

**DETERMINAN KEPUTUSAN MENGGUNAKAN *QUICK RESPONSE*
CODE INDONESIAN STANDARD (QRIS) SEBAGAI ALAT
PEMBAYARAN NON TUNAI MELALUI APLIKASI BSI *MOBILE* PADA
MAHASISWA DI SUMATERA UTARA**



TESIS

**Diajukan Kepada Program Studi Magister Ekonomi Syariah Fakultas
Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Untuk
Memenuhi Sebagian Syarat Guna Memperoleh Gelar Magister (S2)**

Disusun Oleh:

Sulistiani Arianti Putri, S.E

NIM. 23208011030

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

PROGRAM STUDI MAGISTER EKONOMI SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA

YOGYAKARTA

2025

**DETERMINAN KEPUTUSAN MENGGUNAKAN *QUICK RESPONSE*
CODE INDONESIAN STANDARD (QRIS) SEBAGAI ALAT
PEMBAYARAN NON TUNAI MELALUI APLIKASI BSI *MOBILE* PADA
MAHASISWA DI SUMATERA UTARA**



TESIS

**Diajukan Kepada Program Studi Magister Ekonomi Syariah Fakultas
Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Untuk
Memenuhi Sebagian Syarat Guna Memperoleh Gelar Magister (S2)**

Disusun Oleh:

Sulistiani Arianti Putri, S.E

NIM. 23208011030

Dosen Pembimbing:

Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag.

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

2025

HALAMAN PENGESAHAN



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-84.3/Un.02/DEB/PP.00.9/06/2025

Tugas Akhir dengan judul : DETERMINAN KEPUTUSAN MENGGUNAKAN QUICK RESPONSE CODE
INDONESIAN STANDARD (QRIS) SEBAGAI ALAT PEMBAYARAN NON TUNAI
MELALUI APLIKASI BSI MOBILE PADA MAHASISWA DI SUMATERA UTARA

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : SULISTIANTI ARIANTI PUTRI, S.E.
Nomor Induk Mahasiswa : 23208011030
Telah diujikan pada : Selasa, 20 Mei 2025
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

Prof. Dr. H. Syafiq Mahmudah Hanafi, M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 684435040158



Penguji I

Dr. Slamet Haryono, SE, M.Si., Ak., CA
SIGNED

Valid ID: 683511028637



Penguji II

Dr. Rempita Rani Pertiwi, S.Psi, MLM
SIGNED

Valid ID: 691635980303



Yogyakarta, 20 Mei 2025
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Prof. Dr. Misnen Ardianyah, S.E., M.Sc., Ak., CA., ACPA.
SIGNED

Valid ID: 6846755418222

SURAT PERSETUJUAN TESIS

Kepada:

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di Yogyakarta

Assalamualaikum wr.wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya selaku pembimbing berpendapat bahwa tesis Saudara:

Nama : Sulistiani Arianti Putri

NIM : 23208011030

Judul Tesis : “Determinan Keputusan Menggunakan *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS) Sebagai Alat Pembayaran Non Tunai Melalui Aplikasi BSI *Mobile* Pada Mahasiswa Di Sumatera Utara”

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Magister Ekonomi Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister dalam bidang ilmu ekonomi.

Dengan ini saya mengharap agar tesis tersebut di atas dapat segera dimunaqsyahkan. Atas perhatiannya saya ucapkan terimakasih.

Yogyakarta, 17 Februari 2025

Pembimbing



Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M. Ag.

NIP. 19670518 199703 1 003

SYARAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Sulistiani Arianti Putri

NIM : 23208011030

Prodi : Magister Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa tesis yang berjudul **“Determinan Keputusan Menggunakan *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS) Sebagai Alat Pembayaran Non Tunai Melalui Aplikasi BSI Mobile Pada Mahasiswa Di Sumatera Utara”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 17 Februari 2025

Penyusun



Sulistiani Arianti Putri

NIM. 23208011030

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

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

Nama : Sulistiani Arianti Putri
NIM : 23208011030
Prodi : Magister Ekonomi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Tesis

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non-eksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Determinan Keputusan Menggunakan *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS) Sebagai Alat Pembayaran Non Tunai Melalui Aplikasi BSI Mobile Pada Mahasiswa Di Sumatera Utara”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Dibuat di Yogyakarta

Pada tanggal : 17 Februari 2025



(Sulistiani Arianti Putri)

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR

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

Nama : Sulistiani Arianti Putri
NIM : 23208011030
Prodi : Magister Ekonomi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Tesis

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Determinan Keputusan Menggunakan *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS) Sebagai Alat Pembayaran Non Tunai Melalui Aplikasi BSI Mobile Pada Mahasiswa Di Sumatera Utara”

Dengan ini menyatakan bahwa sanggup untuk menerbitkan Tesis kedalam Jurnal yang tersitasi Standard DOAJ (*Directory of Open Access Journals*), guna memenuhi salah satu syarat Ujian Tugas Akhir/Teis di Program Studi Magister Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Dibuat di Yogyakarta

Pada tanggal : 17 Februari 2025



(Sulistiani Arianti Putri)

HALAMAN MOTTO

*“Aku berhutang darah saat ibu melahirkan ku, aku berhutang keringat atas kerja
keras hidup dari ayah ku, maka tidak mungkin jika kelahiran ku tidak ada
artinya”*



HALAMAN PERSEMBAHAN

Karya ini saya persembahkan untuk kedua orang tua saya yang tanpa lelah dengan penuh kasih sayang memanjatkan doa yang luar biasa untuk anaknya serta memberikan dukungan dalam memperjuangkan masa depan dan kebahagiaan puterinya. Terimakasih atas pengorbanan dan kerja keras dalam mendidik saya.



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

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 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Šā'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	Kh	ka dan ha
د	Dāl	D	De
ذ	Žal	Ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	R	Er
ز	Zāi	Z	zet

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	es dan ye
ص	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	‘	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fā'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Ki
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	El
م	Mīm	M	Em
ن	Nūn	N	En
و	Wāwu	W	We
ه	Hā'	H	Ha

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ء	Hamzah	'	apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. Ta'Marbuttah

Semua tā' marbūṭah ditulis dengan h, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
علة	Ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karamāh al-auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

---◌---	Fathah	Ditulis	<i>a</i>
---◌---	Kasrah	Ditulis	<i>i</i>
---◌---	Ḍammah	Ditulis	<i>u</i>
فعل	Fathah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
ذِكْر	Kasrah	Ditulis	<i>ẓukira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	Ditulis	<i>yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif	Ditulis	<i>Ā</i>
جاهلية	Ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. Fathah + yā' mati	Ditulis	<i>ā</i>
تَنَسَّى	Ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati	Ditulis	<i>ī</i>
كَرِيم	Ditulis	<i>karīm</i>
4. Ḍammah + wāwu mati	Ditulis	<i>ū</i>
فُرُوض	Ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1. Faṭḥah + yā' mati	Ditulis	<i>ai</i>
بينكم	Ditulis	<i>bainakum</i>
2. Faṭḥah + wāwu mati	Ditulis	<i>au</i>
قول	Ditulis	<i>qaul</i>

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

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf qamariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal “al”

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah maka ditulis sesuai dengan huruf pertama Syamsiyyah tersebut

