

**PENGARUH PERSEPSI RISIKO DAN LITERASI DIGITAL TERHADAP
ADOPSI QRIS DENGAN KEPERCAYAAN SEBAGAI VARIABEL
MODERASI PADA GENERASI Z DI KABUPATEN SIDOARJO**

SKRIPSI



Oleh :

Ahmad Bima Firnanda

21012010403/FEB/EM

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2025**

**PENGARUH PERSEPSI RISIKO DAN LITERASI DIGITAL TERHADAP
ADOPSI QRIS DENGAN KEPERCAYAAN SEBAGAI VARIABEL
MODERASI PADA GENERASI Z DI KABUPATEN SIDOARJO**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen**



Diajukan Oleh:

Ahmad Bima Firnanda

21012010403/FEB/EM

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR**

2025

SKRIPSI

**PENGARUH PERSEPSI RISIKO DAN LITERASI DIGITAL TERHADAP
ADOPSI QRIS DENGAN KEPERCAYAAN SEBAGAI VARIABEL
MODERASI PADA GENERASI Z DI KABUPATEN SIDOARJO**

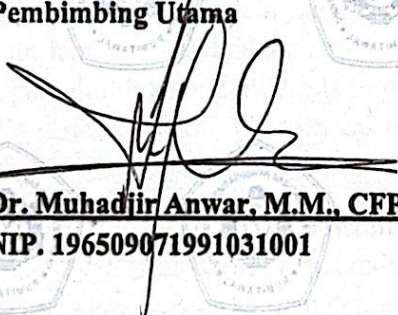
Disusun Oleh :

AHMAD BIMA FIRNANDA

21012010403/FEB/EM

**Telah Dipertahankan Dihadapan
Dan Diterima Oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada Tanggal : 13 Juni 2025**

Pembimbing Utama


Dr. Muhadjir Anwar, M.M., CFP
NIP. 196509071991031001

**Tim Penguji
Ketua**


Ira Wikartika, S.E., M.M.
NIPPPK. 197902222021212006

Pembimbing Pendamping


Dr. G. Oka Warmana, S.E., M.M.
NIP. 198512052024061002

Anggota


Ayundha Evanthe, S.E., M.S.M.
NPT. 21219870301350

**Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**


Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP
NIP. 196304201991032001

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Ahmad Bima Firmanda
NPM : 21012010403
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Tugas Akhir/Skripsi ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemukan indikasi plagiat pada Skripsi ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 13 Juni 2023
Yang Membuat Pernyataan



Ahmad Bima Firmanda
NPM. 21012010403

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Skripsi yang berjudul **“Pengaruh Persepsi Risiko dan Literasi Digital Terhadap Adopsi QRIS Dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Moderasi Pada Generasi Z di Kabupaten Sidoarjo”** ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S-1 Manajemen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis mendapatkan banyak dukungan, bimbingan, dan motivasi dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala hormat, penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Ir. H. Akhmad Fauzi, M. MT. selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dr. Wiwik Handayani, S.E., M.Si. selaku Koordinator Program Studi Manajemen Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
4. Bapak Dr. Muhadjir Anwar, MM., CFP selaku dosen pembimbing utama yang telah membantu memberikan pengarahan dan bimbingan dalam penyusunan usulan penelitian ini.
5. Bapak Dr. G. Oka Warmana, S.E., M.M selaku dosen pembimbing pendamping yang telah membantu memberikan pengarahan dan bimbingan dalam penyusunan usulan penelitian ini.

