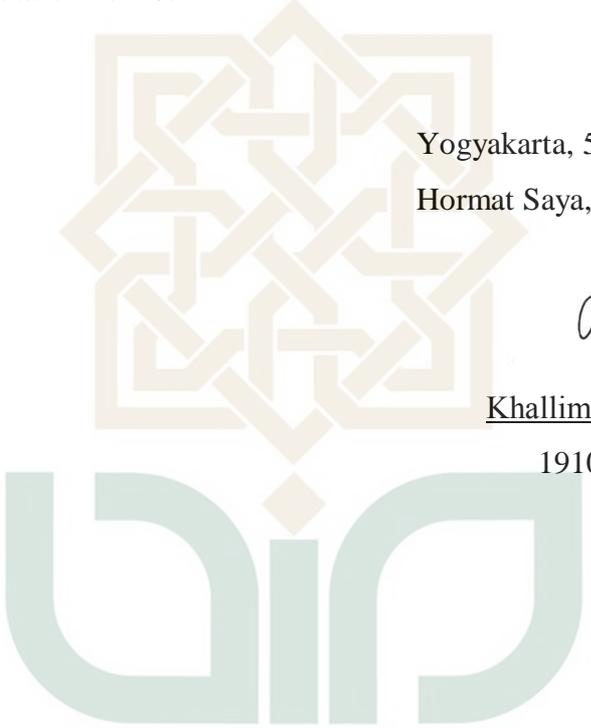
Yogyakarta, 5 Maret 2023

Hormat Saya,



Khallimatus Sya'diah

19108020092



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI	vii
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
ABSTRAK	xix
ABSTRACT	xx
BAB I PENDAHULUAN	1
I.1. Latar Belakang	1
I.2. Rumusan Masalah	5
I.3. Tujuan Penelitian	10
I.4. Manfaat Penelitian	11
I.5. Sistematika Penulisan.....	12
BAB II LANDASAN TEORI	14
II.1. Landasan Teori	14
II.1.1. <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i>	14
II.1.2. <i>Persepsi Manfaat (Perceived Usefulness)</i>	18
II.1.3. <i>Persepsi Kemudahan (Perceived Ease Of Use)</i>	19
II.1.4. <i>Norma Subjektif (Subjective Norm)</i>	20
II.1.5. <i>Relevansi Pekerjaan (Job Relevance)</i>	20
II.1.6. <i>Efikasi Diri Penggunaan Komputer (Computer Self Efficacy)</i>	21
II.1.7. <i>Persepsi Kenyamanan (Perceived Enjoyment)</i>	23
II.1.8. <i>Minat (Behavioral Intention)</i>	24
II.1.9. <i>Quick Response Indonesian Standard (QRIS)</i>	24

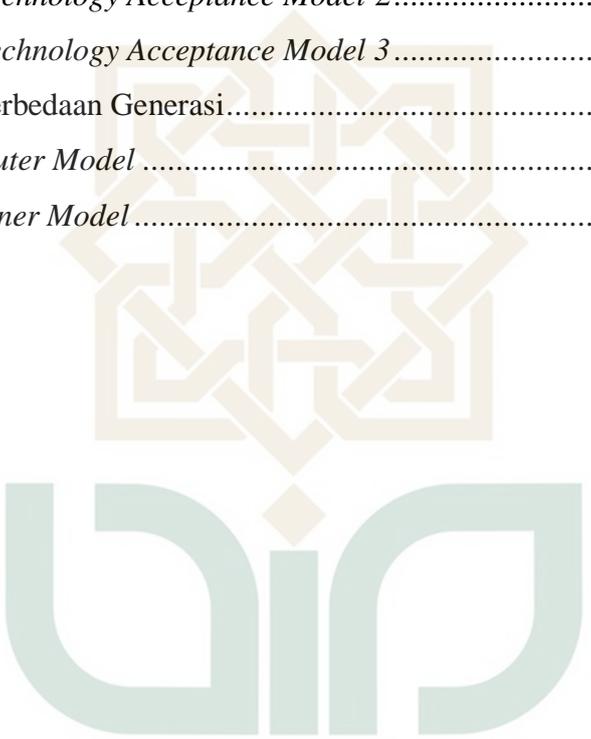
II.1.10. Generasi Z.....	29
II.2. Telaah Pustaka.....	30
II.3. Pengembangan Hipotesis	37
II.4. Kerangka Teoritik	41
BAB III METODE PENELITIAN	43
III.1. Jenis dan Sifat Penelitian	43
III.2. Sumber Data Penelitian	43
III.3. Populasi dan Sampel.....	44
III.4. Teknik Pengumpulan Data.....	46
III.5. Definisi Operasional Variabel Penelitian	47
III.6. Metode Analisis Data	49
III.6.1. Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	50
III.6.2. Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	52
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	54
IV.1. Deskripsi Objek Penelitian	54
IV.2. Karakteristik Demografi Responden.....	54
IV.2.1. Responden Berdasarkan Usia.....	55
IV.2.2. Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	55
IV.2.3. Responden Berdasarkan Domisili	56
IV.2.4. Responden Berdasarkan Pendidikan	56
IV.2.5. Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	57
IV.2.6. Responden Berdasarkan Penghasilan	58
IV.3. Pengujian Instrumen Penelitian	58
IV.3.1. Analisis <i>Outer Model</i>	59
IV.3.2. Analisis <i>Inner Model</i>	64
IV.4. Pembahasan	69
BAB V PENUTUP.....	78
V.1. Kesimpulan	78
V.2. Keterbatasan Penelitian.....	79
V.3. Saran	80
DAFTAR PUSTAKA	78
LAMPIRAN	xxi