السماء	Ditulis	<i>as-Samā'</i>
--------	---------	-----------------

الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>
-------	---------	------------------

I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوى الفروض	Ditulis	<i>żawi al-furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarrakatuh

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah Swt atas seluruh rahmat serta hidayah-Nya, yang kemudian skripsi dengan judul “**Determinan Keputusan Menggunakan *Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)* Sebagai Alat Pembayaran Non Tunai Melalui Aplikasi BSI *Mobile* Pada Mahasiswa di Sumatera Utara**” ini bisa terselesaikan dengan lancar dan baik. Tesis ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi serta mendapatkan gelar Magister ekonomi pada Program Magister Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Penulis menyadari dalam penyusunan proposal ini tidak akan selesai tanpa bantuan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis dengan rasa hormat dan rendah hati mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Noorhaidi, M.A., M.Phil., Ph.D., selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Muhammad Ghofur Wibowo, S.E., M.Sc., selaku Kepala Program Studi Magister Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Dan sekaligus selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing dari awal proses perkuliahan hingga akhir semester.
4. Ibu Dr. Siti Nur Azizah, S.E.I., M.E.I., selaku Sekretaris Program Studi Magister Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

5. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag., selaku dosen pembimbing tesis yang telah membimbing, meluangkan waktu, mengarahkan, dan memberikan masukan yang membangun dalam penyusunan tesis sampai taraf penyelesaian.
6. Seluruh Dosen Program Studi Magister Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan selama menempuh Pendidikan.
7. Seluruh Pegawai dan Staff Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah membantu proses belajar selama menempuh Pendidikan.
8. Cinta pertama dan sekaligus panutanku. Bapak Syahbudin. Beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan sampai bangku perkuliahan, namun beliau mampu mendidik penulis, memberikan kasih sayang, memotivasi, memberikan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai magister.
9. Pintu surgaku. Mama Tuginem. Beliau sangat berperan penting dalam menyelesaikan program studi penulis, beliau juga memang tidak sempat merasakan pendidikan sampai di bangku perkuliahan, tapi semangat, motivasi, kasih sayang serta doa yang selalu beliau berikan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai magister.
10. Kepada abang saya Chandra dan kakak saya Resti Lestari. Terimakasih banyak atas motivasi serta arahan yang diberikan kepada penulis, terimakasih juga atas dukungannya yang diberikan kepada penulis sehingga penulis mampu menyelesaikan studinya.
11. Kepada seseorang yang tidak kalah penting kehadirannya, Aqid Ordaen Uhbah. Terimakasih telah berkontribusi dalam penulisan karya tulis ini, baik tenaga, maupun waktu kepada penulis. Yang telah mendukung, menghibur, mendengarkan keluh kesah, memberikan semangat untuk tidak pantang menyerah.

12. Seluruh sahabat penulis. Khususnya Siti Fatimah, Rizki Sumarnah, Musyaropah dan Sastri Aida Zuhra yang selalu memberikan dukungan dan semangat.
13. Teman-teman seperjuangan yang sama-sama menempuh pendidikan S2, khususnya Keluarga Besar Magister Ekonomi Syariah kelas B 2023 yang telah mendukung dan berjuang bersama-sama selama masa perkuliahan.
14. Dan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian tesis ini namun Namanya tidak dapat disebutkan satu per satu.

Penulis mengucapkan *Jazakumullah Khairan Khatsiro* sekali lagi dan berharap penelitian ini dapat memberikan manfaat. Oleh karena itu, penulis sangat menghargai segala masukan dari pembaca mengenai perbaikan tesis ini.

Yogyakarta, 18 Februari 2025



Sulistiani Arianti Putri

23208011030

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
SURAT PERSETUJUAN TESIS.....	iv
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK	vi
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR	vii
HALAMAN MOTTO	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	x
KATA PENGANTAR.....	xiv
DAFTAR ISI.....	xvii
DAFTAR TABEL	xx
DAFTAR GAMBAR.....	xxi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxii
ABSTRAK	xxiii
<i>ABSTRACT</i>	xxiv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian	10
BAB II	12
LANDASAN TEORI.....	12
A. Landasan Teori	12
1. Teori <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM)	12
2. Persepsi Kemudahan Penggunaan	14
3. Persepsi Kemanfaatan	14

4. Persepsi Risiko	15
5. Pengaruh Sosial.....	16
6. Keputusan Menggunakan.....	17
7. <i>Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)</i>	18
8. <i>BSI Mobile</i>	20
B. Kajian Pustaka	21
C. Hipotesis	27
D. Kerangka Teoritis	32
BAB III.....	33
METODOLOGI PENELITIAN	33
A. Jenis Penelitian	33
B. Variabel dan Indikator Penelitian	34
1. Variabel Penelitian	34
2. Indikator Penelitian	35
C. Populasi dan Sampel Penelitian	38
D. Data dan Sumber Data	39
1. Data	39
2. Sumber Data.....	39
E. Teknik Pengelolaan dan Analisis Data	40
1. Uji Validitas dan Reliabilitas	40
2. Uji Asumsi Klasik	42
3. Analisis Regresi Linier Berganda	44
4. Uji Hipotesis	45
BAB IV	47
HASIL DAN PEMBAHASAN	47
A. Gambaran Umum Sumatera Utara.....	47
B. Hasil Pengumpulan Data	50
C. Karakteristik Responden	51
1. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	51
2. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	52
3. Karakteristik Responden Berdasarkan Asal Universitas.....	53
4. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenjang Pendidikan.....	54
5. Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan atau Uang Saku	55
6. Karakteristik Responden Berdasarkan Durasi Penggunaan QRIS Pada Aplikasi <i>BSI Mobile</i> Selama Minimal 3 Bulan.....	56
7. Karakteristik Responden Berdasarkan Frekuensi Penggunaan QRIS Pada Aplikasi <i>BSI Mobile</i>	57
D. Hasil Penelitian.....	58
1. Deskripsi Hasil Penelitian	58
2. Analisis Data	70
E. Pembahasan	86

1. Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan Terhadap Keputusan Menggunakan <i>Quick Response Code Indonesian Standard</i> (QRIS)	86
2. Pengaruh Persepsi Kemanfaatan Terhadap Keputusan Menggunakan <i>Quick Response Code Indonesian Standard</i> (QRIS)	87
3. Pengaruh Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Menggunakan <i>Quick Response Code Indonesian Standard</i> (QRIS)	89
4. Pengaruh Sosial Terhadap Keputusan Menggunakan <i>Quick Response Code Indonesian Standard</i> (QRIS)	91
BAB V	94
PENUTUPAN	94
A. Kesimpulan	94
B. Saran	95
1. Saran Teoritis	95
2. Saran Praktisi	96
DAFTAR PUSTAKA	97
LAMPIRAN	104



DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Kriteria Pemberian Skor.....	34
Tabel 3.2 Indikator Penelitian	35
Tabel 4.1 Kabupaten/Kota di Provinsi Sumatera Utara	48
Tabel 4.2 Hasil Pengumpulan Data.....	50
Tabel 4.3 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	51
Tabel 4.4 Responden Berdasarkan Usia.....	52
Tabel 4.5 Responden Berdasarkan Asal Universitas	53
Tabel 4.6 Responden Berdasarkan Jenjang Pendidikan.....	54
Tabel 4.7 Responden Berdasarkan Pendapatan atau Uang Saku	55
Tabel 4.8 Durasi Penggunaan QRIS Pada Aplikasi BSI <i>Mobile</i> Selama Minimal 3 Bulan	56
Tabel 4.9 Frekuensi Penggunaan QRIS Pada Aplikasi BSI <i>Mobile</i> Selama Sebulan	57
Tabel 4.10 Tanggapan Responden pada Variabel Persepsi Kemudahan Penggunaan (X1)	59
Tabel 4.11 Tanggapan Responden pada Variabel Persepsi Kemudahan Penggunaan (X2).....	61
Tabel 4.12 Tanggapan Responden pada Variabel Persepsi Risiko (X3)	63
Tabel 4.13 Tanggapan Responden pada Variabel Pengaruh Sosial (X4)	65
Tabel 4.14 Tanggapan Responden pada Variabel Keputusan Menggunakan (Y)	67
Tabel 4.15 Hasil Uji Validitas.....	70
Tabel 4.16 Hasil Uji Reliabilitas.....	73
Tabel 4.17 Hasil Uji Multikolinieritas	74
Tabel 4.18 Hasil Uji Normalitas	77
Tabel 4.19 Hasil Regresi Linier Berganda.....	78
Tabel 4.20 Hasil Uji Koefisien Determinasi	81
Tabel 4.21 Hasil Uji Statistik t.....	82
Tabel 4.22 Hasil Uji f.....	85

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan Jumlah Nominal Transaksi Bulanan QRIS di Indonesia, Maret 2023 – Maret 2024.....	2
Gambar 2.1 Kerangka Teoritis.....	32
Gambar 4.1 Hasil Uji Heterokedasitas.....	76



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuisisioner Penelitian	104
Lampiran 2 Tabulasi Data.....	112
Lampiran 3 Hasil Analisis Data	132
Lampiran 4 Curriculum Vitae	142



ABSTRAK

Fokus penelitian ini adalah menguji pengaruh persepsi kemudahan penggunaan, persepsi kemanfaatan, persepsi risiko dan pengaruh sosial memengaruhi keputusan mahasiswa Sumatera Utara dalam menggunakan QRIS dimana digunakan sebagai sistem pembayaran digital tanpa menggunakan uang tunai dengan melalui aplikasi BSI *Mobile*. Dalam kerangka penelitian ini, anggapan persepsi tentang kemudahan penggunaan, kemanfaatan, risiko dan pengaruh sosial ditetapkan sebagai variabel independen, sementara keputusan menggunakan menjadi variabel dependen. Metodologi yang diterapkan adalah pendekatan kuantitatif asosiatif dengan pengukuran menggunakan skala likert. Pengumpulan data primer dilaksanakan dengan menyebarkan kuisioner kepada 112 responden yang dipilih dengan teknik *purposive sampling*. Untuk analisis data, peneliti menggunakan SPSS versi 24 dengan metode regresi linier berganda. Temuan penelitian mengungkapkan bahwa persepsi kemudahan, kemanfaatan, dan pengaruh sosial berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan mahasiswa di Sumatera Utara dalam menggunakan QRIS melalui BSI *Mobile* dalam melakukan pembayaran non tunai. Sebaliknya, persepsi risiko menunjukkan pengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap keputusan penggunaan tersebut.

Kata Kunci: Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Kemanfaatan, Persepsi Risiko, Pengaruh Sosial, Keputusan Menggunakan

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

The focus of this study is to examine the influence of perceived ease of use, perceived usefulness, perceived risk and social influence on the decision of North Sumatra students in using QRIS which is used as a digital payment system without using cash through the BSI Mobile application. In the framework of this study, the perception of ease of use, usefulness, risk and social influence are set as independent variables, while the decision to use becomes the dependent variable. The methodology applied is an associative quantitative approach with measurements using a Likert scale. Primary data collection was carried out by distributing questionnaires to 112 respondents selected using the purposive sampling technique. For data analysis, the researcher used SPSS version 24 with the multiple linear regression method. The findings of the study revealed that perceived ease, usefulness, and social influence had a positive and significant effect on the decision of students in North Sumatra in using QRIS through BSI Mobile in making non-cash payments. Conversely, risk perception showed a negative and insignificant effect on the decision to use it.

Keywords: *Perceived Ease of Use, Perceived Usefulness, Perceived Risk, Social Influence, Decision to Use*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Dalam bertransaksi dengan nominal kecil, penggunaan uang kertas masih menjadi pilihan utama masyarakat karena kemudahannya. Namun, meskipun uang kertas masih diminati dan sering digunakan, terdapat beberapa kelemahan seperti sifat fisiknya yang tidak praktis untuk dibawa, biaya yang tinggi, penghitungan dan penyimpanan, serta risiko keamanan seperti perampokan, uang palsu, atau kehilangan (Ihsan, 2020). Maka dari itu, satu dari berbagai solusi inovatif dalam mendukung perkembangan keuangan digital yaitu melalui pengembangan alat pembayaran berbasis uang elektronik yang mengadopsi perkembangan dari teknologi informasi.

Kini, layanan pembayaran yang sedang mengalami perkembangan di kalangan masyarakat adalah penggunaan QRIS. QRIS merupakan integrasi berbagai jenis QR Code dari bermacam PJSP. Bank Indonesia memperkenalkan QRIS pada 17 Agustus 2019, tetapi mulai kembali dioperasikan di tanggal 1 Januari 2020. Penggunaan QRIS untuk menjadi metode dalam membayar secara elektronik atau pembayaran non tunai ini menunjukkan dukungan nyata pemerintah terhadap perubahan sistem pembayaran Indonesia di era teknologi modern (Indonesia, 2019a).

Bank Indonesia memperkenalkan QRIS, sebuah kode QR untuk proses pembayaran dengan digital melewati aplikasi uang elektronik,

dompet digital, serta *mobile banking*. Salah satu penggunaanya adalah Bank Syariah Indonesia melalui *BSI Mobile*. Kesadaran Bank Syariah Indonesia akan sebuah keperluan nasabahnya mendorong peningkatan layanan berbasis syariah dengan sistem *BSI Mobile* (Lathifah, 2023).



Gambar 1.1 Perkembangan Jumlah Nominal Transaksi Bulanan QRIS di Indonesia, Maret 2023-Maret 2024

Menurut data Asosiasi Sistem Pembayaran Indonesia (ASPI) mengungkapkan bahwa, keseluruhan transaksi berbasis QRIS pada Maret 2024 meraih Rp42 triliun, mencatat rekor tertinggi sejak QRIS diluncurkan. Apabila dibandingkan dengan kuartal pertama 2023, terjadi peningkatan yang cukup besar. Selain itu, pada Maret 2024, nilai transaksi juga mengalami kenaikan sebesar Rp10 triliun dibandingkan bulan sebelumnya (Rainer, 2024).

