

**PENGARUH RELIGIUSITAS DAN PERSEPSI MANFAAT
TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN QRIS BANK
SYARIAH DENGAN KEPERCAYAAN SEBAGAI VARIABEL
MEDIASI PADA GEN Z DI SURABAYA**

SKRIPSI

Oleh

SITI ROHMAH

NIM: 08040422178



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

PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA

2026

SURAT PERNYATAAN

PERNYATAAN

Saya, Siti Rohmah, 08040422178, menyatakan bahwa:

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

Surabaya, 17 Desember 2025



Siti Rohmah

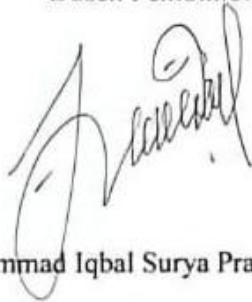
NIM. 08040422178

LEMBAR PERSETUJUAN

Surabaya, 16 Desember 2025

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Muhammad Iqbal Surya Pratikto', written over a faint, larger version of the same signature.

Muhammad Iqbal Surya Pratikto, M. SEI

NIP. 199103162019031013

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH RELIGIUSITAS DAN PERSEPSI MANFAAT TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN QRIS BANK SYARIAH DENGAN KEPERCAYAAN SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA GEN Z DI SURABAYA

Oleh
SITI ROHMAH
NIM: 08040422178

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada
tanggal 30 Desember 2025 dan dinyatakan memenuhi syarat
untuk diterima

Susunan Dewan Penguji:

1. Muhammad Iqbal Surya Pratikto, S.Pd., M.SEI.
NIP. 199103162019031013
(Penguji 1)

2. Dr. H. M. Lathoif Ghozali, Lc., MA
NIP. 197511032005011005
(Penguji 2)

3. Dr. Lilik Rahmawati, S.Si., M. EI
NIP. 198106062009012008
(Penguji 3)

4. Mohammad Dliyauf Muflihah, S.E.I., M.E
NIP. 199401052023211020
(Penguji 4)

Tanda Tangan:

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

Surabaya, 30 Desember 2025



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

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Siti Rohmah

NIM : 08040422178

Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/ Ekonomi Syariah

E-mail address : sitirohmah6091@gmail.com

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

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

yang berjudul :

Pengaruh Religiusitas Dan Persepsi Manfaat Terhadap Keputusan Penggunaan Qris Bank Syariah

Dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Mediasi Pada Gen Z Di Surabaya

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

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

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 9 Januari 2026

Penulis



(Siti Rohmah)

ABSTRAK

Perkembangan teknologi sistem pembayaran digital telah mendorong perubahan perilaku masyarakat dalam melakukan transaksi keuangan, termasuk melalui penggunaan Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS). Bagi perbankan syariah, implementasi QRIS tidak hanya berfungsi sebagai inovasi teknologi, tetapi juga sebagai sarana untuk memperluas inklusi keuangan serta meningkatkan daya saing di era digital. Generasi Z sebagai kelompok digital native menjadi pengguna dominan QRIS, namun keputusan mereka dalam menggunakan QRIS bank syariah tidak hanya dipengaruhi oleh aspek keagamaan, melainkan juga oleh persepsi manfaat dan tingkat kepercayaan terhadap layanan tersebut.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh religiusitas dan persepsi manfaat terhadap keputusan penggunaan QRIS bank syariah dengan kepercayaan sebagai variabel mediasi pada Generasi Z di Kota Surabaya. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian kausalitas. Populasi dalam penelitian ini adalah Generasi Z di Surabaya yang menggunakan QRIS bank syariah, dengan teknik pengambilan sampel menggunakan metode purposive sampling. Data penelitian diperoleh melalui penyebaran kuesioner dan dianalisis menggunakan metode Structural Equation Modeling (SEM) dengan pendekatan Partial Least Square (PLS).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa religiusitas tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan QRIS bank syariah, sedangkan persepsi manfaat berpengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan. Selain itu, kepercayaan berpengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan QRIS bank syariah serta mampu memediasi pengaruh persepsi manfaat terhadap keputusan penggunaan. Namun, kepercayaan tidak memediasi pengaruh religiusitas terhadap keputusan penggunaan QRIS bank syariah.

