

**PENGARUH PERSEPSI KEMANFAATAN DAN KEMUDAHAN
PENGUNAAN QRIS TERHADAP EFISIENSI PEMBAYARAN DIGITAL
PADA GENERASI Z DI KABUPATEN TABALONG PROVINSI
KALIMANTAN SELATAN**

SKRIPSI

**OLEH
ALVINA**



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2025 M/1446 H

**PENGARUH PERSEPSI KEMANFAATAN DAN KEMUDAHAN
PENGUNAAN QRIS TERHADAP EFISIENSI PEMBAYARAN DIGITAL
PADA GENERASI Z DI KABUPATEN TABALONG PROVINSI
KALIMANTAN SELATAN**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
Sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi

Oleh :

Alvina

210105020101

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

JURUSAN PERBANKAN SYARIAH

BANJARMASIN

2025 M/1446 H

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Alvina
NIM : 210105020101
Tempat/Tanggal Lahir : Muara Uya, 07 Januari 2003
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah

Dengan ini menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul: "Pengaruh Persepsi Kemanfaatan dan Kemudahan Penggunaan QRIS Terhadap Efisiensi Pembayaran Digital Pada Generasi Z di Kabupaten Tabalong Provinsi Kalimantan Selatan" adalah benar-benar karya saya, kecuali kutipan yang disebut sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini bukan hasil karya asli saya atau merupakan hasil plagiasi, saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai ketentuan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Banjarmasin, 9 April 2025

Yang membuat pernyataan,


Alvina



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan A. Yani Km. 4.5 Telp. (0511) 6783434; 6777955 Banjarmasin 70235

e-mail: fobi@uin-antasari.ac.id/fobi.uinantasari@gmail.com website: www.fobi.uin.antasari.ac.id

SURAT PENETAPAN BEBAS PLAGIASI
Nomor : B- 82 /Un.14/III.5/PS.S1/PP.00.9/04 /2025

Nama : Alvina
NIM : 210105020101
Jurusan : Perbankan Syariah
Judul : PENGARUH PERSEPSI KEMANFAATAN DAN KEMUDAHAN PENGGUNAAN QRIS
TERHADAP EFISIENSI PEMBAYARAN DIGITAL PADA GENERASI Z DI KABUPATEN

Dengan demikian, skripsi Saudara (i) dinyatakan :

BEBAS PLAGIASI

Dengan Presentasi Plagiat 21 %

Demikian penetapan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan dengan semestinya.



Banjarmasin, 15 April 2025

Rektua Jurusan

Fatih El Wafa

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Pengaruh Persepsi Kemanfaatan dan Kemudahan Penggunaan QRIS
Terhadap Efisiensi Pembayaran Digital Pada Generasi Z di
Kabupaten Tabalong Provinsi Kalimantan Selatan

Ditulis oleh : Alvina

NIM : 210105020101

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : S1 (S-1)

Jurusan : Perbankan Syariah

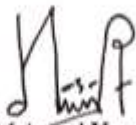
Tempat/Tanggal Lahir : Muara Uya, 7 Januari 2003

Alamat : Muara Uya RT.007, RW.000, Kec. Muara Uya, Kab. Tabalong

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan sepenuhnya, kami dapat menyetujuinya untuk
dipertahankan didepan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN
Antasari Banjarmasin.

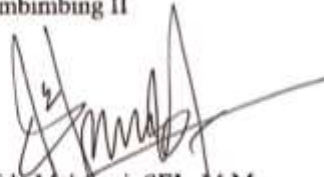
Banjarmasin, 11 April 2025

Pembimbing I



Dr. Mahmud Yusuf, SHI, MSI
NIP. 197901262006041002

Pembimbing II



Elida Mahdani, SEI, M.M
NIP. 198610302023212040

Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Persepsi Kemanfaatan dan Kemudahan Penggunaan QRIS terhadap Efisiensi Pembayaran Digital pada Generasi Z Di Kabupaten Tabalong Provinsi Kalimantan Selatan”, ditulis oleh Alvina, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 15 Mei 2025

Dinyatakan LULUS dengan predikat A

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. Mahmud Yusuf, M.Si (Ketua)	1. 
2. Dra. Hj. Fithriana Syarqawie, M.H.I (Anggota)	2. 
3. Elida Mahriani, S.E.I., M.M (Anggota)	3. 
4. M. Qamaruddin, M.E (Anggota)	4. 

ABSTRAK

Alvina. 2025. *Pengaruh Persepsi Kemanfaatan dan Kemudahan Penggunaan QRIS terhadap Efisiensi Pembayaran Digital pada Generasi Z Di Kabupaten Tabalong Provinsi Kalimantan Selatan*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Dr. Mahmud Yusuf, SHI, MSI. dan Elida Mahriani, SEI., M.M.

