

**ANALISIS KOMPARATIF PENGGUNAAN QRIS DAN KARTU DEBIT
PADA TRANSAKSI NON TUNAI GENERASI Z DI KOTA
BANJARMASIN**

SKRIPSI

**OLEH
NOOR LISA**



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2025 M / 1447 H

**ANALISIS KOMPARATIF PENGGUNAAN QRIS DAN KARTU DEBIT
PADA TRANSAKSI NON TUNAI GENERASI Z DI KOTA BANJARMASIN**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

**Untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi Syariah**

Oleh:

NOOR LISA

220105010111

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN EKONOMI SYARIAH
BANJARMASIN
2025 M/ 1447 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Noor Lisa

NIM : 220105010111

Tempat/Tgl.Lahir : Telang Baru, 06 April 2004

Jurusan : Ekonomi Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 11 Desember 2025

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Noor Lisa



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

Jalan A. Yani Km. 4.5 Banjarmasin 70235 Telepon (0511) 6777 955, e-mail: febimail@uin-antasari.ac.id/
febi.uinantasari@gmail.com, website: febi.uin-antasari.ac.id

PENETAPAN BEBAS PLAGIASI

Nomor : B - 16/Un. 14/III.5/ES.S1/PP.00.9/12/2025

Memperhatikan surat permohonan Saudara (i) dan hasil Rapat Tim Pemeriksa Plagiasi Tugas Akhir/ Skripsi Mahasiswa Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, maka kami dapat memberikan Surat Keterangan Bebas Plagiasi skripsi atas nama Saudara (i):

Nama : Noor Lisa
NIM : 220105010111
Program Studi : Ekonomi Syariah
Judul Skripsi : Analisis Komparatif Penggunaan QRIS dan Kartu Debit Pada Transaksi Non Tunai Generasi Z Kota Banjarmasin

Dengan demikian, skripsi Saudara (i) dinyatakan:

BEBAS PLAGIASI
Dengan Persentase Indikasi Plagiat: 9%

Demikian penetapan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan dengan semestinya.

Banjarmasin, 12 Desember 2025
Ketua Jurusan



Rohana Faridah

PERSETUJUAN SKRIPSI

Skripsi yang berjudul : Analisis Komparatif Penggunaan QRIS dan Kartu Debit Pada Transaksi Non Tunai Generasi Z di Kota Banjarmasin

Ditulis oleh : Noor Lisa

NIM : 22010501011

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Starta Satu (S-1)

Program Studi : Ekonomi Syariah

Tahun Akademik : 2025/2026

Tempat Tanggal Lahir : Telang Baru, 06 April 2004

Alamat : Desa Juru Banu, Kecamatan Paju Epat, Kabupaten Barito Timur, Provinsi Kalimantan Tengah

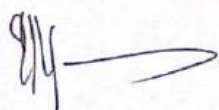
Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

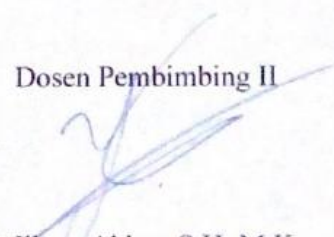
Banjarmasin, 12 Desember 2025

Menyetujui,

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II


Erisa Nilasari, SP, MP
NIP. 19840828200912006


Dr. Ilham Akbar, S.H. M.Kn
NIP. 198610202011011014

Mengetahui,

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


Rohana Faridah, S.E., M.M.
NIP. 1978042700090120010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Analisis Komparatif Penggunaan QRIS dan Kartu Debit Pada Transaksi Non Tunai Generasi Z di Kota Banjarmasin”, ditulis oleh Noor Lisa, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 7 Januari 2026

Dinyatakan **LULUS** dengan predikat : A (85.9)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

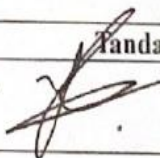
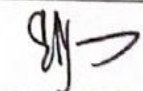
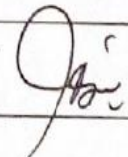
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. Zaki Mubarak, S.E., M.Si., M.Fin.

NIP. 197710312002121002

TIM PENGUJI

No	Nama	Tanda Tangan	
1	Dr. Ilham Akbar, S.H. M.Kn	1.	
2	Erissa Nilasari, SP, MP		2. 
3	Atika Zahra Maulida, S.H.I., M.S.I.	3.	
4	Annisa Mahfuzah, M.H.		4. 