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Penyelenggara Jasa Sistem Pembayaran	3
Tabel 1. 2 Pengguna <i>Smartphone</i> di Indonesia Berdasarkan Usia	5
Tabel 1. 3 Indeks Literasi Digital Berdasarkan Provinsi di Indonesia 2022	6
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	30
Tabel 3. 1 Skala Likert	46
Tabel 3. 2 Indikator Variabel Operasional	47
Tabel 3. 3 Parameter Uji Validitas dalam Model Pengukuran PLS	51
Tabel 4. 1 Data Usia Responden	55
Tabel 4. 2 Data Jenis Kelamin Responden	55
Tabel 4. 3 Data Domisili Responden	56
Tabel 4. 4 Data Pendidikan Responden	56
Tabel 4. 5 Data Pekerjaan Responden	57
Tabel 4. 6 Data Penghasilan Responden	58
Tabel 4. 7 Nilai <i>Average Variance Extracted</i> (AVE) dan <i>Outer Loading</i>	60
Tabel 4. 8 <i>Cross Loading</i>	61
Tabel 4. 9 <i>Average Variance Extracted</i>	63
Tabel 4. 10 Nilai Reliabilitas	64
Tabel 4. 11 <i>Path Coefficient</i>	65
Tabel 4. 12 Nilai <i>R-Square</i>	66
Tabel 4. 13 Nilai T-Statistic dan P-Values	68

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Volume dan Nilai Transaksi QRIS di Indonesia (Januari 2020- Agustus 2022).....	4
Gambar 2. 1 <i>Technology Acceptance Model 1</i>	15
Gambar 2. 2 <i>Technology Acceptance Model 2</i>	16
Gambar 2. 3 <i>Technology Acceptance Model 3</i>	18
Gambar 2. 4 Perbedaan Generasi.....	29
Gambar 4. 1 <i>Outer Model</i>	59
Gambar 4. 2 <i>Inner Model</i>	65



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. 1 Kuesioner Penelitian.....	xxi
Lampiran 1. 2 Karakteristik Responden.....	xxvii
Lampiran 1. 3 Data Kuesioner.....	xxix
Lampiran 1. 4 <i>Cross Loading</i>	xxxvi
Lampiran 1. 5 Hasil <i>Composite Reliabilty</i> dan AVE.....	xxxvii
Lampiran 1. 6 <i>R-Square</i>	xxxvii
Lampiran 1. 7 Hasil Uji Hipotesis	xxxvii
Lampiran 1. 8 Hasil <i>Outer Model</i>	xxxviii
Lampiran 1. 9 Hasil <i>Inner Model</i>	xxxix
Lampiran 1. 10 Curriculum Vitae.....	xl



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRAK

Digitalisasi mendorong Bank Indonesia mengembangkan infrastruktur sistem pembayaran yang terintegrasi yaitu QRIS, agar transaksi menjadi lebih mudah, cepat, dan terjaga keamanannya. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui minat penggunaan QRIS dengan pendekatan *Technologi Acceptance Model 3*. Populasi penelitian ini adalah generasi Z yang berdomisili di Yogyakarta. Penelitian ini memperoleh sampel yang sesuai dengan kriteria sebanyak 100 responden. Hasil dari pengumpulan data kemudian diolah menggunakan aplikasi SmartPLS 4.0. Berdasarkan hasil pengujian menunjukkan hampir semua variabel berpengaruh positif dan signifikan, kecuali pada variabel norma subjektif yang tidak berpengaruh signifikan terhadap persepsi manfaat.

Kata kunci: QRIS, Bank Syariah, Teori Model Penerimaan Teknologi 3, TAM3



ABSTRACT

Digitalization has encouraged Bank Indonesia to develop an integrated payment system infrastructure, namely QRIS, so that transactions are easier, faster, and secure. This study aims to determine interest in using QRIS with approach Teknologi Acceptance Model 3. The population of this study is generation Z who live in Yogyakarta. This study obtained a sample that fits the criteria of 100 respondents. The results of data collection are then processed using the SmartPLS 4.0 application. Based on the test results, it shows that almost all variables have a positive and significant effect, except for the subjective norm variable which does not have a significant effect on perceived usefulness.

Keywords: *QRIS, Islamic Banks, Technology Acceptance Model 3, TAM3*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

I.1. Latar Belakang

Indonesia saat ini memasuki era digitalisasi yang mana semua sektor kehidupan mengalami dampaknya termasuk dalam sektor ekonomi. Digitalisasi membawa perubahan pada perilaku masyarakat dari yang *physical economy* menuju ke arah *virtual economy*, termasuk perilaku dalam bertransaksi (OJK, 2021). Digitalisasi bertujuan bukan hanya sekedar untuk memindahkan transaksi manual menjadi otomatis. Dalam perbankan, digitalisasi memiliki arti yang lebih luas terutama dalam memenuhi kebutuhan nasabah dengan menawarkan layanan terkini (Dz, 2018). Hal ini mendorong perbankan untuk dapat mengakselerasi transformasi digital dengan melakukan pembaruan, bekerja lebih efektif, lebih efisien, serta lebih produktif guna memenuhi harapan dan kebutuhan nasabah (OJK, 2021).

Digitalisasi mendorong perbankan menyediakan layanan digital terkini untuk memenuhi kebutuhan konsumen dalam bertransaksi berupa *phone banking*, *SMS banking*, *internet banking*, dan *mobile banking* (OJK, n.d.).¹ Adanya berbagai layanan tersebut, memberikan kemudahan bagi nasabah untuk bertransaksi melalui *smartphone*. Tren digitalisasi ekonomi ini dapat memberikan peluang

¹ Otoritas Jasa Keuangan.(n.d).Yuk! Ketahui Perkembangan Layanan Perbankan Di Era Serba Digital.Diakses dari www.sikapiuangmu.ojk.go.id pada 24 Maret 2023 pukul 13.31.

sekaligus risiko bagi pertumbuhan ekonomi di sebuah negara (Bank Indonesia, 2020c).²

Bank Indonesia sebagai bank sentral untuk mendorong digitalisasi dengan menemukan titik keseimbangan yang tepat antara mengoptimalkan peluang dengan upaya mengurangi risiko melalui *Blueprint Sistem Pembayaran Indonesia 2025*. *Blueprint SPI 2025* bertujuan untuk membentuk ekosistem digital yang sehat yang menjadi kontribusi nyata Bank Indonesia. Hadirnya *Blueprint SPI 2025* diharapkan dapat memberikan arah yang jelas, untuk memanfaatkan digitalisasi dengan memastikan mandat Bank Indonesia dalam stabilitas sistem keuangan, pengedaran uang, dan kebijakan moneter terpenuhi (Bank Indonesia, 2019b).