Kata Kunci: Persepsi Kemanfaatan, Kemudahan penggunaan QRIS, dan Pembayaran Digital

Latar belakang penelitian ini didorong oleh perubahan dalam sistem pembayaran dari tunai menjadi non tunai karena perkembangan suatu teknologi dan informasi yang sangat maju akan membantu pertumbuhan ekonomi digital dan percepatan inklusi keuangan di suatu negara.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Persepsi Kemanfaatan dan kemudahan penggunaan QRIS terhadap efisiensi pembayaran digital pada generasi Z di Kabupaten Tabalong Provinsi Kalimantan Selatan. Jenis penelitian ynag dilakukan yaitu penelitian lapangan (*Field Research*) dengan pendekatan deskriptif kuantitatif. Data penelitian ini dikumpulkan melalui kuesioner yang disebarakan kepada 103 orang Generasi Z.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Persepsi Kemanfaatan secara parsial berpengaruh signifikan terhadap Efisiensi Pembayaran Digital pada Generasi Z di Kabupaten Tabalong Provinsi Kalimantan Selatan, Kemudahan Penggunaan QRIS secara parsial berpengaruh signifikan terhadap Efisiensi Pembayaran Digital pada Generasi Z di Kabupaten Tabalong Provinsi Kalimantan Selatan, dan Persepsi Kemanfaatan dan Kemudahan Penggunaan QRIS secara simultan berpengaruh signifikan terhadap Efisiensi Pembayaran Digital pada Generasi Z di Kabupaten Tabalong Provinsi Kalimantan Selatan.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Segala puji syukur kehadiran Allah SWT., atas segala limpahan rahmat dan karunan, nikmat dan petunjuk-Nya, sehingga sampai saat ini peneliti diberikan kesehatan, kemudahan, serta kelancaran dalam menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Persepsi Kemanfaatan dan Kemudahan Penggunaan QRIS terhadap Efisiensi Pembayaran Digital pada Generasi Z Di Kabupaten Tabalong Provinsi Kalimantan Selatan”**. Shalawat serta salam selalu tercurah kepada baginda Nabi Muhammad SAW., beserta keluarga dan para sahabatnya yang senantiasa kita nanti-nanti syafaatnya di yaumul akhir.

Dalam penyelesaian skripsi ini, peneliti menyadari bahwa masih jauh dari kata sempurna dan masih banyak kekurangan, baik dari segi bahasa, isi maupun analisisnya, sehingga kritik dan saran yang bersifat konstruktif dari semua pihak sangat peneliti harapkan. Peneliti berterima kasih atas bantuan semua pihak dalam proses penyelesaian skripsi ini. Dalam kesempatan ini, dengan setulus hati peneliti menyampaikan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Faqih El Wafa, M.S.I., dan Yusuf Asyahr, SE., ME., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

3. Dr. Mahmud Yusuf, SHI, MSI. dan Elida Mahriani, SEI., M.M., selaku dosen pembimbing yang sangat banyak membantu dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga Allah SWT., memberikan pahala kepada beliau.
4. Segenap dosen program studi Perbankan Syariah dan Tenaga Kependidikan FEBI yang telah memberikan bekal berbagai teori, ilmu pengetahuan, dan pengalaman yang sangat bermanfaat kepada penulis.
5. Kedua orang tua ku tercinta, terma kasih atas doa, cinta, motivasi, tenaga, dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, serta yang senantiasa menjadi inspirasi bagi penulis.
6. Kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan kepada peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.

Semoga Allah SWT., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata, peneliti mengharapkan ampunan, ridha, dan perlindungan-Nya. Semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah pengetahuan hukum islam. *Aamiin*.

Wasalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Banjarmasin, 11 April 2025

Penulis,



Alvina

MOTTO

“Dan Dia (Allah) bersama kamu dimana saja kamu berada. (Q.S Al-Hadid: 4)”

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.
(Q.S Al-Baqarah: 286)”

“Sulit bagimu, bukan berarti sulit bagi Allah SWT.”

“Setetes keringat orang tua ku yang keluar, ada seribu langkah ku untuk maju”

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah segala puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan nikmat yang tidak terhitung banyaknya. Atas izin-Nya telah memperkenankan penulis untuk menyelesaikan skripsi ini, sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar sarjana. Walaupun jauh dari kata sempurna, peneliti bersyukur telah mencapai titik ini, yang akhirnya skripsi ini dapat selesai juga.