ABSTRAK

Noor Lisa, 2025. Analisis Komparatif Penggunaan QRIS dan Kartu Debit Pada Transaksi Non Tunai Generasi Z di Kota Banjarmasin. Skripsi Jurusan Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Erissa Nilasari, SP, MP dan Dr. Ilham Akbar, S.H. M.Kn.

Kata Kunci: QRIS, kartu debit, dan generasi Z

Transformasi digital yang pesat telah mengubah perilaku konsumen, khususnya melalui pergeseran metode pembayaran dari tunai ke non-tunai. Tren ini terlihat dari meningkatnya penggunaan pembayaran elektronik, terutama QRIS dan kartu debit. Generasi Z, sebagai kelompok yang tumbuh di era digital, menunjukkan kecenderungan yang kuat dalam menggunakan transaksi non-tunai. Kota Banjarmasin dipilih sebagai lokasi penelitian karena perannya sebagai salah satu pusat ekonomi di Kalimantan Selatan, di mana berbagai sektor perdagangan telah banyak mengadopsi sistem pembayaran non-tunai. Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji perbedaan penggunaan QRIS dan kartu debit di kalangan Generasi Z di Kota Banjarmasin.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif komparatif dengan metode survei. Populasi penelitian berjumlah 168.380 individu Generasi Z, dengan sampel sebanyak 100 responden yang ditentukan menggunakan rumus Slovin. Data primer dikumpulkan melalui kuesioner dan dianalisis menggunakan uji Mann–Whitney dengan bantuan SPSS 26.

Hasil analisis menunjukkan bahwa terdapat perbedaan signifikan penggunaan QRIS dan kartu debit pada transaksi non tunai Generasi Z di Kota Banjarmasin dengan nilai signifikansi $0,000 < 0,05$, yang menandakan kedua instrumen tidak digunakan secara seimbang. Hasil analisis deskriptif memperlihatkan bahwa QRIS lebih unggul dibandingkan kartu debit. Sementara itu, kartu debit tetap digunakan, namun lebih terbatas pada kondisi tertentu sehingga preferensinya lebih rendah dibandingkan QRIS.

ABSTRACT

Noor Lisa. (2025). *A Comparative Analysis of the Use of QRIS and Debit Cards in Non-Cash Transactions among Generation Z in Banjarmasin City*. Undergraduate Thesis, Department of Sharia Economics, Faculty of Islamic Economics and Business. Supervisors: Erissa Nilasari, S.P., M.P., and Dr. Ilham Akbar, S.H., M.Kn.

Keywords: *QRIS, debit cards, Generation Z.*

Rapid digital transformation has altered consumer behavior, particularly through the shift from cash to non-cash payment methods. This trend is evident in the increasing use of electronic payments, especially QRIS and debit cards. Generation Z, as a digitally native cohort, demonstrates a strong inclination toward non-cash transactions. Banjarmasin City was chosen as the research location due to its role as an economic center in South Kalimantan, where various trade sectors have widely adopted non-cash payment systems. This study aims to examine differences in the use of QRIS and debit cards among Generation Z in Banjarmasin City.

This research employs a comparative quantitative approach using a survey method. The population consists of 168,380 Generation Z individuals, with a sample of 100 respondents determined using the Slovin formula. Primary data were collected through questionnaires and analyzed using the Mann–Whitney test with SPSS 26.

The results of the analysis indicate a significant difference in the use of QRIS and debit cards in non-cash transactions among Generation Z in Banjarmasin City, with a significance value of $0.000 < 0.05$, indicating that the two instruments are not used equally. Descriptive analysis shows that QRIS is superior to debit cards. Meanwhile, debit cards are still used but are more limited to certain conditions, resulting in a lower preference compared to QRIS.

MOTTO

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan, Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan.”

(Q.S Al-Insyirah: 5-6)

“You can if you thing you can”

“Perang telah usai, aku bisa pulang, kubaringkan panah, dan berteriak MENANG”

~Diakhir Perang – Nadin Amizah~

PERSEMBAHAN

Segala Puji dan Syukur penulis ucapkan kepada Allah swt. Yang telah memberikan Taufiq dan Hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Tiada lembar yang paling indah dalam skripsi ini kecuali lembar persembahan, Bismillahirrahmanirrahim.

Penulis persembahkan dengan segenap cinta dan do'a pada karya yang sederhana ini kepada yang pertama dan utama dalam hidup yaitu orang tua tercinta dan adik-adik saya.