Salah satu implementasi dari *Blueprint SPI 2025*, Bank Indonesia mengembangkan infrastruktur sistem pembayaran yang terintegrasi yaitu *Quick Response Indonesia Standard (QRIS)*. QRIS berupa kode dua dimensi yang dibuat agar kamera digital bisa dengan mudah dan cepat membaca kode atau data yang tercantum didalamnya. (OJK, 2020).³ QRIS menjadi langkah awal transformasi digital dalam sistem pembayaran Indonesia guna membantu percepatan pengembangan ekonomi dan keuangan digital (Bank Indonesia, 2019a). QRIS bertujuan agar proses transaksi menggunakan kode QR menjadi lebih cepat, mudah, dan terlindungi keamanannya. Dengan QRIS, *merchant* tidak perlu

² Bank Indonesia.(2020).Sistem Pembayaran dan Pengelolaan Uang Rupiah.Diakses dari <https://www.bi.go.id/> pada 5 Oktober 2022 pukul 13.09.

³ Otoritas Jasa Keuangan.(2020).Makin Mudah dan Aman Dengan QRIS. Diakses dari www.sikapiuangmu.ojk.go.id pada tanggal 26 Maret pukul 20.59.

menyediakan kode QR dalam beberapa aplikasi pembayaran karena hanya menggunakan satu kode QR saja (ASPI, 2021).⁴

Tabel 1. 1 Penyelenggara Jasa Sistem Pembayaran

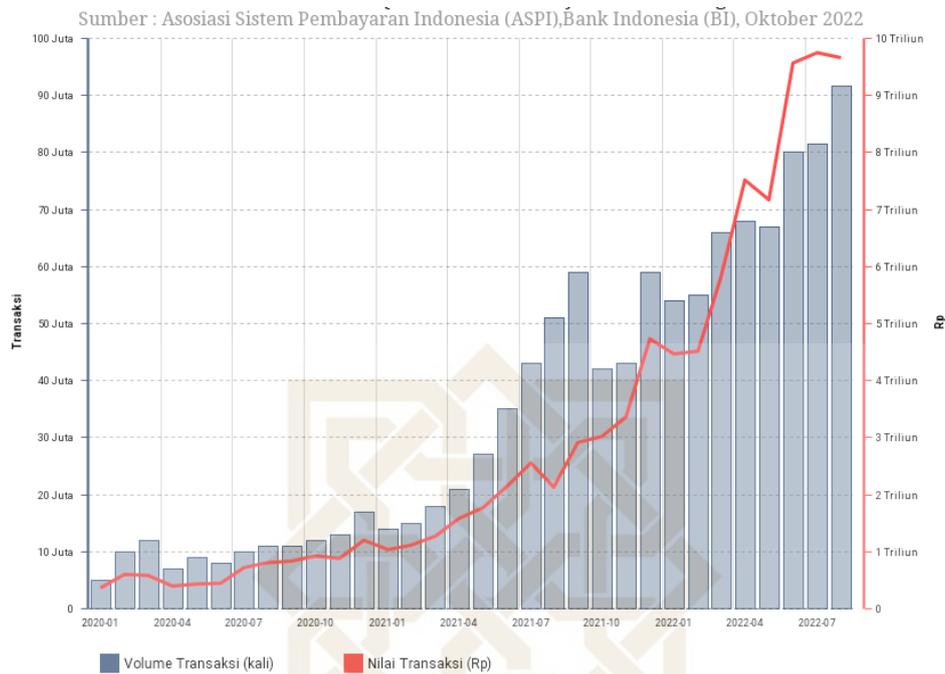
Penyelenggara Jasa Sistem Pembayaran (Bank Syariah)	
	Bank Aceh Syariah
	Bank Muamalat Indonesia
	Bank Syariah Indonesia

Sumber data: ASPI Indonesia 2021

QRIS merupakan alat pembayaran digital dengan memakai kode QR yang dapat dikenali atau dipindai oleh Penyelenggara Jasa Sistem Pembayaran (PJSP). QRIS sebagai alat pembayaran digital memberi persetujuan perusahaan PJSP untuk dapat melakukan pembayaran melalui kode QR. Perusahaan PJSP QRIS saat ini terdiri dari bank dan non-bank (ASPI, 2021).⁵ PJSP bank tidak bank konvensional saja, namun bank syariah juga terdaftar sebagai PJSP. Berdasarkan tabel 1.1, terdapat tiga bank syariah yang menerapkan QRIS sebagai alat pembayaran, diantaranya yaitu Bank Aceh Syariah, Bank Muamalat Indonesia, dan Bank Syariah Indonesia. Sebagai bank syariah yang adaptif di era digital, suatu keharusan dalam mengimplementasi metode pembayaran seperti *QR Code*.

⁴ Asosiasi Sistem Pembayaran Indonesia.(2021).Satu QRIS Untuk Seluruh Pembayaran.Diakses dari <https://www.aspi-indonesia.or.id/> pada 6 Oktober 2022 pukul 11.05.

⁵ Ibid.

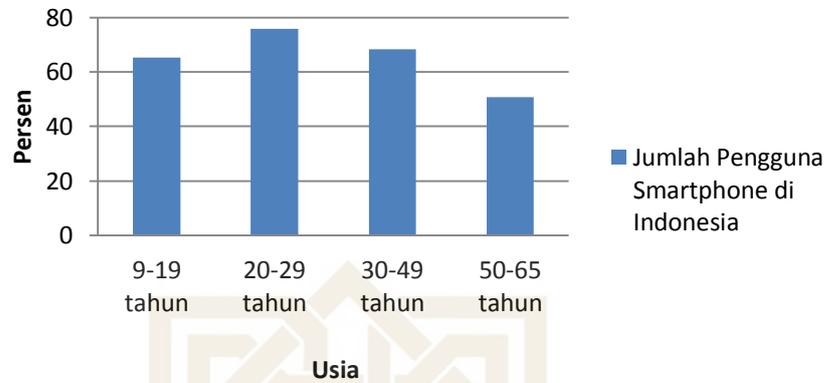


Gambar 1. 1 Volume dan Nilai Transaksi QRIS di Indonesia (Januari 2020- Agustus 2022)

Sumber data: diolah Databoks 2022

Sejak saat Bank Indonesia resmi mengeluarkan QRIS pada 17 Agustus 2019, jumlah nilai transaksi QRIS mengalami peningkatan. Bank Indonesia memperkenalkan QRIS sebagai QR alat pembayaran digital pada tanggal 1 Januari 2020. Berdasarkan gambar 1.1, nilai transaksi QRIS di Indonesia semakin meningkat setiap tahunnya. Pada Januari 2022 nilai transaksi QRIS lebih dari 4 Triliun, kemudian pada Juli 2022 meningkat menjadi 10 Triliun. Meningkatnya penggunaan QRIS menandakan bahwa minat masyarakat yang semakin besar terhadap penggunaan transaksi digital.