Selain itu, hasil penelitian ini mengonfirmasi Technology Acceptance Model (TAM) dan teori kepercayaan yang menjelaskan bahwa penggunaan QRIS bank syariah dipengaruhi oleh persepsi manfaat dan tingkat kepercayaan pengguna. Penelitian ini merekomendasikan perbankan syariah untuk meningkatkan kualitas layanan, keamanan, dan transparansi sistem guna memperkuat kepercayaan serta mendorong penggunaan QRIS, khususnya di kalangan Generasi Z.

Kata kunci: QRIS, Bank Syariah, Religiusitas, Persepsi Manfaat, Kepercayaan, Keputusan Penggunaan.

ABSTRACT

The development of digital payment system technology has driven changes in public behavior in conducting financial transactions, including the use of the Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS). For Islamic banking, the implementation of QRIS serves not only as a technological innovation but also as a means to expand financial inclusion and enhance competitiveness in the digital era. Generation Z, as a group of digital natives, has become the dominant user of QRIS; however, their decision to use QRIS provided by Islamic banks is influenced not only by religious aspects but also by perceived usefulness and the level of trust in the service.

This study aims to analyze the effect of religiosity and perceived usefulness on the decision to use QRIS in Islamic banks, with trust as a mediating variable among Generation Z in Surabaya City. This study employs a quantitative approach with a causal research design. The population consists of Generation Z in Surabaya who use QRIS services offered by Islamic banks, with samples selected using a purposive sampling method. Research data were collected through questionnaires and analyzed using Structural Equation Modeling (SEM) with the Partial Least Square (PLS) approach.

The results indicate that religiosity has no significant effect on the decision to use QRIS in Islamic banks, while perceived usefulness has a significant effect on usage decisions. In addition, trust has a significant effect on the decision to use QRIS and is able to mediate the relationship between perceived usefulness and usage decisions. However, trust does not mediate the effect of religiosity on the decision to use QRIS in Islamic banks.

Furthermore, the findings confirm the Technology Acceptance Model (TAM) and trust theory, which explain that the use of QRIS in Islamic banking is influenced by perceived usefulness and the level of user trust. This study recommends that Islamic banks improve service quality, system security, and transparency to strengthen user trust and encourage QRIS adoption, particularly among Generation Z.

Keywords: QRIS, Islamic Banking, Religiosity, Perceived Usefulness, Trust, Usage Decision.

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN.....	iii
SURAT PERNYATAAN	iv
SURAT PERNYATAAN	v
.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	20
1.3 Tujuan Masalah	20
1.4 Manfaat Penelitian.....	21
1.4. 1. Manfaat Teoritis	21
1.4. 2. Manfaat Praktis	21
BAB II KAJIAN PUSTAKA	23
2.1 Landasan Teori	23
2.1.1 Perilaku Konsumen	23
2.1.2 Religiusitas.....	25
2.1.3 Persepsi Manfaat	29
2.1.4 Kepercayaan (<i>Trust</i>).....	32

2.1.5	Keputusan Penggunaan	36
2.2	Penelitian Terdahulu	40
2.3	Kerangka Konseptual	49
2.4	Pengembangan Hipotesis	50
BAB III METODE PENELITIAN.....		59
3.1	Jenis Penelitian	59
3.2	Tempat Penelitian	60
3.3	Populasi dan Sampel Penelitian	60
3.3.1	Populasi Penelitian.....	60
3.3.2	Sampel Penelitian.....	61
3.4	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	62
3.4.1	Definisi Operasional Variabel	62
3.4.2	Pengukuran Variabel	70
3.5	Data dan Sumber Data.....	70
3.5.1	Data Primer	71
3.5.2	Data Sekunder	71
3.6	Teknik Pengumpulan Data	71
3.6.1	Kuesioner	71
3.7	Teknik Analisis Data.....	73
3.7.1	Outer Model (Model Pengukuran).....	74
3.7.2	Inner Model (Model Struktural).....	77
3.7.3	Analisis Jalur (<i>Path Analysis</i>)	80
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		83
4.1.	Gambaran Umum	83