6. Seluruh dosen dan staff Program Studi Manajemen Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah memberikan ilmu dan wawasan selama masa perkuliahan.
7. Kedua Orang Tua Bapak Supeno dan Ibu Umayah yang selalu memberikan doa, perhatian, dan dukungan yang tidak pernah putus kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Ibu Sa’adah, saudari Lutfiah, dan saudara Santoso yang selalu memberikan doa, kasih sayang, dukungan moral maupun materi, serta semangat yang tiada henti yang menjadi sumber kekuatan bagi penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
9. Kakak pertama saya, Arif Ariyanto yang telah dengan tulus membiayai seluruh kebutuhan selama masa perkuliahan. Bantuan dan pengorbanan yang diberikan sangat berarti bagi penulis dan menjadi salah satu faktor utama dalam pencapaian ini.
10. Kakak-kakak saya, Faris Yulianto dan Ahmad Dicky yang senantiasa memberikan dukungan moral, semangat dan motivasi yang luar biasa dalam menyelesaikan proses penyusunan skripsi ini, serta adik-adik saya Tegar, Reval dan Nindy yang selalu memberikan keceriaan dan menjadi penyemangat tersendiri selama perjalanan studi ini.
11. Kepada teman-teman dekat saya dari semester awal hingga akhir Hasan, Sigit, Salsabillah, Karin, Azizah, Elis, Bimo, dan Faya yang telah menjadi bagian penting dalam perjalanan studi ini. Terima kasih atas kebersamaan,

dukungan, bantuan, serta semangat yang senantiasa diberikan selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.

12. Semua pihak yang terlibat secara langsung maupun tidak langsung yang tidak bisa disebutkan satu-persatu.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih belum sempurna dan masih terdapat berbagai kekurangan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan saran serta kritik yang membangun guna penyempurnaan di masa mendatang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat, baik bagi penulis sendiri maupun bagi para pembaca.

Surabaya, 2 Juni 2025

Penulis

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	i
KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR GAMBAR.....	viii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
ABSTRAK	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1 Penelitian Terdahulu	10
2.2 Tinjauan Teori	11
2.2.1 TAM (<i>Technology Acceptance Model</i>).....	11
2.2.2 Adopsi QRIS.....	15
2.2.3 Persepsi Risiko.....	18
2.2.4 Literasi Digital	21
2.2.5 Kepercayaan	23
2.3 Hubungan Antar Variabel.....	25
2.3.1 Pengaruh Persepsi Risiko terhadap Adopsi QRIS	25
2.3.2 Pengaruh Literasi Digital terhadap Adopsi QRIS	26
2.3.3 Pengaruh Persepsi Risiko terhadap Adopsi QRIS dengan kepercayaan sebagai Moderasi	28
2.3.4 Pengaruh Literasi Digital terhadap Adopsi QRIS dengan Kepercayaan sebagai Moderasi	29
2.4 Kerangka Konseptual	31
2.5 Hipotesis	31
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	32
3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	32
3.1.1 Variabel Terikat (Dependen)	32
3.1.2 Variabel Bebas (Independen)	33

3.1.3	Variabel Moderasi (Z)	34
3.1.4	Skala Pengukuran Variabel.....	34
3.2	Teknik Penentuan Sampel	35
3.2.1	Populasi.....	35
3.2.2	Sampel	35
3.3	Teknik Penentuan Data.....	36
3.3.1	Jenis dan Sumber Data.....	36
3.3.2	Teknik Pengumpulan Data	36
3.4	Teknik Analisis Data	37
3.4.1	<i>Structural Equation Modeling (SEM)</i>	37
3.4.1.1	Analisis Outer Model	37
3.4.1.2	Analisis Inner Model	40
3.4.1.3	Pengujian Hipotesis	41
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		43
4.1	Deskripsi Objek Penelitian	43
4.2	Deskripsi Hasil Penelitian	43
4.2.1	Penyebaran Kuesioner	43
4.2.1.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	43
4.2.1.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Tahun Kelahiran	44
4.2.1.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan / Uang Saku per Bulan.....	45
4.2.1.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Penyedia Layanan QRIS yang digunakan.....	46
4.2.1.5	Karakteristik Responden Berdasarkan Frekuensi Penggunaan.....	47
4.2.2	Deskripsi Data Variabel.....	48
4.2.2.1	Variabel Persepsi Risiko dan Indikator	48
4.2.2.2	Variabel Literasi Digital dan Indikator.....	50
4.2.2.2	Variabel Adopsi QRIS dan Indikator	51
4.2.2.3	Variabel Kepercayaan dan Indikator	53
4.3	Analisis dan Pengujian Hipotesis	54
4.3.1	Intepretasi Hasil PLS	54
4.3.1.1	Outer Model.....	54