Tabel 1. 2 Pengguna *Smartphone* di Indonesia Berdasarkan Usia



Sumber data: Kementerian Komunikasi dan Informasi

QRIS sebagai alat pembayaran digital dapat memberikan kemudahan bertransaksi nontunai dikalangan generasi Z yang cenderung melek terhadap teknologi. Generasi Z merupakan generasi yang lahir antara tahun 1995 hingga 2010 (Bencsik Andrea et al., 2016). Generasi ini dikenal sebagai generasi internet karena menjadikan *smartphone* sebagai bagian dari kehidupan sehari-hari (Putra, 2020). Dari data jumlah pengguna *smartphone* di atas, terlihat bahwa mayoritas pengguna *smartphone* berusia antara 20-29 tahun, usia tersebut termasuk generasi Z. Generasi Z yang hidup berdampingan dengan teknologi dapat dengan cepat mempelajari dan menguasai teknologi yang semakin berkembang. Ketertarikan dengan teknologi tentunya dapat dijadikan peluang untuk terciptanya ekonomi dan keuangan digital yang lebih baik kedepannya bagi Indonesia.

Tabel 1. 3 Indeks Literasi Digital Berdasarkan Provinsi di Indonesia 2022

Peringkat	Tahun 2022		Tahun 2021	
	Provinsi	Indeks	Provinsi	Indeks
1	Yogyakarta	3,64	Yogyakarta	3,71
2	Kalimantan Barat	3,64	Kepulauan Riau	3,68
3	Kalimantan Timur	3,62	Kalimantan Timur	3,62
4	Papua Barat	3,62	Sumatera Barat	3,61
5	Jawa Tengah	3,61	Gorontalo	3,61

Sumber data: Kementerian Komunikasi dan Informasi 2022

Literasi digital memiliki tujuan guna mendorong masyarakat memahami dasar penggunaan suatu teknologi. Literasi digital yang dimaksud meliputi kecakapan digital (*digital skill*), etika digital (*digital ethics*), keamanan digital (*digital safety*), dan budaya digital (*digital culture*) (Kominfo, 2022). Berdasarkan data indeks literasi digital di atas, terlihat bahwa provinsi Yogyakarta selama dua tahun berturut-turut berada pada tingkat pertama literasi digital di Indonesia. Indeks literasi digital yang tinggi di Yogyakarta menandakan bahwa masyarakat paham tentang penggunaan teknologi. Selain memiliki indeks literasi digital yang tinggi, Yogyakarta juga memiliki jumlah generasi Z usia 17-27 tahun lebih dari 900.000 (Badan Pusat Statistik, 2023). Jumlah ini akan meningkat seiring dengan meningkatnya angka kelahiran dan kesehatan yang semakin membaik. Kondisi ini juga didukung dengan penilaian Yogyakarta sebagai kota pelajar. Yogyakarta yang memiliki indeks literasi digital yang tinggi dan jumlah generasi Z yang besar ini menjadi potensi untuk mendukung kebijakan Bank Indonesia.

Walaupun QRIS telah menawarkan berbagai kemudahan dan berbagai manfaat untuk pengguna, tidak semua orang mempunyai minat untuk memilih QRIS

sebagai alat transaksi. Terdapat beberapa aspek yang dapat mempengaruhi penerimaan teknologi. Tingkat penerimaan teknologi menjadi tolak ukur apakah teknologi tersebut dapat diterima atau tidak oleh pengguna. Terdapat beberapa teori yang dapat digunakan untuk mengetahui tingkat penerimaan teknologi seperti *Technology Acceptance Model (TAM)*, *Unified Theory of Acceptance and User of Technology (UTAUT)*, dan *Theory of Planned Behavior (TPB)* (Rahman et al., 2017). Namun, dalam penelitian ini menggunakan teori *Technology Acceptance Model 3 (TAM 3)* yang dikemukakan oleh Venkatesh dan Bala pada tahun 2008.

Technology Acceptance Model (TAM) dipilih karena mempunyai kelebihan yaitu TAM dibangun dengan dasar teori yang kuat dan dengan model yang sederhana tetapi valid (Jogiyanto, 2007). TAM merupakan teori yang menjelaskan bagaimana pengguna memahami dan menggunakan suatu teknologi informasi. Teori ini menyatakan bahwa niat perilaku individu untuk menggunakan teknologi informasi ditentukan oleh dua keyakinan, yaitu persepsi kegunaan dan persepsi kemudahan penggunaan (Venkatesh & Bala, 2008). *Technology Acceptance Model (TAM)* telah berkembang dari TAM 1, TAM 2 dan yang terbaru yaitu TAM 3.

Pada tahun 1989 Davis pertama kali mengemukakan model TAM 1, model ini menjelaskan bahwa minat berperilaku dipengaruhi oleh dua persepsi utama yaitu persepsi manfaat dan persepsi kemudahan (Venkatesh & Bala, 2008). Pada tahun 2000 TAM 2 dikembangkan oleh Venkatesh dan Davis, model ini menjelaskan

lebih rinci tentang perilaku penerimaan teknologi dilihat dari persepsi manfaat dari suatu teknologi (Venkatesh & Bala, 2008). Pada tahun 2008 Venkatesh dan Bala mengembangkan TAM 3, model ini mengkaji tentang hubungan timbal balik yang menentukan individu mengadopsi sebuah teknologi informasi. TAM 3 memiliki tujuh belas variabel, terdiri dari faktor-faktor yang dapat mempengaruhi persepsi kemudahan dan persepsi manfaat secara terpisah (Mainatul Ilmi et al., 2020).