4.1.1.	Kota Surabaya	83
4.1.2.	Generasi Z	87
4.1.3.	Bank Syariah	90
4.1.4.	QRIS (<i>Quick Response Indonesia Standard</i>)	91
4.2.	Deskripsi Hasil Penelitian	95
4.2.1	Karakteristik Responden	95
4.2.2	Hasil Jawaban Responden.....	101
4.3.	Analisis Model	106
4.3.1	Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	107
4.3.2	Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	116
4.4.	Pembahasan.....	121
4.4.1	Pengaruh religiusitas terhadap keputusan penggunaan QRIS Bank Syariah. 122	
4.4.2	Pengaruh persepsi manfaat terhadap keputusan penggunaan QRIS Bank Syariah.....	125
4.4.3	Pengaruh religiusitas terhadap kepercayaan Gen Z dalam menggunakan QRIS Bank Syariah.	127
4.4.4	Pengaruh persepsi manfaat terhadap kepercayaan Gen Z dalam menggunakan QRIS Bank Syariah.	130
4.4.5	Pengaruh kepercayaan terhadap keputusan penggunaan QRIS Bank Syariah. 132	
4.4.6	Pengaruh religiusitas terhadap keputusan penggunaan QRIS Bank Syariah yang dimediasi kepercayaan.	134
4.4.7	Pengaruh persepsi manfaat terhadap keputusan penggunaan QRIS Bank Syariah yang dimediasi kepercayaan.....	137
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		140
5.1.	Kesimpulan.....	140

5.2. Saran.....	141
DAFTAR PUSTAKA.....	142
LAMPIRAN.....	153



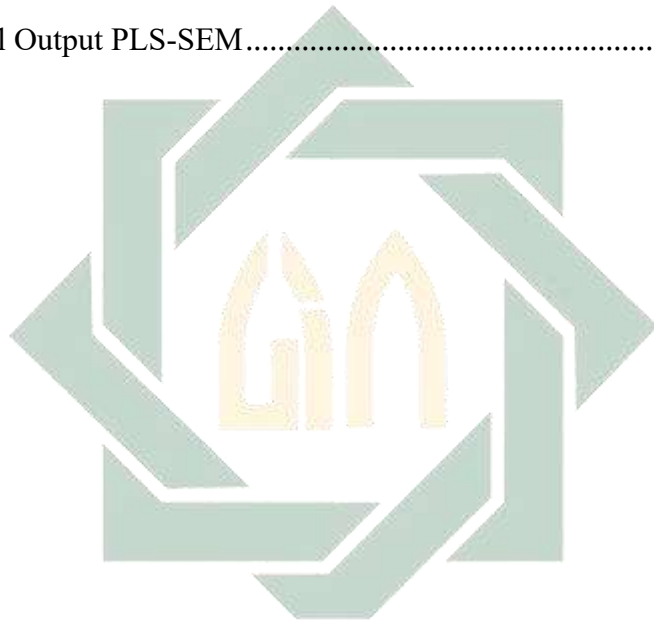
UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	40
Tabel 3. 1 Definisi Operasional.....	62
Tabel 4. 1 Jenis Kelamin Responden	96
Tabel 4. 2 Usia Responden.....	97
Tabel 4. 3 Domisili Responden	98
Tabel 4. 4 Bank Syariah Responden	99
Tabel 4. 5 Hasil Jawaban Religiusitas.....	101
Tabel 4. 6 Hasil Jawaban Variabel Persepsi Manfaat.....	102
Tabel 4. 7 Hasil Jawaban Variabel Kepercayaan.....	104
Tabel 4. 8 Hasil Jawaban Variabel Keputusan Penggunaan.....	105
Tabel 4. 9 Nilai Outer Loading Tahap 1	109
Tabel 4. 10 Nilai Outer Loading Tahap 2.....	111
Tabel 4. 11 Nilai Discriminant Validity atau Cross Loading	113
Tabel 4. 12 Nilai Average Discriminant Validity (AVE).....	114
Tabel 4. 13 Nilai Cronbach's Alpha	115
Tabel 4. 14 Pengujian R-Square (R^2)	116
Tabel 4. 15 Pengujian Q-Square (Q^2).....	117
Tabel 4. 16 Uji Hipotesis Pengaruh Langsung dan Tidak Langsung	118

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Perkembangan Jumlah Merchant dan Nilai Transaksi QRIS di Indonesia (2021-2025)	7
Gambar 1. 2 Perkembangan Nominal dan Volume Transaksi QRIS di Jawa Timur (2023-2025).....	8
Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	50
Gambar 4. 1 Hasil Output PLS-SEM.....	108