QRIS dikembangkan untuk menyederhanakan proses transaksi digital melalui satu QR Code. Sebelumnya, para pedagang bisa memiliki beberapa QR Code walaupun metode pembayarannya bermacam-macam. Dengan hadirnya QRIS, transaksi non-tunai menjadi lebih mudah bagi kedua belah pihak, baik itu pembeli maupun penjual, karena semuanya dapat diproses melalui satu sistem terintegrasi (*Alasan Berkembang Pesatnya Penggunaan QRIS*, 2024). Segala bentuk aktivitas yang dilakukan manusia dengan tujuan untuk memberikan kemudahan bagi sesama, pada hakikatnya merupakan wujud ibadah kepada Allah SWT (Ningsih, 2022). Hal ini sejalan dengan firman Allah SWT dalam Surah Al-Baqarah ayat 185:

الْعُسْرَ بِكُمْ يُرِيدُ وَلَا الْيُسْرَ بِكُمْ اللَّهُ يُرِيدُ

Artinya: “Allah menghendaki kemudahan bagimu, dan tidak menghendaki kesukaran bagimu”.(Q.S Al-Baqarah (2): 185)

Persepsi kemudahan penggunaan atau *perceived ease of use* adalah konsep yang dimanfaatkan untuk menilai sejauh mana seseorang mengharapkan tingkat usaha yang diperlukan dalam menggunakan suatu sistem teknologi (Simatupang & Ramadhani, 2023). Berdasarkan penelitian sebelumnya terkait dengan persepsi kemudahan penggunaan (D. Ramadhan et al., 2023) ditemukan hasil bahwa persepsi kemudahan penggunaan berdampak terhadap keputusan penggunaan dari QRIS.

Persepsi kemanfaatan diartikan sebagai keyakinan bahwa suatu teknologi atau sistem dapat memberikan manfaat dan meningkatkan performa seseorang dalam penyelesaian tugas (Simatupang & Ramadhani, 2023). Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan terkait dengan persepsi kemanfaatan oleh (Rahmawati & Murtanto, 2023) ditemukan bahwa persepsi kemanfaatan berdampak terhadap keputusan menggunakan QRIS.

Persepsi mengenai risiko memiliki peran penting dalam tingkah laku manusia atau perilaku manusia, terutama dalam membuat keputusan di tengah ketidakpastian. Persepsi risiko merujuk pada menilai individu pada situasi berisiko yang sangat dipengaruhi oleh aspek psikologis dan kondisi saat pengambil keputusan (W. Lestari & Iramani, 2013). Berdasarkan penelitian yang sudah dilaksanakan terkait persepsi risiko oleh (Alfani & Ariani, 2023) ditemukan bahwa persepsi risiko berdampak positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan uang elektronik QRIS.

Selain persepsi kemudahan penggunaan, risiko, kemanfaatan, pengaruh sosial juga dapat berperan dalam memengaruhi seseorang untuk menggunakan teknologi baru, terutama QRIS. Pengaruh sosial atau pengaruh lingkungan sosial merujuk pada bagaimana keputusan seseorang menggunakan suatu sistem dipengaruhi oleh orang-orang yang dianggap penting. Jika seseorang merasa ragu untuk menggunakan teknologi baru, dukungan atau panduan dari kelompok sosialnya dapat membantu memberikan pemahaman lebih mengenai penggunaan teknologi tersebut.

Seperti yang diteliti oleh (Fietroh, 2023) menyatakan bahwa *social influence* dapat memberikan pengaruh terhadap keputusan penggunaan.

Dengan berbagai faktor yang digunakan peneliti terdahulu, maka penulis memakai teori TAM yang telah dikembangkan menjadi *extended TAM* dengan menyertakan variabel tambahan berupa persepsi risiko. Satu diantara model penelitian yang terbanyak dimanfaatkan untuk menjabarkan berbagai faktor individu terhadap teknologi informasi, TAM yang telah dikutip lebih dari 7.000 kali di Google Scholar pada tahun 2010. Salah satu alasan mengapa TAM banyak digunakan oleh peneliti adalah kemampuannya dalam menghasilkan temuan yang reliabel dengan mengeksplorasi pengaruh faktor dari luar terhadap keyakinan, sikap, serta niat internal (Berakon et al., 2023). Teori *Technology Acceptance Model* (TAM) yang diperkenalkan oleh Davis tahun 1986 merupakan suatu teori yang mengkaji perilaku pengguna (Surendran, 2015). *Extended TAM* merupakan hasil pengembangan lebih lanjut dari model UTAUT dan TAM. Model ini mencakup sejumlah variabel tambahan, seperti *cognitive absorption* (daya serap kognitif), *effort expectancy* (ekspektasi usaha), *performance expectancy* (ekspektasi kinerja), dan *social influence* (pengaruh sosial) (Wicaksono, 2022).

Dalam acara Medan DigiFestival 2023, Kepala Bank Indonesia Kpw Sumatera Utara, IGP Wira Kusuma, menyatakan bahwa transaksi QRIS di Sumatera Utara mengalami pertumbuhan yang positif. Hingga triwulan II 2023, jumlah pengguna QRIS di wilayah tersebut mencapai 1,7 juta dengan

total transaksi sebesar 4,91 triliun. Bank Indonesia telah mendorong sejumlah inovasi dalam sistem pembayaran non tunai, seperti penerapan QRIS dan BI Fast, yang bertujuan untuk meningkatkan kecepatan serta efisiensi transaksi. Meski demikian, kemajuan digitalisasi masih menghadapi sejumlah kendala, khususnya terkait dengan tingkat literasi masyarakat dan keterbatasan infrastruktur. Berdasarkan data dari Wira dalam Survei Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2022, indeks literasi keuangan masyarakat baru mencapai 51,69%, sedangkan indeks inklusi keuangan telah mencapai 95,58%. Oleh karena itu, penting untuk terus memperkuat edukasi mengenai keuangan digital serta meningkatkan pemahaman masyarakat terhadap potensi risiko yang mungkin timbul dalam penggunaannya (K. Sari, 2023).

Kondisi ini semakin diperjelas melalui hasil observasi langsung di beberapa wilayah Sumatera Utara. Ditemukan bahwa keberadaan bank syariah masih sangat terbatas. Tidak semua kabupaten atau kecamatan memiliki kantor cabang bank syariah, sehingga masyarakat yang ingin menggunakan layanan keuangan syariah harus menempuh jarak yang cukup jauh. Hal ini secara tidak langsung memengaruhi tingkat adopsi layanan digital seperti BSI Mobile. Selain itu, penggunaan QRIS juga masih belum merata di kalangan pelaku usaha. Banyak pedagang atau merchant, khususnya di pasar tradisional dan daerah pinggiran, yang belum menggunakan QRIS sebagai alat transaksi. Beberapa di antaranya mengaku belum memahami cara kerja QRIS. Temuan ini mengindikasikan bahwa

masih diperlukan edukasi dan pendampingan secara aktif kepada masyarakat, khususnya pelaku UMKM, agar dapat mengoptimalkan penggunaan QRIS dan layanan perbankan digital syariah secara lebih luas dan merata di wilayah ini (S. A. Putri, 2025).