Penelitian sebelumnya oleh (Mafrudhoh & Bisma, 2021) mengemukakan hasil bahwa norma subjektif dan relevansi pekerjaan tidak berpengaruh terhadap persepsi manfaat, serta persepsi kenyamanan tidak berpengaruh terhadap persepsi kemudahan. Penelitian lain yang dilakukan oleh (Winarno et al., 2021) menunjukkan hasil bahwa efikasi diri tidak berpengaruh terhadap persepsi kemudahan. Selain itu, penelitian yang dilakukan oleh (Lubis, 2022) menunjukkan hasil bahwa persepsi manfaat tidak berpengaruh terhadap minat penggunaan QRIS. Dengan demikian, penelitian ini fokus pada beberapa faktor yang dapat mempengaruhi minat penggunaan QRIS bank syariah, yaitu faktor persepsi kemudahan (*perceived ease of use*), persepsi manfaat (*perceived usefulness*), norma subjektif (*subjective norm*), efikasi diri penggunaan komputer (*computer self-efficacy*), relevansi pekerjaan (*job relevance*), dan persepsi kenyamanan (*perceived enjoyment*).

Berdasarkan permasalahan latar belakang, data, teori yang ada, dan didukung oleh beberapa penelitian terdahulu, maka dari pemaparan tersebut peneliti

menggunakan model yaitu *Technology Acceptance Model 3* (TAM 3). Penelitian ini mempunyai keterbaruan dari objek penelitian, tahun penelitian, dan alat analisis. Dari penelitian terdahulu belum ada yang menggunakan *Technology Acceptance Model 3* khususnya untuk menganalisis minat generasi Z dalam menggunakan QRIS bank syariah di Yogyakarta. Setelah menelaah dasar-dasar penelitian terdahulu, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian tentang **“Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Penggunaan *Quick Response Indonesian Standard (QRIS) Bank Syariah Dengan Pendekatan *Technology Acceptance Model 3* (Studi Kasus Generasi Z Di Yogyakarta)*”**.

I.2. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang tersebut, didapatkan beberapa rumusan masalah sebagai berikut:

1. Apakah norma subjektif (*subjective norm*) berpengaruh terhadap persepsi manfaat (*perceived usefulness*) *Quick Response Indonesian Standard (QRIS) bank syariah*?
2. Apakah relevansi pekerjaan (*job relevance*) berpengaruh terhadap persepsi manfaat (*perceived usefulness*) *Quick Response Indonesian Standard (QRIS) bank syariah*?
3. Apakah efikasi diri penggunaan komputer (*computer self-efficacy*) berpengaruh terhadap persepsi kemudahan (*perceived ease of use*) *Quick Response Indonesian Standard (QRIS) bank syariah*?

4. Apakah persepsi kenyamanan (*perceived enjoyment*) berpengaruh terhadap persepsi kemudahan (*perceived ease of use*) *Quick Response Indonesian Standard (QRIS)* bank syariah?
5. Apakah persepsi kemudahan (*perceived ease of use*) berpengaruh terhadap persepsi manfaat (*perceived usefulness*) *Quick Response Indonesian Standard (QRIS)* bank syariah?
6. Apakah persepsi manfaat (*perceived usefulness*) berpengaruh terhadap minat penggunaan *Quick Response Indonesian Standard (QRIS)* bank syariah?
7. Apakah persepsi kemudahan (*perceived ease of use*) berpengaruh terhadap minat penggunaan *Quick Response Indonesian Standard (QRIS)* bank syariah?

I.3. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah dipaparkan di atas, maka tujuan penelitian ini yaitu:

1. Untuk mengetahui pengaruh norma subjektif (*subjective norm*) terhadap persepsi manfaat (*perceived usefulness*) penggunaan *Quick Response Indonesian Standard (QRIS)* bank syariah
2. Untuk mengetahui pengaruh relevansi pekerjaan (*job relevance*) terhadap persepsi manfaat (*perceived usefulness*) penggunaan *Quick Response Indonesian Standard (QRIS)* bank syariah

3. Untuk mengetahui pengaruh efikasi diri penggunaan komputer (*computer self-efficacy*) terhadap persepsi kemudahan (*perceived ease of use*) penggunaan *Quick Response Indonesian Standard* (QRIS) bank syariah
4. Untuk mengetahui pengaruh persepsi kenyamanan (*perceived enjoyment*) terhadap persepsi kemudahan (*perceived ease of use*) penggunaan *Quick Response Indonesian Standard* (QRIS) bank syariah
5. Untuk mengetahui pengaruh persepsi kemudahan (*perceived ease of use*) terhadap persepsi manfaat (*perceived usefulness*) penggunaan *Quick Response Indonesian Standard* (QRIS) bank syariah
6. Untuk mengetahui pengaruh persepsi manfaat (*perceived usefulness*) terhadap minat penggunaan *Quick Response Indonesian Standard* (QRIS) bank syariah
7. Untuk mengetahui pengaruh persepsi kemudahan (*perceived ease of use*) terhadap minat penggunaan *Quick Response Indonesian Standard* (QRIS) bank syariah.

I.4. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang berkepentingan. Adapun manfaat penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagi teoritik

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan sumbangan pemikiran dalam usaha untuk mengembangkan pengetahuan mengenai *Quick Response Indonesian Standard* (QRIS). Serta memahami faktor-faktor yang mempengaruhi minat penggunaan QRIS bank syariah.

2. Bagi praktisi

Penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan, wawasan baru dengan penjelasan yang lebih mendalam mengenai minat penggunaan QRIS. Penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai sumbangan pemikiran bagi penelitian selanjutnya, serta juga dapat dijadikan referensi guna menambah ilmu dan pengetahuan bagi pembaca.

3. Bagi lembaga terkait

Hasil penelitian ini juga dapat memberikan pertimbangan masukan kepada lembaga terkait dalam pengembangan sistem pembayaran QRIS agar dapat semakin matang dengan kendala-kendala yang ada di lapangan.

I.5. Sistematika Penulisan

Berikut ini merupakan sistematika pembahasan yang digunakan dalam penulisan skripsi ini:

Bab I Pendahuluan, pendahuluan memuat tentang latar belakang yang menjelaskan permasalahan penelitian ini. Rumusan masalah, tujuan penelitian dan kegunaan penelitian yang menjelaskan manfaat dari penelitian ini.