Bapak Hendriani, Ibu Rahayu, Febryanti dan Ahmad Muzaki

Terima kasih banyak atas kepercayaan yang telah diberikan untuk menyelesaikan perkuliahan ini, terima kasih atas pengorbanan, cinta, do'a, motivasi, semangat, dan nasihat yang tidak pernah habis. Kalian sangat berarti dalam kehidupan saya. Semoga Allah SWT selalu memberikan keberkahan umur dan menjaga kalian dalam kebaikan dan kemudahan. Dengan ini saya persembahkan karya tulis Istimewa ini, gelar dan pencapaian tiga setengah tahun dalam menyelesaikan perkuliahan ini untuk keluarga tercinta.

Kepada Maulana

Yang senantiasa mendengarkan dan melihat keluh kesah peneliti, memberikan dukungan, motivasi dan menemani peneliti sehingga skripsi ini dapat terselesaikan, *wish you all the best.*

Dosen Penasehat Akademik sekaligus Pembimbing Skripsi Terbaikku yang selalu sabar dalam membimbing serta mengarahkan dalam proses penelitian.

Ibu Erissa Nilasari, SP, MP dan Bapak Dr. Ilham Akbar, S.H. M.Kn.

Terima kasih banyak atas segala bimbingan selama ini baik berupa saran, dukungan, motivasi, nasihat, kesabaran dan waktu yang telah diluangkan.

Kepada Sahabat Tercinta

Teman-teman Stargeng, teman seperjuangan yang luar biasa, yang selalu support, terima kasih banyak atas semangat, do'a serta dukungan yang tak terhingga dari kalian, semoga kebaikan dan kesuksesan selalu membersamai kalian.

Terakhir, Kepada Noor Lisa (Diri Saya Sendiri)

Terimakasih karena telah bertahan sejauh ini. Terima kasih karena tidak menyerah ketika jalan di depan terasa gelap, ketika keraguan datang silih berganti, ketika langkah terasa berat untuk di teruskan, dan paling penting, terima kasih karena sudah berani memilih, memilih untuk mencoba, memilih untuk belajar, dan memilih untuk menyelesaikan apa yang telah kamu mulai.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	S	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	Ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓa	Ẓ	zet (dengan titik diatas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	Ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	Ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	Ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	Ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef

ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	‘el
م	Mim	M	‘em
ن	Nun	N	‘en
و	Waw	W	We
هـ	Ha’	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya’	Y	Ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	Ditulis	<i>mutakabbir</i>
س و القد	Ditulis	<i>Al-qudūs</i>

III. Ta’marbutah di akhir kata

a) Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	<i>Jāmi’ah</i>
مكتبة	Ditulis	<i>maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap ke

dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat, dan sebagainya kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya).

b) Bila diikuti dengan kata sandang "al" serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan *h*.

الجميلة المكتبة	Ditulis	<i>Al-maktabah al-jamilah</i>
-----------------	---------	-------------------------------

IV. Vokal Pendek

َ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
ِ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
ُ	Dammah	Ditulis	<i>u</i>
شكر	Fathah	Ditulis	<i>Syakara</i>

قرأ	Kasrah	Ditulis	Quri'a
ينطق	Dammah	Ditulis	yantiqu

V. Vokal Panjang

1.	Fathah + alif كاملة	Ditulis	ā kāmilah
2.	Fathah + ya'mati صلى	Ditulis	ā ṣallā
3.	Kasrah + ya'mati شديد	Ditulis	ī syadīd
4.	Dammah + wawu mati صدور	Ditulis	ū ṣudūr

VI. Vokal Rangkap

1.	Fathah + ya'mati رويد	Ditulis	ai ruwaidun
2.	Fathah + wawu mati الاوتاد ذي وفرعون	Ditulis	au wa fir'auna ḏi al-autād

VII. Vokal Pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

خلقنا اشد أنتم	Ditulis	<i>a 'antum asyaddu khalqan</i>
----------------	---------	---------------------------------

VIII. Kata sandang alif + lam

a) Bila diikuti huruf *Qomariyyah*

القران	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kitāb</i>

b) Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	Ditulis	<i>aṣ - ṣubḥu</i>
الساهرة	Ditulis	<i>as-Sāhirah</i>

IX. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

الوالدين بر	Ditulis	<i>Birru al-wālidaini</i>
الشمس إذا	Ditulis	<i>Iḏa asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

الرحيم الرحمن الله بسم

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah swt karena atas berkat rahmat serta karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi penelitian ini. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad SAW, keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Analisis Komparatif Penggunaan QRIS dan Kartu Debit Pada Transaksi Non Tunai Generasi Z di Kota Banjarmasin”** sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga, dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terimakasih sebanyak-banyaknya kepada:

1. Bapak Dr. Zaki Mubarak, S.E., M.Si., M.Fin., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
2. Ibu Rohana Faridah, S.E., M.M. Ketua program studi Ekonomi Syariah dan Bapak Muhammad Qamaruddin, M.E. selaku Sekretaris Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.