Temuan lapangan ini sejalan dengan penelitian sebelumnya. Misalnya studi yang dilakukan oleh Rizky et al. (2023), penelitian ini membahas pengaruh keamanan layanan terhadap keputusan mahasiswa Fakultas Agama Islam UMSU dalam memakai QRIS Bank Syariah. Studi ini menyoroti permasalahan bahwa masih terdapat mahasiswa dalam prodi Perbankan Syariah yang belum mengenal atau memakai QRIS sebagai metode pembayaran. Dan pada penelitian yang dilaksanakan oleh Seputri et al. (2022), terkait pengaruh *Technology Acceptance Model* terhadap minat Mahasiswa fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara. Penelitian ini ditujukan untuk menelaah bagaimana persepsi mahasiswa mengenai faktor kepercayaan, manfaat, kemudahan penggunaan, serta risiko yang dirasakan memengaruhi ketertarikan mereka untuk mengadopsi QRIS sebagai sistem pembayaran digital. Dari penelitian-penelitian tersebut objek penelitian pada penelitian sebelumnya masih terbatas. Sumatera Utara memiliki berbagai institusi pendidikan tinggi, baik itu negeri maupun swasta, dengan karakteristik mahasiswa yang berbeda-beda. Oleh karena itu peneliti ini berfokus pada mahasiswa di Sumatera Utara sebagai objek penelitian karena mahasiswa telah memiliki kemandirian serta tanggung jawab dalam pengambilan keputusan. Menurut

riset dari Universitas Medan Area, bahwa mayoritas mahasiswa (94%) telah mengenal dan menggunakan QRIS. Dan QRIS memberikan dampak signifikan dalam memudahkan transaksi sehari-hari. Dengan demikian, mahasiswa merupakan konsumen yang sangat berpengaruh terhadap keberadaan alat pembayaran non tunai (QRIS) (Rahmadi et al., 2025).

Berdasarkan latar belakang diatas, kurangnya kajian yang secara khusus mengkaji pengaruh mahasiswa sebagai segmen pengguna QRIS melalui sistem *Mobile Banking* BSI di Sumatera Utara. Dan belum banyak pengkajian yang mendalami faktor-faktor spesifik yang memengaruhi keputusan mereka dalam konteks QRIS dengan integrasi syariah yang ditawarkan oleh BSI *Mobile*. Selain itu, meskipun beberapa penelitian telah menyoroti persepsi kemudahan, kemanfaatan, risiko, dan pengaruh sosial sebagai faktor adopsi teknologi, pendekatan ini masih parsial. Belum ada studi yang mengintegrasikan seluruh aspek TAM dalam konteks QRIS, sehingga belum sepenuhnya diketahui bagaimana seluruh faktor tersebut berinteraksi dalam mendorong atau menghambat keputusan mahasiswa untuk menggunakan QRIS. Oleh karena itu, peneliti berupaya mengisi kesenjangan tersebut dengan melakukan analisis lebih mendalam mengenai "**Determinan Keputusan Menggunakan *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS) Sebagai Alat Pembayaran Non Tunai Melalui Aplikasi BSI *Mobile* Pada Mahasiswa di Sumatera Utara**".

B. Rumusan Masalah

1. Apakah Persepsi Kemudahan Penggunaan berpengaruh pada Keputusan menggunakan *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS) sebagai alat pembayaran non tunai?
2. Apakah Persepsi Kemanfaatan berpengaruh pada keputusan menggunakan *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS) sebagai alat pembayaran non tunai?
3. Apakah Persepsi Risiko berpengaruh pada keputusan menggunakan *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS) sebagai alat pembayaran non tunai?
4. Apakah pengaruh sosial berpengaruh pada keputusan menggunakan *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS) sebagai alat pembayaran non tunai?

C. Tujuan Penelitian

1. Untuk menguji pengaruh persepsi kemudahan penggunaan pada keputusan menggunakan QRIS sebagai alat pembayaran non tunai.
2. Untuk menguji pengaruh persepsi kemanfaatan pada keputusan menggunakan QRIS sebagai alat pembayaran non tunai.
3. Untuk menguji pengaruh persepsi risiko pada keputusan menggunakan QRIS sebagai alat pembayaran non tunai.
4. Untuk menguji pengaruh sosial atau lingkungan sosial pada keputusan menggunakan QRIS sebagai alat pembayaran non tunai.

D. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat yang akan diperoleh dari penelitian ini ialah berupa manfaat teoritis maupun manfaat praktis.

1. Manfaat Teoritis

Dari hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah ilmu pengetahuan maupun pengembangan ilmiah, wawasan serta referensi bagi pembaca khususnya yang berkaitan dengan keputusan dalam menggunakan *Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)* sebagai alat pembayaran non tunai melalui *BSI Mobile*.

2. Manfaat Praktis

a. Manfaat Bagi Perusahaan

Dengan adanya penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan masukan bagi perusahaan untuk meningkatkan kualitas pada fitur aplikasi *BSI Mobile* dalam penerapan transaksi digital sebagai alat pembayaran non tunai dengan menggunakan QRIS.

b. Manfaat Bagi Akademik

Peneliti berharap penelitian ini dapat memberikan kontribusi dalam memperkaya literatur ilmiah di bidang ekonomi digital, sistem pembayaran non tunai dan perilaku konsumen, serta dapat dijadikan referensi, sumber informasi dan acuan bagi peneliti berikutnya yang mengkaji topik yang serupa.

c. Manfaat Bagi Masyarakat

Dengan adanya penelitian ini diharapkan bisa memberikan pemahaman yang lebih baik terkait dengan penggunaan QRIS sebagai alat pembayaran non tunai melalui *BSI Mobile*. Penelitian ini juga diharapkan dapat membantu masyarakat dalam beradaptasi dengan perkembangan teknologi keuangan berbasis syariah, serta membiasakan pola transaksi yang lebih praktis, efisien, dan aman dalam kehidupan sehari-hari.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan analisis dan pembahasan dari hasil penelitian yang telah dilakukan, dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Persepsi Kemudahan Penggunaan (X1) memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan QRIS (Y) melalui *BSI Mobile* pada mahasiswa Sumatera Utara. Semakin mudah QRIS digunakan menurut persepsi responden, semakin besar pula kecenderungan mahasiswa di Sumatera Utara untuk memutuskan menggunakan QRIS melalui aplikasi *BSI Mobile* sebagai alat pembayaran non tunai.
2. Persepsi Kemanfaatan (X2) memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan QRIS (Y) melalui *BSI Mobile* pada mahasiswa Sumatera Utara. Semakin tinggi persepsi manfaat yang dirasakan responden terhadap penggunaan QRIS, semakin besar kecenderungan mahasiswa di Sumatera Utara untuk memutuskan menggunakan QRIS melalui *BSI Mobile*.
3. Persepsi Risiko (X3) memiliki pengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap keputusan menggunakan QRIS (Y) melalui *BSI Mobile* pada mahasiswa Sumatera Utara. Kemungkinan faktor lain seperti kemudahan penggunaan, manfaat yang dirasakan atau tingkat kepercayaan lebih dominan dalam memengaruhi keputusan tersebut.

Dengan kata lain, keberadaan risiko tidak menjadi hambatan utama bagi mahasiswa dalam mengadopsi teknologi pembayaran non tunai.