Bab II Landasan Teori, landasan teori memuat penjelasan berupa deskripsi teori yang berasal dari berbagai sumber. Penelitian juga diperkuat dengan telaah pustaka yang menjelaskan penelitian sebelumnya, kerangka pemikiran yang berisi pemikiran peneliti tentang permasalahan, dan hipotesis sebagai jawaban sementara.

Bab III Metodologi Penelitian, yang mencakup rencana untuk melakukan pengumpulan, pengukuran, dan alat analisis. Bab ini menjelaskan tentang jenis

dan sifat penelitian, sumber data, populasi dan sampel, teknik pengumpulan data, skala pengukuran, definisi operasional variabel penelitian, dan metode analisis data.

Bab IV Hasil Penelitian dan Pembahasan, yang terdiri dari gambaran umum objek penelitian, deskriptif data, serta pembahasan analisis data penelitian.

Bab V Penutup, yang terdiri dari kesimpulan, saran dan keterbatasan penelitian. Secara umum seluruh sub bahasan yang ada dalam penutup yang merangkum hasil analisis dari pembahasan. Hal ini menjadi langkah akhir dari penelitian ini dengan membuat kesimpulan dan saran yang membangun.

BAB V

PENUTUP

V.1. Kesimpulan

Berdasarkan analisis data dan pembahasan, maka penelitian ini dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Norma subjektif tidak berpengaruh terhadap persepsi manfaat layanan QRIS bank syariah. Dengan begitu, bisa dikatakan bahwa semakin tinggi atau rendah norma subjektif tidak mempengaruhi persepsi manfaat layanan QRIS bank syariah pada generasi Z di Yogyakarta. Artinya, pendapat orang yang dianggap penting bahkan orang terdekat tidak memberikan pengaruh secara langsung terhadap persepsi manfaat penggunaan QRIS bank syariah.
2. Relevansi pekerjaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap persepsi manfaat. Dengan begitu, bisa dikatakan bahwa semakin besar dukungan QRIS bank syariah untuk menyelesaikan pekerjaan, maka akan semakin besar manfaat yang akan diterima generasi Z melalui layanan QRIS bank syariah.
3. Efikasi diri penggunaan komputer berpengaruh positif dan signifikan terhadap persepsi kemudahan. Dengan begitu, bisa dikatakan bahwa semakin tinggi keyakinan generasi Z dapat mengoperasikan QRIS bank syariah, semakin tinggi pula persepsi kemudahan dalam mengoperasikan QRIS bank syariah.
4. Persepsi kenyamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap persepsi kemudahan. Dengan begitu, bisa dikatakan bahwa semakin tinggi

persepsi kenyamanan QRIS bank syariah, semakin tinggi pula persepsi kemudahan dalam menggunakan QRIS bank syariah.

5. Persepsi kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap persepsi manfaat. Dengan begitu, bisa dikatakan bahwa semakin tinggi persepsi kemudahan dalam mengoperasikan QRIS bank syariah, semakin tinggi pula persepsi manfaat yang dirasakan generasi Z pada layanan QRIS bank syariah.
6. Persepsi manfaat berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat. Dengan begitu, bisa dikatakan bahwa semakin tinggi persepsi manfaat yang dirasakan generasi Z pada layanan QRIS bank syariah, semakin tinggi pula minat generasi Z untuk menggunakan layanan QRIS bank syariah.
7. Persepsi kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat. Dengan begitu, bisa dikatakan bahwa semakin tinggi persepsi kemudahan dalam mengoperasikan QRIS bank syariah, semakin tinggi pula minat generasi Z dalam menggunakan layanan QRIS bank syariah.

V.2. Keterbatasan Penelitian

Semasa pelaksanaan penelitian diperoleh beberapa kendala, hambatan serta keterbatasan yang mungkin menjadi salah satu faktor yang mempengaruhi hasil dari penelitian ini. Adapun keterbatasan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Perolehan informasi responden melalui kuesioner terkadang tidak menginterpretasikan pendapat sebenarnya. Hal ini mungkin terjadi karena

terdapat perbedaan persepsi dan pengaruh kejujuran dari responden dalam mengisi kuesioner.

- b. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini jika ditinjau dari domisili responden memiliki hasil yang kurang merata. Selain itu, sampel yang digunakan dalam penelitian ini mendekati jumlah minimum.
- c. Beberapa responden dalam penelitian ini tidak memenuhi kriteria pengambilan sampel, seperti responden tidak berusia 17-27 tahun.

V.3. Saran

Berdasarkan hasil kesimpulan dan keterbatasan penelitian di atas, maka dapat dikemukakan beberapa saran bagi peneliti sebagai berikut:

- a. Untuk peneliti selanjutnya, alangkah lebih baik dalam penelitian selanjutnya dapat mengembangkan variabel dalam penelitian. Sehingga tidak hanya menggunakan variabel yang ada dalam penelitian ini.
- b. Untuk penelitian selanjutnya, agar lebih memperhatikan jumlah sampel yang digunakan. Selain itu, sampel yang digunakan memiliki cakupan yang merata dan lebih luas tidak hanya di Daerah Istimewa Yogyakarta.
- c. Untuk pihak perbankan, alangkah lebih baik untuk lebih gencar melakukan sosialisasi mengenai *Quick Response Indonesia Standard (QRIS)* diberbagai kalangan.
- d. Untuk masyarakat, alangkah lebih baik untuk selalu *update* tentang kebijakan-kebijakan baru Bank Indonesia sehingga dapat mendukung pemerintah agar tercapainya ekosistem pembayaran digital yang lebih sehat.