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Afifa, Y., & Yarham, M. (2023). Dampak Penggunaan QRIS Pada Pelaku UMKM di Kota Padangsidempuan (Studi Kasus pada Coffee Shop Kopi Koe). *Jurnal Keuangan Dan Perbankan Syariah*, 2(2), 133–143. <https://doi.org/10.24260/jkubs.v2i2.2089>
- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Alkhowaiter, W. A. (2022). Use and behavioural intention of m-payment in GCC countries: Extending meta-UTAUT with trust and Islamic religiosity. *Journal of Innovation and Knowledge*, 7(4), 100240. <https://doi.org/10.1016/j.jik.2022.100240>
- Anggraini, D. A. P., & Azizah, I. (2024). Dampak Financial Technology Terhadap Perkembangan Umkm Batik Gedog Tuban Melati Mekar Mandiri Dalam Perspektif Maqāṣid Al-Sharī‘ah. *J-CEKI : Jurnal Cendekia Ilmiah*, 4(1), 2686.
- Artina, N. (2021). Assessing the Impact of Perceived Usefulness, Ease of Use, Trust, and Service Features on Customer Satisfaction with E-Money Usage: Evidence from Palembang, Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis Universitas Multi Data Palembang*, 11(1), 120–131.
- Asiyah, S. (2021). *Consumer Behavior Based on Religiosity Perilaku Konsumen Berdasar Religiusitas*. 5(2), 154–163. <https://doi.org/10.21070/perisai.v5i2.1533>
- Asri, H. R., Setyarini, E., Gisijanto, H. A., Hartanti, N. D., & Faridah, S. (2025). Peran Kepercayaan dalam Menjembatani Kemudahan dan Manfaat terhadap Keputusan Menggunakan QRIS. *RIGGS: Journal of Artificial Intelligence and Digital Business*, 4(2), 4207–4217. <https://doi.org/10.31004/riggs.v4i2.1202>

- Aswar, nurul fadilah. (2019). Perilaku Konsumen. *Sustainability (Switzerland)*, 11(1), 1–14.
- Atmaja, Y. S., & Paulus, D. H. (2022). Partisipasi Bank Indonesia Dalam Pengaturan Digitalisasi Sistem Pembayaran Indonesia. *Masalah-Masalah Hukum*, 51(3), 271–286. <https://doi.org/10.14710/mmh.51.3.2022.271-286>
- Ayu, D., & Sukmaningrum, S. (2023). Analisa Kelayakan Nasabah Menggunakan Metode Prinsip 5c Dalam Pembiayaan KPR Customer Feasibility Analysis Using Principle 5c Method in Mortgage Financing. *Jurnal Ekonomi Manajemen Dan Sosial*, 6(2), 32–42.
- Azzahra Mutiara Perdani, T., Fitriati, A., Kusbandiyah, A., & Nur Azizah, S. (2025). Pengaruh Persepsi Manfaat dan Persepsi Risiko terhadap Niat Penggunaan Berkelanjutan QRIS yang Dimediasi oleh Kepercayaan pada Generasi Z. *Journal of Accounting and Finance Management*, 6(2), 791–808. <https://doi.org/10.38035/jafm.v6i2.1984>
- bi.go.id. (n.d.-a). *Perkembangan Nominal dan Volume Transaksi QRIS di Jawa Timur*.
- bi.go.id. (n.d.-b). *QRIS*. Bi.Go.Id.
- bi.go.id. (2025). *QRIS Jelajah Indonesia 2025 Dorong Digitalisasi Dengan Wisata Budaya*.
- BPS Kota surabaya. (2024). Pertumbuhan Ekonomi Kota surabaya Tahun 2023. *Bps.Go.Id*, 10(32), 114–122.
- Delviana, R., Ishak, M., Viola, R., Dhini, R., Yosia, E., Pembangunan, U., & Budi, P. (2025). *Jurnal Ekonomi Terapan Terbaru Jurnal Ekonomi Terapan Terbaru*. 6(1), 50–57.
- Erwan, E. S., & Edi Setiawan. (2023). Pengaruh Kemudahan Penggunaan Dan Promosi Penjualan Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Dana Pada