4. Pengaruh Sosial (X4) memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan QRIS (Y) melalui BSI *Mobile* pada mahasiswa Sumatera Utara. Apabila pengaruh sosial meningkat, keputusan untuk menggunakan QRIS juga cenderung meningkat. Sebaliknya, jika pengaruh sosial menurun, keputusan penggunaan akan mengalami penurunan.

B. Saran

Berdasarkan temuan penelitian yang telah dilakukan, peneliti menyadari bahwa terdapat kekurangan dari berbagai sudut pandang. Oleh karena itu, peneliti memberikan beberapa saran agar peneliti selanjutnya yang terkait dengan topik ini dapat menghasilkan temuan yang lebih baik kedepannya. Berikut ini adalah saran yang disampaikan oleh peneliti:

1. Saran Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi landasan dan referensi bagi peneliti berikutnya yang mengkaji topik serupa, dengan model dan objek penelitian yang berbeda. Saran untuk penelitian selanjutnya adalah untuk mengeksplorasi pengaruh-pengaruh lain yang mempengaruhi keputusan menggunakan QRIS, serta melaksanakan penelitian longitudinal untuk mengamati perubahan keputusan pengguna seiring waktu.

2. Saran Praktisi

Hasil penelitian ini diharapkan dapat membantu BSI di Sumatera Utara untuk fitur aplikasi *BSI Mobile*, memperkuat keamanan transaksi guna membangun kepercayaan nasabah, memperluas edukasi mengenai QRIS dalam aplikasi *BSI Mobile*, memberikan pemahaman tentang cara bertransaksi menggunakan QRIS kepada nasabah, serta menginformasikan keunggulan dan manfaat penggunaan QRIS sebagai metode pembayaran non tunai melalui aplikasi *BSI Mobile*.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdillah, W., & Jogiyanto. (2015). *Partial Least Square (PLS) Alternatif SEM dalam Penelitian Bisnis*. ANDI.
- Aeni Hidayah, N., Hasanati, N., Novela Putri, R., Fiqry Musa, K., Nihayah, Z., & Muin, A. (2020). Analysis Using the Technology Acceptance Model (TAM) and DeLone McLean Information System (DM IS) Success Model of AIS Mobile User Acceptance. *2020 8th International Conference on Cyber and IT Service Management, CITSM* 2020. <https://doi.org/10.1109/CITSM50537.2020.9268859>
- Akhyar, R. A., & Sisilia, K. (2023). The Influence Of Perceptions Of Usefulness And Perceptions Of Convenience On The Decision To Use Digital Quick Response Code Payment Indonesian Standard (QRIS). *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, 4(4), 3944–3953. <http://journal.yrpiiku.com/index.php/msej>
- Alasan Berkembang Pesatnya Penggunaan QRIS*. (2024). Mudahindonesia. https://mudahindonesia.com/blog/alasan-berkembang-pesatnya-penggunaan-qris/?utm_source=chatgpt.com
- Alfani, R. S., & Ariani, K. R. (2023). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Risiko Dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Menggunakan Uang Elektronik (Qris). *Edunomika*, 08(01), 1–8. <https://jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/jie/article/view/11256>
- Annisa, A., Syarifuddin, & Rura, Y. (2023). Analisis Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan Penggunaan, dan Risiko Terhadap Keputusan Penggunaan Uang Elektronik Berbasis Quick Response Code Indonesian Standard. *Akrual: Jurnal Bisnis Dan Akuntansi Kontemporer*, 16(2), 133–144.
- Arikunto, S. (2010). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Rineka Cipta.
- Awalina, M. (2019). *Pengaruh Persepsi Kemanfaatan, Kemudahan dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Penggunaan Uang Elektronik Berbasis Server Di Kalangan Mahasiswa Dalam Prespektif Islam*.
- Aziz, M. Al, Mukhsinun, & Lestari, N. (2022). Analisis terhadap Manfaat Penggunaan Fitur Layanan M-Banking BSI Bagi Nasabah Kcp Gombong Kebumen. *Journal of Management, Economics, and Entrepreneur*, 1(2), 224.
- Azzahroo, R. A., & Estiningrum, S. D. (2021). Preferensi Mahasiswa dalam Menggunakan Quick Response Code Indonesia Standard (QRIS) sebagai Teknologi Pembayaran. *Jurnal Manajemen Motivasi*.
- Bagus Prasasta Sudiarmika, N., & Ayu Oka Martini, I. (2022). Faktor-Faktor Mempengaruhi Niat Pelaku Umkm Kota Denpasar Menggunakan Qris. *Jmm Unram - Master of Management Journal*, 11(3), 239–254. <https://doi.org/10.29303/jmm.v11i3.735>

- Balaka, M. Y. (2022). Metode penelitian Kuantitatif. In I. Ahmaddien (Ed.), *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Widina Bhakti Persada Bandung.
- Bangsa, J. R., & Khumaeroh, L. L. (2023). Pengaruh Persepsi Manfaat Dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Keputusan Penggunaan QRIS Shopeepay Pada Mahasiswa S1 Bisnis Digital Universitas Ngudi Waluyo. *Jurnal Ilmiah Bisnis, Manajemen Dan Akuntansi*, 3(1), 61–67.
- Berakon, I., Wibowo, M. G., Nurdany, A., & Aji, H. M. (2023). An expansion of the technology acceptance model applied to the halal tourism sector. *Journal of Islamic Marketing*, 14(1), 289–316. <https://doi.org/10.1108/JIMA-03-2021-0064>
- Chang, V., Chen, W., Xu, Q., & Xiong, C. (2021). Towards the Customers' Intention to Use QR Codes in Mobile Payments. *Journal of Global Information Management*, 29(6), 1–21. <https://doi.org/10.4018/JGIM.20211101.0a37>
- Damayanti, S., & Fathihani, F. (2023). Analisis Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Pengaruh Sosial Dan Risiko Terhadap Minat Penggunaan Financial Technology (Fintech) (Studi Kasus Pada Generasi Milenial Mahasiswa Universitas Dian Nusantara). *Jurnal Ekonomi Manajemen Sistem Informasi*, 4(6), 1014–1023. <https://doi.org/10.31933/jemsi.v4i6.1632>
- Dewi, N. M. A. P., & Warmika, I. G. K. . (2016). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Manfaat Dan Persepsi Resiko Terhadap Niat Menggunakan Mobile Commerce Di Kota Denpasar. *E-Jurnal Manajemen Unud*, 5(4), 2606–2636. <https://media.neliti.com/media/publications/251442-peran-persepsi-kemudahan-penggunaan-pers-198c6e75.pdf>
- Didi, D. S. (2020). Manajemen Pendidikan Tinggi Islam (Upaya Mereposisi dan Merekonstruksi Lembaga Pendidikan Tinggi Islam di Era Globalisasi). *Southeast Asian Journal of Islamic Education Management*, 1(2), 177–194. <https://doi.org/10.21154/sajiem.v1i2.23>
- Fatmawati, E. (2015). Technology Acceptance Model (TAM) Untuk Menganalisis Penerimaan Terhadap Sistem Informasi Perpustakaan. *Jurnal Perpustakaan Dan Informasi*, 9(1).
- Fietroh, M. N. (2023). Menganalisis Penyebab Keputusan Pedagang Umkm Kota Sumbawa Dalam Menggunakan Qris Sebagai Media Transaksi Keuangan. *Jurnal Ekonomi & Bisnis*, 11(3), 352–360. <https://doi.org/10.58406/jeb.v11i3.1366>
- Genady, D. I. (2018). Pengaruh Kemudahan, Kemanfaatan, dan Promosi Uang Elektronik Terhadap Keputusan Penggunaan Uang Elektronik di Masyarakat. In *Skripsi tidak diterbitkan*.
- George Noveril Hibur, Ronald P.C. Fanggidae, Merlyn Kurniawati, Y. R. B. (2020). Pengaruh Technology Acceptance Model (TAM) Terhadap Minat