DAFTAR PUSTAKA

- Adinda, M. (2022). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Gen-Z Dalam Penggunaan Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) Sebagai Teknologi Pembayaran Digital. *Contemporary Studies In Economic, Finance, And Banking*, 1(1), 167–176. <https://doi.org/10.21776/csefb.2022.01.1.14>.
- Agustina, A. P. (2022). Minat Penggunaan M-Banking Bank Syariah Di Indonesia: Implementasi Dari TAM3. *UIN Sunan Kalijaga*.
- Anisah, L. (2019). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penggunaan Website dan Aplikasi Shopee Untuk Belanja Online Pada Mahasiswa Universitas Sanata Darma. *Universitas Sanata Dharma*.
- Asosiasi Sistem Pembayaran Indonesia. (2021). Satu QRIS Untuk Seluruh Pembayaran. [Www.Aspi-Indonesia.or.Id/Aset/Mengenal_qris.Html](http://www.Aspi-Indonesia.or.Id/Aset/Mengenal_qris.Html).
- Azzahroo, R. A., & Estiningrum, S. D. (2021). Preferensi Mahasiswa dalam Menggunakan Quick Response Code Indonesia Standard (QRIS) sebagai Teknologi Pembayaran. *Jurnal Manajemen Motivasi*, 17, 10–17. <https://doi.org/10.29406/jmm.v17i1.2800>
- Badan Pusat Statistik. (2020). Proyeksi Penduduk menurut Kelompok Umur dan Jenis Kelamin di D.I. Yogyakarta (x 1000), 2017-2025 (Jiwa), 2020-2022. *Yogyakarta.Bps.Go.Id*.
- Bank Aceh Syariah. (2020). Satu Aplikasi Untuk Seluruh Kebutuhan Transaksi Anda. *Action.Bankaceh.Co.Id*.
- Bank Indonesia. (2019). *Blueprint Sistem Pembayaran Indonesia 2025 Bank Indonesia: Menavigasi Sistem Pembayaran Nasional di Era Digital*. www.bi.go.id.
- Bank Indonesia. (2020). QR Code Indonesian Standard (QRIS). *Www.Bi.Go.Id*.
- Bank Indonesia. (2019). Satu QR Untuk Semua Transaksi. Www.Bi.Go.Id/Id/Publikasi/E-Magazine/.
- Bank Indonesia. (2020). Sistem Pembayaran dan Pengelolaan Uang Rupiah. Www.Bi.Go.Id/Fungsi-Utama/Sistem-Pembayaran.
- Bank Muamalat. (n.d.). Muamalat DIN (Digital Islamic Network). *Www.Bankmuamalat.Co.Id*.
- Bank Syariah Indonesia. (n.d.). BSI Mobile. Www.Bankbsi.Co.Id/Produk&layanan/Produk/Bsi-Mobile.

- Bencsik Andrea, Horváth-Csikós Gabriella, & Juhász Tímea. (2016). Y and Z Generations at Workplaces. *Journal of Competitiveness*, 8(3), 90–106. <https://doi.org/0.7441/joc.2016.03.06>
- Chin, W. W., & Todd, P. A. (1995). On the Use, Usefulness, and Ease of Use of Structural Equation Modeling in MIS Research: A Note of Caution. *MIS Quarterly*, 19(2), 237–246.
- Compeau, D. R., & Higgins, C. A. (1995). Computer Self-Efficacy: Development of a Measure and Initial Test. *MIS Quarterly*, 19(2), 189–211.
- Davis, F. D. (1985). A Technology Acceptance Model for Empirically Testing New End-User Information System. *Submitted to the Sloan School of Management M.I.T.*
- Davis, F. D. (1989). Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and User Acceptance of Information Technology. *MIS Quarterly*, 13(3), 319–340.
- Dz, A. S. (2018). Inklusi Keuangan Perbankan Syariah Berbasis Digital-Banking: Optimalisasi dan Tantangan. *Al-Amwal*, 10(1), 64. <https://doi.org/10.24235/amwal.v10i1.2813>
- Faisal, M., & Kraugusteeliana. (2019). Analisis Behavioral Intention Pada Penggunaan Digital Payment Dengan Menggunakan Metode Technology Acceptance Model 3 (Studi Kasus Pada Aplikasi Linkaja). *SEINASI-KESI*.
- Fitri Lestari. (2021). Analisis Perilaku UMKM Garut Pada Masa Pandemi Covid-19 Dengan Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM 3). *Jurnal Ilmiah Manajemen EMOR*, 5(2), 87–95.
- Gigar, M. R. (2018). Analysis Of Factors Influencing Go-pay System Usage To Achieve Benefit Among Go-jek Drivers. *Universitas Islam Indonesia*.
- Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2017). A Primer On Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM). *SAGE Publications*.
- Hamid, R. S. & M Anwar Suhardi. (2019). *Structural Equation Modeling (SEM) Berbasis Varian Konsep Dasar dan Aplikasi dengan Program SmartPLS 3.2.8 dalam Riset Bisnis*. Institut Penulis Indonesia.
- Hardani, Nur Hikmatul Auliya, Helmina Andriani, Roushandy Asri Fardani, Jumari Ustiawaty, Evi Fatwi Utami, Dhika Juliana Sukmana, & Ria Rahmatul Istiqomah. (2020). *Metode Penelitian Kualitatif dan Kuantitatif* (Edisi 1). Pustaka Ilmu.
- Harianti, E. (2021). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Efektivitas, dan Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Financial Technology. *IAIN Padangsidempuan*.

- Iqbal, M. (2020). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Platform Crowdfunding Berbasis Qr Kode (Studi Kasus Pada Generasi Millennial Di Solo Raya). *IAIN Surakarta*.
- Jogiyanto. (2011). *Konsep dan Aplikasi Structural Equation Modeling Berbasis Varian Dalam Penelitian Bisnis (Pertama)*. STIM YKPN Yogyakarta.
- Jogiyanto. (2007). *Sistem Informasi Keperilakuan*. Andi.
- Kominfo. (2022). Status Literasi Digital Di Indonesia 2022. aptika.kominfo.go.id.
- Lisniawati, I. (2021). Determinan Minat Mahasiswa Menggunakan Pembayaran Digital QRIS. *IAIN Padangsidempuan*.
- Lubis, R. K. (2022). Determinan Minat Penggunaan Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM) Yang Telah Dimodifikasi. *IAIN Padangsidempuan*.
- Mafrudhoh, I. F., & Bisma, R. (2021). Analisis Penerimaan Penerapan Aplikasi Gresikpedia Sebagai Media Penunjang Layanan Informasi Publik Menggunakan Metode TAM 3. *Journal of Emerging Information Systems and Business Intelligence*, 2(4).
- Mainatul Ilmi, Fetri Setyo Liyundira, Afria Rachmawati, Deni Juliasari, & Palupi Habsari. (2020). Perkembangan Dan Penerapan Theory Of Acceptance Model (TAM) Di Indonesia. *RELASI Jurnal Ekonomi*, 16(2), 436–458.
- Muslimah, D. A. (2016). Pengaruh Computer Self-Efficacy, Subjective Norm, dan System Quality Terhadap Penerimaan Womunity Oleh Nasabah WOM Finance. *Universitas Negeri Yogyakarta*.
- Mustafidah, Tukiran Taniredja, & Hidayati. (2011). *Penelitian Kuantitatif (Sebuah Pengantar)*. Alfabeta.
- Nasution, N. S. A. (2022). Analisis Minat Penggunaan Sistem Quick Response Indonesian Standard (QRIS) Terhadap Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kota Medan. *UIN Sumatera Utara*.
- Ni Ketut Srie Ratna Yudhayani, Putu Yudy Wijaya, & Made Dian Putri Agustina. (2022). Determinants of Behavioral Intention and Use Behavior Using Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS). *International Journal of Scientific Research and Engineering Development*, 5(3).
- OJK. (2021). *Cetak Biru Transformasi Digital Perbankan*. www.ojk.go.id.
- OJK. (2020). *Makin Mudah dan Aman Dengan QRIS*. *Sikapuangmu.Ojk.Go.Id*.