- Mahasiswa Di Kota Yogyakarta. *Jurnal Manajemen Dirgantara*, 16(1), 129–140. <https://doi.org/10.56521/manajemen-dirgantara.v16i1.822>
- Faistah, N. (2023). *Pengaruh Minat Baca Terhadap Kemampuan Memahami Bacaan Pada Siswa Kelas V Sd Inpres Sengka Kecamatan Bottonompo Selatan Kabupaten Gowa*.
- Fanani, mohammad iqbal, Nurhidayah, & Sari, arista fauzi kartika. (2025). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan dan Persepsi Risiko terhadap Preferensi Penggunaan Layanan Quick Response Code Indonesian Standard Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus Generasi Z di Kota Malang). *Jurnal Warta Ekonomi*, 8(1), 136–145.
- Fitriani, A. (2017). Peran Religiusitas dalam Meningkatkan Psychological Well Being. *Al-Adyan: Jurnal Studi Lintas Agama*, 11(1), 57–80.
- Fitriani, H., Maulana, Z., Ula, T., & Sari, J. D. P. (2025). The Influence of Sharia Financial Literacy, Religiosity, Financial Self-Efficacy, and Financial Locus of Control as Mediating Effects on the Financial Behavior of Qris Users of Islamic Banks. *Tazkia Islamic Finance and Business Review*, 19(1), 65–90. <https://doi.org/10.30993/tifbr.v19i1.389>
- Fridayanti. (n.d.). *Religiusitas, spritualitas dalam kajian psikologi dan urgensi perumusan religiusitas islam*. 105, 199–208.
- Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., Sarstedt, M., Danks, N. P., & Ray, S. (2021). Evaluation of the Structural Model. In: Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) Using R. Classroom Companion: Business. Springer, Cham. In *Structural Equation Modeling: A Multidisciplinary Journal* (Vol. 30, Issue 1).
- Halisah, N., & Ma'sunah, S. (2025). *Terhadap Minat Muzakki Membayar Zakat , Infak , Dan Sedekah Melalui Qris Di Baznas Banyumas penduduk indonesia yang begitu besar . Salah satunya pada industri keuangan yang kini moneter*

dan menjaga stabilitas sistem keuangan di Indonesia terus berupaya me. 2(4), 347–358.

Hamid, R. solling, & M anwar, S. (1385). *Structural Equation Modeling (SEM) berbasis varian* (Vol. 17).

Harianja, Simanullang, & R. (2023). Jurnal Ilmu Ekonomi dan Bisnis. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9), 1689–1699.

Harmadi, A., & Nuryanto, G. (2025). Determinan Keputusan Pengguna Dengan Mediasi Variabel Kepercayaan: Studi Kasus Pengguna Qris Di Kota Bogor. *Jurnal Pendidikan Ekonomi (JURKAMI)*, 10(1).
<https://doi.org/10.31932/jpe.v10i1.4059>

Hatta Setiabudhi, S.E, M. A., Suwono, S.E, M. S., Yudi Agus Setiawan, S.S, M. ., & Syahrul Karim, M. S. (2025). Kuantitatif dengan smart pls. *Ebooks.Borneonovelty.Com*, 1–115.

Irwansyah, R., Listya, K., Setiorini, A., Hanika, ita musfirowati, Hasan, M., Utomo, kurniawan prambudi, Bairizki, A., Lestari, ambar sri, Rahayu, denok wahyudi setyo, Butarbutar, M., Nupus, H., Hasbi, I., Elvera, & Triwardhani, D. (2021). Perilaku Konsumen. In *Widina* (Vol. 5).

Juliandi, A. (2018). *Structural Equation Model Partial Least Square (Sem-Pls) Dengan Smartpls*.

Karnadi, L. (2019). Analyzing simple PLS-SEM with SmartPLS. *European Business Review*, 31(1), 2–24. <https://doi.org/10.1108/EBR-11-2018-0203>

Kholifah, risma nur, Astuti, rini puji, Lukman, M., Mudioiretno, N., & Amaliyah, F. (2024). Analisis Tantangan Dan Peluang Kebijakan Non Tunai Melalui Aplikasi Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS). *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Digital*, 01(04), 710–713.

Kholifah, A. P. (2023). Examining the Impact of Ease of Use, Service Quality, and

Perceived Security on BRImo Usage Decisions: A Study of BRI Bank Customers in Malang, Indonesia. *E – Jurnal Riset Manajemen*, 12(02), 221–232.

Kholik, A., Maulida, S., Suganda, A. D., Hanika, I. M., Ismainar, H., Muniarty, P., Marlina, H., Merung, Y. A., & Nufus, H. (n.d.). *Perilaku Konsumen Ruang Lingkup Dan Konsep Dasar*.

Kirayna Evitasari, K. E., Nelvina Ivana, & Osly Usman. (2024). The Influence of Financial Literacy, Perceived Benefits, and Perceived Ease of Use on QRIS Usage Decision among Students in DKI Jakarta with Trust as a Mediating Variable. *International Student Conference on Business, Education, Economics, Accounting, and Management (ISC-BEAM)*, 1(1), 89–112. <https://doi.org/10.21009/isc-beam.011.06>

Kompas.com. (2024). *Masih Banyak Orang Enggan Pakai QRIS, BI Ungkap Tantangan Transaksi Digital*.