4.3.1.2 Inner Model	62
4.4 Pembahasan Hasil Penelitian.....	66
4.4.1 Pengaruh Persepsi Risiko terhadap adopsi QRIS generasi Z di Kabupaten Sidoarjo	66
4.4.2 Pengaruh Literasi Digital terhadap adopsi QRIS generasi Z di Kabupaten Sidoarjo	69
4.4.3 Kepercayaan Memoderasi Persepsi Risiko terhadap Adopsi QRIS generasi Z di Kabupaten Sidoarjo	71
4.4.4 Kepercayaan Memoderasi Literasi Digital terhadap Adopsi QRIS generasi Z di Kabupaten Sidoarjo	73
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	77
5.1 Kesimpulan.....	77
5.2 Saran	78
DAFTAR PUSTAKA	79
LAMPIRAN.....	84

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Metode Pembayaran di Aplikasi Digital Diminati (2022)	2
Gambar 1.2 Kendala Penggunaan QRIS (2022)	4
Gambar 1.3 Penggunaan QRIS (2024).....	5
Gambar 1.4 Mengalami Masalah Saat Transaksi (2024).....	5
Gambar 2.1 <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i>	13
Gambar 2.2 Kerangka Konseptual	31
Gambar 4.1 Model PLS	65

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Karakteristik responden berdasarkan Jenis Kelamin	44
Tabel 4.2. Karakteristik responden berdasarkan Tahun Kelahiran	44
Tabel 4.3 Karakteristik responden berdasarkan Pendapatan / Saku	45
Tabel 4.4 Karakteristik responden berdasarkan Penyedia layanan	46
Tabel 4.5 Karakteristik responden berdasarkan Frekuensi Penggunaan.....	47
Tabel 4.6 Frekuensi Hasil Jawaban Responden Persepsi Risiko (X1).....	48
Tabel 4.7 Frekuensi Hasil Jawaban Responden Literasi Digital (X2)	50
Tabel 4.8 Frekuensi Hasil Jawaban Responden Adopsi QRIS (Y).....	51
Tabel 4.9 Frekuensi Hasil Jawaban Responden Kepercayaan (Z).....	53
Tabel 4.10 Nilai Outer Loading	55
Tabel 4.11 Discriminant Validity.....	56
Tabel 4.12 Cross Loading	58
Tabel 4.13 Discriminant Validity.....	60
Tabel 4.14 Nilai Composite Reliability	61
Tabel 4.15 Nilai R-Square.....	63
Tabel 4.16 Nilai Q^2	64
Tabel 4.17 Path Coeffecients	65

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	84
Lampiran 2 Tabulasi Data.....	87
Lampiran 3 Hasil Olah Data	90

**PERAN KEPERCAYAAN DALAM MEMODERASI PENGARUH
PERSEPSI RISIKO DAN LITERASI DIGITAL TERHADAP ADOPSI
QRIS PADA GENERASI Z DI KABUPATEN SIDOARJO**

AHMAD BIMA FIRNANDA

21012010403/FEB/EM

ABSTRAK

Digitalisasi dalam sektor keuangan Indonesia terus mengalami akselerasi, salah satunya melalui penerapan *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS) oleh Bank Indonesia. Meski demikian, tingkat adopsi QRIS di kalangan Generasi Z, khususnya di Kabupaten Sidoarjo, belum optimal dan dipengaruhi oleh sejumlah faktor. Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh persepsi risiko dan literasi digital terhadap adopsi QRIS, dengan kepercayaan sebagai variabel moderasi.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan teknik *random sampling* terhadap 100 responden Generasi Z berusia 18 hingga 28 tahun yang berdomisili di Kabupaten Sidoarjo dan telah menggunakan QRIS dalam tiga bulan terakhir. Dalam pengumpulan data penelitian menggunakan metode survey dengan kuesioner yang menggunakan skala likert. Dalam pengolahan data menggunakan metode analisis jalur dengan *partial least square* (PLS4).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa persepsi risiko dan literasi digital memberikan kontribusi peningkatan terhadap adopsi QRIS. Sementara itu, kepercayaan tidak berperan dalam memperkuat maupun memperlemah hubungan antara persepsi risiko dan literasi digital terhadap adopsi QRIS.

Kata kunci: Persepsi Risiko, Literasi Digital, Kepercayaan,