- OJK. (2022). Transformasi Digital Perbankan: Mewujudkan Bank Digital. [Www.Sikapiuangmu.Ojk.Go.Id](http://www.sikapiuangmu.ojk.go.id).
- OJK. (n.d.). Yuk! Ketahui Perkembangan Layanan Perbankan Di Era Serba Digital. [Www.Sikapiuangmu.Ojk.Go.Id](http://www.sikapiuangmu.ojk.go.id).
- Palupi, T. W. (2019). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Penggunaan OVO Terhadap Transaksi Online. *Universitas Jember*.
- Putra, F. A. D. (2020). Karakteristik Generasi Z Di Yogyakarta Tahun 2019. *Universitas Sanata Dharma*.
- Putra, R. D. (n.d.). Analisa Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penerimaan Pelayanan Publik Berbasis Elektronik (E-Government) Pemerintah Kota Surabaya Dengan Menggunakan Metode Technology Acceptance Model (TAM) 3 (Studi Kasus E-Lampid). *Institut Teknologi Sepuluh Nopember*, 2018.
- QRIS. (2021, March 3). Bank Indonesia Paparkan 5 Visi Sistem Pembayaran Indonesia 2025. *Qris.Id*.
- Rahman, M. M., Lesch, M. F., Horrey, W. J., & Strawderman, L. (2017). Assessing The Utility of TAM, TPB, and UTAUT For Advanced Driver Assistance Systems. *Accident Analysis and Prevention*. <https://doi.org/10.1016/j.aap.2017.09.011>.
- Rivaldi, S., & Dinaroe. (2022). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Penggunaan Fintech Pada UMKM Di Kota Banda Aceh Menggunakan Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntans*, 7(1), 1–15.
- Seputri, W., & Yafiz, M. (2022). QRIS Sebagai Alat Transaksi Digital Generasi Z: Analisis Faktor. *ADZKIYA : Jurnal Hukum Dan Ekonomi Syariah*, 10(2). <https://doi.org/10.32332/adzkiya.v10i02.5259>
- Setiawan, A., & Sulistiowati, L. H. (2017). Penerapan Modifikasi Technology Acceptance Model (TAM) Dalam E-Business. *Jurnal Manajemen Dan Pemasaran Jasa*, 10(2), 171–186. <https://doi.org/10.25105/jmpj.v10i1.227>
- Setiyani, L., Suhada, K., & Effendy, F. (2021). Investigasi Penerimaan dari Aplikasi E-learning Menggunakan Technology Acceptance Model (TAM) 3 Case Report: E-learning STMIK Rosma. *Journal of Management and Business Review*, 18(2), 315–326. <https://doi.org/10.34149/jmbr.v18i2.282>
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Bisnis*. Alfabeta.

- Sujatmiko, I. D., & Prisma, I. G. L. P. E. (2022). Implementasi Technology Acceptance Model 3 (TAM 3) terhadap Kepuasan Pengguna Aplikasi Investasi dan Trading Saham (Studi Kasus: Aplikasi Mobile IPOT). *Journal of Emerging Information Systems and Business Intelligence*, 3(1).
- Sumarwan, U. (2011). *Perilaku Konsumen Teori dan Penerapannya dalam Pemasaran*. Ghalia Indonesia.
- Telekomunikasi Indonesia, & Interaktif Internasional. (n.d.). Satu QR Code untuk semua Payment. *Qris.Id*.
- Venkatesh, V., & Bala, H. (2008). Technology Acceptance Model 3 and a Research Agenda on Interventions. *Journal Compilation Decision Sciences Institute*, 39(2).
- Venkatesh, V., & Davis, F. D. (2000). A Theoretical Extension of the Technology Acceptance Model: Four Longitudinal Field Studies. *Institute for Operations Research and the Management Sciences (INFORMS)*, 46(2), 186–204.
- Viandhy, A. O., & Ratnasari, R. T. (2014). Pengaruh Kualitas Pelayanan Terhadap Niat Ulang Menggunakan Produk Yang Lain Melalui Kepercayaan Nasabah Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Boulevard Di Surabaya. *JESTT*, 1(8).
- Winarno, W. A., Imam Mas'ud, & Triasty Widya Palupi. (2021). Perceived Enjoyment, Application Self-efficacy, and Subjective Norms as Determinants of Behavior Intention in Using OVO Applications. *Urnal of Asian Finance, Economics and Business Urnal of Asian Finance, Economics and Business*, 8(2), 1189–1200. <https://doi.org/10.13106/jafeb.2021.vol8.no2.1189>
- Widianto, A., & Aryanto. (2018). Kajian Perilaku Pengguna (User) Terhadap Penggunaan Sistem Industri Kecil Menengah (SI-IKM) Kota Tegal. *Jurnal Riset Bisnis Dan Investasi*, 4(2).
- Wiyono, G. (2011). *Merancang Penelitian Bisnis Dengan Alat Analisis SPSS 17.0 dan SmartPLS 2.0*. STIM YKPN Yogyakarta.