- Beli Di Marketplace Facebook (Studi Pada Generasi Milenial Di Kota Kupang) The Effect of Technology Acceptance Model on Buying Interest in the Marketplace Facebook (Study on the Millennial Gen. *Glory: Jurnal Ekonomi & Ilmu Sosial*, 169–187.
- Hamzah Muchtar, E., Trianto, B., Maulana, I., Alim, M. N., Marasabessy, R. H., Hidayat, W., Junaedi, E., & Masrizal. (2024). Quick response code Indonesia standard (QRIS) E-payment adoption: customers perspective. *Cogent Business and Management*, 11(1). <https://doi.org/10.1080/23311975.2024.2316044>
- Hanni, N. F., & Pujiastuti, Y. (2023). Peningkatan Minat Menggunakan Quick Response Code Indonesian Standart (QRIS) Sebagai Pendukung Bisnis Islami. *JIEF Journal of Islamic Economics and Finance*, 3(2), 125–133. <https://doi.org/10.28918/jief.v3i2.1126>
- Ihsan, A. (2020). *Efektivitas Kebijakan Bank Indonesia Kantor Perwakilan Provinsi Kalimantan Selatan Dalam Meningkatkan Sistem Transaksi Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)*.
- Indonesia, B. (2019a). *Kanal dan Layanan*.
- Indonesia, B. (2019b). *QR Code Insinesian Standard (QRIS)*.
- Jogiyanto, H. M. (2007). *Sistem Informasi Teknologi*. ANDI offsite.
- Jogiyanto, H. M. (2011). *Sistem Informasi Keperilakuan* (Edisi Revi).
- Kurnia Rahman, A. F. S., & Supriyanto, S. (2022). Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Minat Penggunaan Qris Sebagai Metode Pembayaran Pada Masa Pandemi. *Indonesian Scientific Journal of Islamic Finance*, 1(1), 1–21. <https://journal.uinsi.ac.id/index.php/INASJIF/article/view/4739>
- Lathifah, E. S. (2023). *Pengaruh Kemudahan, Manfaat dan Risiko Terhadap Keputusan Penggunaan Qris pada Aplikasi BSI Mobile*. <https://play.google.com/store/apps/details?id=com.bsm.activity2&hl=id&gl=US>
- Lestari, A. (2022). Sampel Penelitian. *Repository STIE Indonesia*, 23–32. <http://repository.stei.ac.id/9143/>
- Lestari, W., & Iramani, R. (2013). Persepsi Risiko Dan Kecenderungan Risiko Investor Individu. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 17(1), 78–88.
- Mulyadi, M. (2013). Riset Desain Dalam Metodologi Penelitian. *Jurnal Studi Komunikasi Dan Media*, 16(1), 71. <https://doi.org/10.31445/jskm.2012.160106>
- Nainggolan, E. G. M., Silalahi, B. T. F., & Sinaga, E. M. (2022). Analisis Kepuasan Gen Z Dalam Menggunakan QRIS Di Kota Pematangsiantar. *Manajemen : Jurnal Ekonomi*, 4(1), 24–32. <https://doi.org/10.36985/manajemen.v4i1.351>
- Ningsih, D. M. (2022). Pengaruh Penggunaan QRIS Pada Aplikasi Mobile Banking

BSI Terhadap Kelancaran Dan Keamanan Bertransaksi Non Tunai Bagi Para Pelaku UMKM (Studi Kasus Bank Syariah Indonesia KCP Kedaton Bandar Lampung).

- Nur'aeni, R. H. (2022, December 19). Aman dan Nyaman dengan BSI Mobile Banking. *DetikNews*. https://news-detik-com.cdn.ampproject.org/v/s/news.detik.com/kolom/d-6469677/aman-dan-nyaman-dengan-bsi-mobile-banking/amp?amp_gsa=1&_js_v=a9&usqp=mq331AQIUAKwASCAAgM%3D#amp_tf=Dari%251%24s&aoh=17151502087865&referrer=https%3A%2F%2Fwww.google.com&s
- Nurchaya, W. A., Arisanti, N. P., & Hanandhika, A. N. (2023). Penerapan Uji Asumsi Klasik untuk Mendeteksi Kesalahan Pada Data Sebagai Upaya Menghindari Pelanggaran Pada Asumsi Klasik. *Madani: Jurnal Ilmiah Multidisiplin*, 1(12), 472–481.
- Nurul jannah, S. (2021). *Prosedur Pembayaran Transaksi Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) PT Bank Syariah Indonesia (Oersero) TBK Cabang Pmbantu Ambarukmo*.
- Paramitha, D. A., & Kusumaningtyas, D. (2020). Qris. In *bi.go.id/QRIS* (Issue 76). Fakultas Ekonomi.
- Purwantini, A. H., & Amalia, R. D. (2021). Investigasi Niat Penggunaan Financial Technology Payment Bagi Usaha Mikro Kecil Menengah. *Jurnal Akuntansi Universitas Jember*, 19(1), 35. <https://doi.org/10.19184/jauj.v19i1.24715>
- Putri, C. S. P., Handayani, J., & Agustinus, T. M. (2021). Pengaruh Daya Tarik Promosi, Kemudahan Penggunaan, Dan Keamanan Terhadap Minat Penggunaan E-Money Pada Mahasiswa Politeknik Negeri Semarang. *Keunis*, 9(2), 173. <https://doi.org/10.32497/keunis.v9i2.2856>
- Putri, M. T., Hatta, A. J., & Indraswono, C. (2023). Analisis Persepsi Kemanfaatan, Persepsi Kemudahan, Kepercayaan, Gaya Hidup, Literasi Keuangan, Dan Risiko Terhadap Penggunaan Qris Sebagai Alat Pembayaran Digital Pada Mahasiswa Di Yogyakarta. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 17(3), 215–228. <https://doi.org/10.53916/jeb.v17i3.73>
- Putri, S. A. (2025). *Observasi Langsung Di Kecamatan Kampung Rakyat, Labuhanbatu Selatan, Sumatera Utara*.
- Putri, S. A., & Rahmanto, D. N. A. (2023). Analisis Efektivitas Penggunaan Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) sebagai Alat Pembayaran Non Tunai pada Bank Syariah Indonesia KCP Godean 2. *El-Mal: Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, 5(1), 456–476. <https://doi.org/10.47467/elmal.v5i1.427>
- Al-Qur'an Q.S Al-Baqarah (2): 185.*