Bismillahirrahmanirrahim, dengan segenap kerendahan hati Skripsi sederhana ini peneliti persembahkan sebagai bentuk rasa terima kasih kepada:

1. Kepada cinta pertama dan panutan ku, Bapak Hasani. Terima kasih atas segala cinta, kasih sayang, pengorbanan, kerja keras, doa, motivasi serta dukungan yang tidak pernah ada habisnya sehingga aku mampu untuk menyelesaikan perkuliahan ini sampai selesai.
2. Kepada pintu surga ku, ibu Jumiaty Janah. Terima kasih sudah berperan penting dalam proses hidup dan proses penyelesaian perkuliahan ini, terima kasih atas semua cinta yang tidak pernah ada habisnya, pelukan yang menguatkan saat dunia terasa berat, kasih sayang, motivasi, dukungan, serta doa yang selalu mengiringi langkah ku. Aku yakin bahwa doa ibu telah banyak menyelamatkan hidup ku.
3. Kepada adik ku tersayang, Muhammad Nazmi Hidayat. Terima kasih kepada adik ku satu-satunya atas segala dukungan dan doanya.

4. Kepada dosen pembimbing skripsi ku, Bapak Mahmud Yusuf, SHI., MSI dan Ibu Elida Mahriani, SEI., M.M. Terima kasih telah menjadi dosen pembimbing yang sangat luar biasa, bapak dan ibu selalu memberikan arahan yang jelas, mendukung penuh peneliti, dan memantau perkembangan selama proses penulisan skripsi ini. Bapak dan Ibu juga selalu mempermudah setiap langkah, baik dengan meluangkan waktu untuk peneliti melakukan konsultasi maupun membantu peneliti saat menghadapi kendala. Tanpa bimbingan dan dukungan itu, peneliti tidak akan dapat menyelesaikan pendidikan S1 ini dengan tepat waktu.
5. Kepada sahabat-sahabat ku yang sudah menemani suka duka kehidupan di dunia perkuliahan dan perantauan. Terima kasih untuk segala motivasi, doa, waktu dan tenaganya untuk membantu peneliti menyelesaikan perkuliahan dan skripsi ini. Maaf selalu merepotkan, semoga hal baik selalu mengiringi langkah kalian.
6. Kepada sosok yang belum diketahui namanya namun sudah tertulis jelas di *lauhul mahfuz*. Terima kasih sudah menjadi salah satu sumber motivasi peneliti untuk menyelesaikan skripsi ini sebagai upaya untuk memantaskan diri, semoga kita berjumpa di versi terbaik diri kita masing-masing.
7. Terakhir, terima kasih kepada wanita sederhana yang memiliki impian besar, namun terkadang sulit dimengerti isi kepalanya, sang peneliti karya tulis ini yaitu saya sendiri, Alvina, seorang anak pertama yang berusia 22 tahun. Terima kasih sudah berusaha keras untuk meyakinkan dan menguatkan diri sendiri bahwa kamu dapat menyelesaikan studi ini sampai selesai. Terima kasih sudah

bertahan sejauh ini melewati banyaknya masalah yang datang silih berganti dan terima kasih juga sudah menjadi orang yang sekuat dan sehebat ini, *iam proud of you.*

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Standar transliterasi yang digunakan adalah pedoman transliterasi yang berdasarkan Surat Keputusan bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	-	Tidak dilambangkan
ب	bā`	B	Be
ت	tā`	T	Te
ث	ṣā`	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	hā`	ḥ	ha (dengan titik dibawah)
خ	khā`	Kh	Kadan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ḍal	Ḍ	zet (dengan titik di atas)
ر	rā`	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	es dan ye
ص	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dād	D	de (dengan titik di bawah)
ط	tā`	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	zā`	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge

ف	fā`	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lām	L	‘el
م	Mim	M	‘em
ن	Nun	N	‘en
و	Wāwu	W	We
ه	hā`	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	yā`	Y	Ye

B. Konsonan rangkap karena *syaddah* ditulis rangkap

رَبَّنَا	Ditulis	<i>Rabbanā</i>
مُتَكَبِّر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>

C. Tā’marbūtah

1. Apabila dimatikan ditulis *h*

Bila dimatikan ditulis *h*, kecuali untuk kata-kata Arab yang sudah terserap menjadi bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya.

Contoh:

هبة	Ditulis	<i>Hibah</i>
-----	---------	--------------

2. Apabila ta’marbūtah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis *t*. Contoh:

كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmatul-aulyā`</i>
----------------	---------	-------------------------

D. Vokal pendek

َ	Kasrah	ditulis	<i>I</i>
َ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
ُ	Dammah	Ditulis	<i>U</i>

E. Vokal panjang

1	Fathah + alif جاهلية	Ditulis	Ā <i>Jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya'mati يسعى	Ditulis	Ā <i>yas'ā</i>
3	Kasrah + ya'mati كريم	Ditulis	ī <i>Karīm</i>
4	Dammah + wawu mati فروض	Ditulis	ū <i>furūd</i>

F. Vokal rangkap

1	Fathah + ya' mati بينكم	Ditulis	au– <i>Bainakum</i>
2	Fathah + wawumati قول	Ditulis	au– <i>Qaulun</i>

G. Vokal-vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof (')

انتم	Ditulis	<i>a' antum</i>
اعدت	Ditulis	<i>u' iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la' insyakartum</i>

H. Kata sandang Alif + Lam

a) Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”.