Listyorini, S. (2015). *Kepercayaan Konsumen Terhadap Niat Beli Produk Fashion Yang Dipasarkan Melalui Media Sosial Facebook (Studi Pada Mahasiswa SI Fisip Undip Semarang)*. 14(1), 15–27.

Machali, I. (2021). *Metode Penelitian Kuantitatif Paduan Praktis Merencanakan, Melaksanakan Dan Analisis Dalam Penelitian Kuantitatif*.

Mazza Basya, M., Setya Iqbal Pratama, R., & Iqbal Surya Pratikto, M. (2020). Strategi Pengembangan Fintech Syariah Dengan Pendekatan Business Model Canvas di Indonesia. *OECONOMICUS Journal of Economics*, 4(2), 180–196. <https://doi.org/10.15642/oje.2020.4.2.180-196>

Meileny, F., & Wijaksana, Indra, T. (2020). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Fitur Layanan Dan Kepercayaan Terhadap. *Ecodemica*, 4(2), 200–210.

- Meyrilliana, P., Samsir, & Kasman, A. (2020). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Manfaat Dan Kepercayaan Terhadap Kepuasan Dan Niat Menggunakan Kembali Aplikasi Ovo Pada Mahasiswa Pascasarjana Universitas Riau. *Jurnal Tepak Manajemen Bisnis*, 12(1), 151–170.
- MONICA, N., & TAMA, A. I. (2017). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Persepsi Kenyamanan, Norma Subjektif Dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Electronic Commerce. *JRAK: Jurnal Riset Akuntansi Dan Komputerisasi Akuntansi*, 8(1), 29–44. <https://doi.org/10.33558/jrak.v8i1.803>
- Nasrullah, M. (2015). *No Title*. 13(79), 79–87.
- Natsir, K., Bangun, N., Attan, M. B., & Landias, J. S. (2023). Penggunaan Qris Sebagai Alat Pembayaran Digital Untuk Meningkatkan Produktivitas Umkm. *Jurnal Serina Abdimas*, 1(3), 1154–1163. <https://doi.org/10.24912/jsa.v1i3.26208>
- Nurfadilla, N. (2021). Peluang Dan Tantangan Bank Syariah Dalam Menghadapi Era Digital Banking (Studi Pada Bank Muamalat Kota Palopo). ... *Dalam Menghadapi Era Digital Banking ...*, 14–15.
- Pelajaran.co.id. (2025). *Pengertian Religiusitas, Ciri, Fungsi, Dimensi dan Faktor yang Mempengaruhi Religiusitas Lengkap*.
- Pering, I. made anom arya. (2021). Kajian Analisis Jalur Dengan Stuctural equation modeling (SEM) SMART-PLS 3.0. *Jurnal Satyagraha*, 03(02), 28–48.
- Pokhrel, S. (2024). Manfaatteknologi Digital Payment Qris Bagi Umkm. *Ayan*, 15(1), 37–48.
- Prihatiningsih, D., Huzaini, M., & Hidayat, A. A. (2023). Factors Affecting Interest in Use Qris Bsi on Generation Z Muslims in West Nusa Tenggara Province. *International Journal of Social Science and Human Research*, 6(10), 5920–

5930. <https://doi.org/10.47191/ijsshr/v6-i10-17>

- Puji, P. S., & Hakim, L. (2021). Peran Gender sebagai Variabel Moderating Pembelajaran Perbankan Syariah, Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menabung Bank Syariah. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, 9(1), 1–12. <https://doi.org/10.26740/jpak.v9n1.p1-12>
- Qatrunnada, D., Utomo, R., & Putri, S. (2022). Inovasi Sistem Digital Pada Tata Kelola Kota Surabaya Dalam Mencapai Pertumbuhan Kota Good Governance. *Jurnal Pengembangan Kota*, 10(2), 189–199. <https://doi.org/10.14710/jpk.10.2.189-199>
- Rahma, S., Kharisma, K., Nurdin, R., & Kuala, U. S. (2024). Peran Kepuasan Nasabah Dalam Memediasi Pengaruh. 9(April), 1–22.
- Rahmawati, L., Rahayu, D. D., Nivanty, H., & Lutfiah, W. (2020). Fintech Syariah : Manfaat Dan Problematika Penerapan Pada Umkm. *Jesya (Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah)*, 3(1), 61–73.
- Rahmawati, I. D. (2021). Pengaruh Lifestyle, Computer Self Efficacy, Persepsi Manfaat, Dan Risiko Terhadap Minat Menggunakan Sia Berbasis E-Commerce Imelda Dian Rahmawati. 158, 417–435. <https://doi.org/10.24034/j25485024.y2022.v6.i3.5258>
- Rahmawati, L., Tanjung, I., & El Badriati, B. (2018). Analisis Permintaan dan Perilaku Konsumen Fintech Syariah Model Crowdfunding. *Profit : Jurnal Kajian Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 2(1), 35–49. <https://doi.org/10.33650/profit.v2i1.552>
- Ramdhani, A., Syafitri, S., Rizki Amalia, D., Lanfadilan, K., & Padillah Ahmad, A. (2024). the Influence of Perceived Ease of Use and Perceived Usefulness on the Decision To Use of Qris As a Digital Payment in Generation Z in the City of Bandung. *Jurnal Bisnis Dan Ekonomi*, 2(3), 371–389.