- Rachmawati, F. F., Sudarno, S., & Sabandi, M. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Lingkungan Sosial Dimoderasi Tingkat Pendidikan Terhadap Penggunaan Qris Pada Pelaku Umkm Di Kota Surakarta. *Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan*, 11(1), 21–36. <https://doi.org/10.26740/jepk.v11n1.p21-36>
- Rahma, I., & Wiwaha, A. (2017). Pengaruh word of mouth dan brand image terhadap keputusan penggunaan salon kecantikan pada konsumen mil off beauty bar. *Jurnal Ilmiah WIDYA Ekonomika*, 1(2).
- Rahmadi, F., Halomoan, R., Simbolon, E. E. J., & Harahap, A. R. (2025). Pengaruh Penggunaan QRIS sebagai Sistem Pembayaran Digital di Kalangan Mahasiswa Universitas Medan Area. *Jurnal Pendidikan Tambusai*, 9(1), 254–260.
- Rahmawati, A., & Murtanto. (2023). Pengaruh Persepsi Manfaat Dan Persepsi Kemudahan Penggunaan Uang Elektronik (Qris) Pada Mahasiswa Akuntansi. *Jurnal Ekonomi Trisakti*, 3(1), 1247–1256. <https://doi.org/10.25105/jet.v3i1.16032>
- Rainer, P. (2024). *Nominal Transaksi QRIS Makin Meningkat, Tembus Rp42 T!* Good Stats. <https://goodstats.id/article/nominal-transaksi-qris-makin-meningkat-kali-ini-capai-rekor-nGJLY>
- Ramadhan, A. F., Prasetyo, A. B., & Irviana, L. (2016). Persepsi Mahasiswa Dalam Menggunakan E-money. *Jurnal Dinamika Ekonomi & Bisnis*, 13, 1–15. <https://ejournal.unisnu.ac.id/JDEB/article/view/470/833>
- Ramadhan, D., Asri, H. R., Gisijanto, H. A., Hartanti, N. D., & Setyarini, E. (2023). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Manfaat, Gaya Hidup dan Literasi Keuangan Digital Terhadap Keputusan Penggunaan QRIS pada Generasi Muda. *Revenue: Lentera Bisnis Manajemen*, 1(04), 162–170. <https://doi.org/10.59422/lbm.v1i04.168>
- Randa, R., & Eka, S. (2019). Pengaruh Social Influence dan Lifestyle Terhadap Niat Membeli pada Carrefour. *Jurnal Manajemen*, 2(1), 351–365.
- Reza Nurul Ichsan, M. Y. (2019). Analisis Efektifitas Penggunaan Cadangan Devisa, Utang Luar Negeri Dan Ekspor Terhadap Stabilitas Nilai Tukar. *Jurnal Kajian Ekonomi Dan Kebijakan Publik*, 4(2). <https://doi.org/10.32696/jp2sh.v4i2.339>
- Rizky, A., Hayati, I., & Dwi, U. A. M. (2023). Pengaruh Keamanan Layanan Terhadap Keputusan. *Management and Sharia Business*, 1(1), 95–109.
- Sari, D. P., Satibi, I., Haris, A., & Qoyum, A. (2023). Harnessing Fintech for ZIS Payment in Indonesia: A Millennial Perspective. *Share: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Islam*, 12(2), 334. <https://doi.org/10.22373/share.v12i2.15792>
- Sari, K. (2023). Catat 1,7 Juta Pengguna, Transaksi QRIS di Sumut Capai Rp 4,91 T. *DetikSumut*. <https://www.detik.com/sumut/bisnis/d-6896671/catat-1-7->

juta-pengguna-transaksi-qris-di-sumut-capai-rp-4-91-t

- Seputri, W., Soemitra, A., & Bi Rahmani, N. A. (2022). Pengaruh Technology Acceptance Model terhadap Minat Mahasiswa Menggunakan Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) sebagai Cashless Society. *MES Management Journal*, 2(2), 116–126. <https://doi.org/10.56709/mesman.v2i2.57>
- Setyono, J. (2022). Intention to Use Islamic Mobile Banking: Integration of Technology Acceptance Model and Theory of Planned Behavior with Trust. *Muqtasid: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 13(2), 127–142. <https://doi.org/10.18326/muqtasid.v13i2.127-142>
- Simatupang, A. D. R., & Ramadhani, A. F. (2023). Analisis Pengaruh Persepsi Kemudahan dan Kemanfaatan terhadap Minat Pelaku UMKM dalam Menggunakan QRIS Bank Syariah Indonesia. *Islaminomics: Journal of Islamic Economics, Business and Finance*, 13(1).
- Siregar, S. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Prenadamedia Group.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Alfabeta.
- Suhir, M., Suyadi, I., & Riyadi. (2014). Pengaruh Persepsi Risiko, Kemudahan Penggunaan Dan Manfaat Terhadap Keputusan Pembelian Secara Online. *Jurnal Administrasi Bisnis Universitas Brawijaya Malang*, 8(1), 10.
- Surendran, P. (2015). *Technology Acceptanced Model: Ad Survey of Literatur*. AMA International University.
- Utara, B. P. S. (2024). Provinsi Sumatera Utara Dalam Infografis. In *BPS Provinsi Sumatera Utara* (Vol. 4). http://sciotea.caf.com/bitstream/handle/123456789/1091/RED2017-Eng-8ene.pdf?sequence=12&isAllowed=y%0Ahttp://dx.doi.org/10.1016/j.regsciu_rbeco.2008.06.005%0Ahttps://www.researchgate.net/publication/305320484_SISTEM_PEMBETUNGAN_TERPUSAT_STRATEGI_MELESTARI
- Wardani, G. O. P., & Sari, R. C. (2021). Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Penggunaan Financial Technology Sistem Pembayaran. *Jurnal Profita*, 9(3), 1–17.
- Wibisono, A., Rofik, M., & Purwanto, E. (2019). Penerapan Analisis Regresi Linier Berganda dalam Penyelesaian Skripsi Mahasiswa. *Jurnal ABDINUS: Jurnal Pengabdian Nusantara*, 3(1), 30. <https://doi.org/10.29407/ja.v3i1.13512>
- Wicaksono, S. R. (2022). *Teori Dasar Technology Acceptance Model* (Pertama). CV. Seribu Bintang.
- Wijaya, T. (2009). *Analisis Data Penelitian Menggunakan SPSS*. Universitas Atma Jaya.
- Yamin, M. A. Y., & Abdalatif, O. A. A. (2024). Examining consumer behavior towards adoption of quick response code mobile payment systems:

transforming mobile payment in the fintech industry. *Humanities and Social Sciences Communications*, 11(1). <https://doi.org/10.1057/s41599-024-03189-w>

Yasar, I. N., Handayani, T., & Puspitasari, L. (2022a). *Persepsi Penggunaan Uang Elektronik QRIS Pada Generasi Milenial di DKI Jakarta*. 6(1), 1–20. www.wartaekonomi.co.id,

Yasar, I. N., Handayani, T., & Puspitasari, L. (2022b). *SYI'AR IQTISHADI Journal of Islamic Economics, Finance and Banking Persepsi Penggunaan Uang Elektronik QRIS*. 6(1), 1–20.