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

b) Bila diikuti huruf syamsiyyah, ditulis dengan menggunakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al” nya.

السماء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Ẓawī al-furūd</i> atau <i>Ẓawilfurūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i> atau <i>ahlussunnah</i>

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	iii
SURAT BEBAS PLAGIASI.....	iv
PERSETUJUAN.....	v
PENGESAHAN	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
MOTTO	x
KATA PERSEMBAHAN	xi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB - INDONESIA	xiv
DAFTAR ISI.....	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xx
DAFTAR TABEL	xxi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	8
E. Definisi Operasional	9
F. Sistematika Penelitian.....	12
BAB II EFISIENSI, SISTEM PEMBAYARAN, PEMBAYARAN DIGITAL, QRIS, PERSEPSI KEMANFAATAN SERTA KEMUDAHAN PENGUNAAN	14

A. Kajian Teori	14
1. Efisiensi.....	14
a. Pengertian Efisiensi.....	14
b. Indikator Efisiensi	15
2. Sistem Pembayaran.....	15
a. Pengertian Sistem Pembayaran	15
b. Jenis-Jenis Sistem Pembayaran.....	17
3. Pembayaran Digital.....	18
4. QRIS (<i>Quick Response Code Indonesian Standart</i>)	19
a. Pengertian <i>Quick Response Code Indonesian Standart</i> (QRIS)	19
b. Manfaat QRIS	20
5. Persepsi Kemanfaatan.....	21
a. Definisi Persepsi Kemanfaatan	21
b. Indikator Persepsi Kemanfaatan.....	24
6. Kemudahan Penggunaan.....	24
a. Definisi Kemudahan Penggunaan	24
b. Indikator Kemudahan Penggunaan	27
B. Hubungan Antar Variabel.....	27
C. Penelitian Terdahulu.....	30
D. Kerangka Pikir	35
E. Hipotesis	35
BAB III METODE PENELITIAN	37
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	37

B. Lokasi Penelitian	37
C. Populasi dan Sampel Penelitian.....	38
D. Teknik Pengambilan Sampel	39
E. Data dan Sumber Data	40
F. Variabel dan Indikator	41
G. Teknik Pengumpulan Data	43
H. Teknik Analisis Data	45
I. Tahapan Penelitian.....	51
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	53
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	53
B. Data Diri Responden.....	54
C. Statistik Deskriptif Variabel	58
D. Uji Instrumen Penelitian	76
E. Uji Asumsi Klasik	79
F. Uji Regresi Linear Berganda	82
G. Uji Hipotesis	84
H. Hasil Penelitian.....	89
I. Analisis Data.....	90
BAB V PENUTUP	95
A. Simpulan.....	95
B. Saran	96
DAFTAR PUSTAKA	98
LAMPIRAN.....	101

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Sebelum dan Sesudah Adanya QRIS	4
Gambar 2. 1 Kerangka Pikir.....	35

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Variabel & Indikator	42
Tabel 3. 2 Skala <i>Likert</i>	44
Tabel 4. 1 Jenis Kelamin Responden	54
Tabel 4. 2 Tahun Kelahiran Responden	55
Tabel 4. 3 Alamat (Kecamatan) Responden	56
Tabel 4. 4 Jumlah Transaksi Penggunaan	57
Tabel 4. 5 Jumlah Penggunaan QRIS dari Lembaga Bank Syariah atau Bank Konvensional	57
Tabel 4. 6 Deskriptif Variabel (X1) Persepsi Kemanfaatan	59
Tabel 4. 7 Deskriptif Variabel (X2) Kemudahan Penggunaan QRIS	65
Tabel 4. 8 Deskriptif Variabel (Y) Efisiensi Pembayaran Digital	71
Tabel 4. 9 Hasil Statistik Deskriptif	75
Tabel 4. 10 Hasil Uji Validitas	76
Tabel 4. 11 Hasil Uji Reliabilitas	79
Tabel 4. 12 Hasil Uji Normalitas	80
Tabel 4. 13 Hasil Uji Multikolinieritas	81
Tabel 4. 14 Hasil Uji Heteroskedastisitas	82
Tabel 4. 15 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	83
Tabel 4. 16 Hasil Uji Parsial (Uji T)	85
Tabel 4. 17 Hasil Uji Simultan (Uji F)	87
Tabel 4. 18 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²)	88