<https://doi.org/10.61597/jbe-ogzrp.v2i3.44>

- Rayhan, M., Nursaidah, N., & Dian, T. (2025). Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan, Kepercayaan dan Risiko terhadap Keputusan Penggunaan Qris pada UMKM Se-Kota Jember. *Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi Dan Keuangan*, 6(3), 13. <https://doi.org/10.53697/emak.v6i3.2759>
- Ridwan, M. (2019). Terhadap Kepercayaan Pelanggan dan Dampaknya pada Partisipasi Pelanggan E-Ecommerce di Indonesia. *Jurnal Media Ekonomi (JURMEK) Vol. 24, No. 2 Agustus 2019 p--ISSN:1693-4768, e-ISSN:2656-8861*, 24(2), 79–93.
- Robaniyah, L., Kurnianingsih, H., Studi Manajemen, P., Tinggi Ilmu Ekonomi Surakarta, S., & Tengah, J. (2021). The influence of perceptions of benefits, ease of use and security on interest in using the ovo application. *Journal IMAGE |*, 10(1), 53–62.
- Rohmad, & Sarah, S. (2021). Pengembangan Istrumen Angket. In *K-Media* (Vol. 7, Issue 2).
- Romadloniyah, A. L., & Prayitno, D. H. (2018). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Daya Guna, Persepsi Kepercayaan, Dan Persepsi Manfaat Terhadap Minat Nasabah Dalam Menggunakan E-Money Pada Bank Bri Lamongan. *Jurnal Akuntansi*, 3(3), 699. <https://doi.org/10.30736/jpensi.v3i3.163>
- Saibil, D. I., Sodik, F., & Mardiah, A. A. (2022). Factors Affecting the Intention of Using Qris in Sharia Mobile Banking. *Jurnal Nisba H*, 8, 76–92.
- saras sati, ratna sari, & Ramaditya, M. (2023). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan Shopee Paylater. *Jurnal Syntax Transformation*, 4(4), 44–56. <https://doi.org/10.46799/jst.v4i4.710>

- Sibuea, S. J., Oktavianthy, D., Rangkuti, A. E., Bisnis, M., Niaga, J. A., & Medan, P. N. (2021). *Pengaruh persepsi kemudahan penggunaan dan persepsi manfaat terhadap minat penggunaan aplikasi ovo*. 635–645.
- Silaen, E., & Prabawani, B. (n.d.). *Persepsi Manfaat Serta Promosi Terhadap Minat Beli Ulang Saldo E-Wallet Ovo*. 1–9.
- Soesana, A., Subakti, H., Karwanto, Fitri, A., Kuswandi, S., Sastri, L., Falani, I., Aswan, N., Hasibuan, ferawati artauli, & Lestari, H. (2023). *Metodologi Penelitian Kuantitatif*.
- Suganda, U. K., & Kushendar, D. H. (2022). *Manajemen Pemasaran Memahami Bisnis Bagi Mahasiswa* (Nurhaeni (ed.); Cetakan Pe). CV. Mega Press Nusantara
- Sukma, anshary madya. (n.d.). *Gibran Ungkap Ada Peran Gen Z di Balik Kesuksesan QRIS* Gibran Ungkap Ada Peran Gen Z di Balik Kesuksesan QRIS. Bisnis.Com.
- Sulung, U., & Muspawi, M. (2014). Memahami Sumber Data Penelitian : Primer, Sekunder, Dan Tersier. *Tribal Architecture in Northeast India*, 5(September), 121–125. https://doi.org/10.1163/9789004263925_015
- surabaya.go.id. (n.d.). *Pemerintah Kota Surabaya*.
- Sutarso, Y. (2022). The Role of Islamic Religiosity on the Relationship Between Risk, Trust, and Intention to Use Digital Payments During the COVID-19 Pandemic. *International Journal of Islamic Economics and Finance (IJIEF)*, 5(2), 177–200. <https://doi.org/10.18196/ijief.v5i2.13990>
- Teguh Fitriyani, A., & Bawono, A. (2024). The influence of religiosity, technology, trust, education, and income of gen-z on interest in infaq using digital platforms (QRIS) using the probit method approach. *EKOMA : Jurnal Ekonomi*, 3(5), 314–334.