3. Ibu Erisa Nilasari, SP, MP dan Bapak Dr. Ilham Akbar, S.H. M.Kn, selaku dosen pembimbing yang telah banyak memberikan koreksi dan pengarahan dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.

Semoga Allah swt membalas segala bentuk kebaikan untuk kita semua. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah swt, semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah ilmu pengetahuan Aamiin Ya Rabbal 'Alamin.

Banjarmasin, 30 November 2025

Penulis



Noor Lisa

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	iii
BUKTI BEBAS PLAGIASI.....	iii
PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
PENGESAHAN.....	iii
ABSTRAK.....	iv
MOTTO	ix
PERSEMBAHAN	x
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	xi
KATA PENGANTAR.....	xiv
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Signifikasi Penelitian.....	7
BAB II ALAT PEMBAYARAN, QRIS DAN KARTU DEBIT	9
A. Alat Pembayaran, QRIS dan Kartu Debit.....	9
B. Kajian Penelitian Terdahulu	21
C. Kerangka Berpikir	24
D. Hipotesis Penelitian.....	24
BAB III METODE PENELITIAN	26
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	26
B. Lokasi Penelitian.....	27
C. Populasi dan Sampel Penelitian	29
D. Teknik Pengambilan Sampel	31
E. Data dan Sumber Data.....	31

F. Variabel dan Indikator	32
G. Teknik Pengumpulan Data	34
H. Teknik Analisis Data	35
I. Tahapan Penelitian	39
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	42
A. Hasil Penelitian	42
1. Gambaran Umum Lokasi Penelitian	42
2. Deskripsi Data Penelitian.....	42
3. Uji Instrumen Penelitian	45
4. Deskripsi Variabel Penelitian.....	48
5. Uji Prasyarat Analisis Data.....	54
6. Uji <i>Mann-Whitney</i>	57
B. Pembahasan	58
BAB V PENUTUP.....	65
A. Simpulan.....	65
B. Saran.....	65
DAFTAR PUSTAKA.....	67
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Penggunaan QRIS di Indonesia 2020-2025	3
Tabel 1. 2 Penggunaan Kartu Debit di Indonesia 2020-2025.....	4
Tabel 2. 1 Tarif MDR (<i>Merchant Discount Rate</i>) Pada Transaksi QRIS	16
Tabel 2. 2 Tarif Penggunaan Kartu Debit	20
Tabel 3. 1 Populasi Generasi Z Kabupaten/Kota di Kalimantan Selatan Tahun 2025	28
Tabel 3. 2 Tabel Variabel dan Indikator Penelitian	34
Tabel 3. 3 Instrumen Skala Likert.....	35
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	42
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	43
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	43
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan	44
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili	44
Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas QRIS	46
Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas Kartu Debit	46
Tabel 4. 8 Hasil Uji Reliabilitas QRIS dan Kartu Debit	47
Tabel 4. 9 Hasil Jawaban Responden dari Pernyataan Indikator Keamanan	48
Tabel 4. 10 Hasil Jawaban Responden dari Pernyataan Indikator Biaya	49
Tabel 4. 11 Hasil Jawaban Responden dari Pernyataan Indikator Praktis	49
Tabel 4. 12 Hasil Jawaban Responden dari Pernyataan Indikator Kemudahan Penggunaan	50
Tabel 4. 13 Hasil Jawaban Responden dari Pernyataan Indikator Kecepatan	51
Tabel 4. 14 Hasil Jawaban Responden dari Pernyataan Indikator Fleksibel.....	51
Tabel 4. 15 Hasil Jawaban Responden dari Pernyataan Indikator Kemudahan	52
Tabel 4. 16 Hasil Jawaban Responden dari Pernyataan Indikator Efektifitas.....	52
Tabel 4. 17 Hasil Jawaban Responden dari Pernyataan Indikator Andal.....	53
Tabel 4. 18 Hasil Jawaban Responden dari Pernyataan Indikator Kepercayaan....	53
Tabel 4. 19 Hasil Uji Normalitas QRIS dan Kartu Debit.....	55
Tabel 4. 20 Hasil Uji Homogenitas QRIS dan Kartu Debit	56
Tabel 4. 21 Hasil Uji Mann-Whitney.....	57
Tabel 4. 22 Keunggulan QRIS dan Kartu Debit.....	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	24
--	----