- Tempo.co. (2022). *Bank Indonesia Catat Transaksi Penggunaan QRIS 2021 Naik 237 Persen*.
- Tho'in, M., & Marimin, A. (2019). Pengaruh Tingkat Pendapatan, Tingkat Pendidikan, dan Tingkat Religiusitas Terhadap Minat Muzakki Membayar Zakat. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 5(3), 225. <https://doi.org/10.29040/jiei.v5i3.678>
- Tira Nur Fitria. (2015). Perkembangan Bank Syariah Di Indonesia Tira Nur Fitria STIE AAS Surakarta. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 1(02), 75–87.
- Tri Anggono, B. N., . I., & A B, S. H. (2020). Persepsi Kemudahan, Resiko Dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Penggunaan Gopay. *Fokus Ekonomi : Jurnal Ilmiah Ekonomi*, 15(1), 144–153. <https://doi.org/10.34152/fe.15.1.144-153>
- Tsakila, N. F., Wirahadi, M. A., Fadilah, A. A., & Simanjuntak, H. (2024). Analisis Dampak Fintech terhadap Kinerja dan Inovasi Perbankan di Era Ekonomi Digital. *Indonesian Journal of Law and Justice*, 1(4), 11. <https://doi.org/10.47134/ijlj.v1i4.2787>
- Wadji, F., Seplyana, D., Juliastuti, Rumahlewang, E., Fatchiatuzahro, Halisa, novia nour, Rusmalinda, S., Kristiana, R., Niam, m. fathun, Purwanti, eny wahyuning, Melinasari, S., & Kusumaningrum, R. (2021). Metode Penelitian Kuantitatif. In *Jurnal Ilmu Pendidikan* (Vol. 7, Issue 2).
- Wati, L., Huseno, T., Jatmiko, P., & Farhan, F. (2024). Sharia Banking Trust: Analyzing the Influence of Religiosity and Perceptions in Bank Sharia Bukittinggi Branch. *International Journal of Current Science Research and Review*, 07(03), 1575–1580. <https://doi.org/10.47191/ijcsrr/v7-i3-19>
- Wibowo, W., & Ayuningtyas, F. (2024). *Buana Komunikasi Generasi Z Sebagai Konsumen Masa Depan: Karakteristik, Preferensi, Dan Tantangan Baru Wasis Wibowo*. (2024). 90–99.

- Wigati, S. (2011). Perilaku Konsumen Dalam Perspektif Ekonomi Islam Surabaya). *Jurnal Maliyah* , 01(01), 23–39.
- Yarsasi, S., Tahyudin, I., & Hariguna, T. (2025). Analisis Validitas dan Reliabilitas Kuesioner dengan Metode Partial Least Squares Structural Equation Modeling pada Aplikasi SMARTPLS. *Jurnal Pendidikan Dan Teknologi Indonesia*, 5(7), 1905–1913. <https://doi.org/10.52436/1.jpti.885>
- Yogananda, A. S., & Dirgantara, I. M. B. (2017). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Untuk Menggunakan Instrumen Uang Elektronik. *Diponegoro Journal of Management*, 6(4), 116–122.
- Yudhira, A. (2023). Dinamika Perkembangan Bank Syariah di Indonesia: Analisis Komprehensif. *Jurnal Syiar-Syiar*, 3(2), 34–45. <https://doi.org/10.36490/syiar.v3i2.1074>
- Yulianto, A. (2018). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Penggunaan Produk Atau Jasa Lembaga Keuangan Syariah*. 3(32), 1–44.
- Yusuf, M., & Asytuti, R. (2022). Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Kinerja Pemasaran Bank Umum Syariah Guna Optimalisasi Kepercayaan Nasabah. *Velocity: Journal of Sharia Finance and Banking*, 2(1), 45–52. <https://doi.org/10.28918/velocity.v2i1.4642>
- Zusrony, E. (2008). Perilaku konsumen. In *Jakarta: Indeks*.