

**STRATEGI DIGITALISASI TRANSAKSI KEUANGAN DALAM
MENGONTROL PERILAKU KONSUMSI SANTRI DI PONDOK
PESANTREN ROUDLOTUL QUR'AN LAMONGAN**

TESIS

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat

Memperoleh Gelar Magister dalam Program Studi Magister Ekonomi Syariah



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

Oleh

**Zakiah Nafsah
NIM. 02040322036**

**PASCASARJANA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL
SURABAYA
2023**

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya ;

Nama : Zakiyah Nafsah
NIM : 02040322036
Fakultas/Prodi : Pascasarjana/ Magister Ekonomi Syariah
Judul Tesis : Strategi Digitalisasi Transaksi Keuangan Dalam
Mengontrol Pola Konsumsi Santri di Pondok Pesantren Roudlotul
Qur'an Lamongan

Dengan sungguh-sungguh menyatakan bahwa Tesis ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian atau karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Surabaya, Desember
2023
Saya yang menyatakan,



Zakiyah Nafsah
NIM. 02040322036

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Tesis dengan judul “Strategi Digitalisasi Transaksi Keuangan Dalam Mengontrol Perilaku Konsumsi Santri di Pondok Pesantren Roudlotul Qur’an Lamongan” yang ditulis oleh Zakiyah Nafsah NIM 02040322036 ini telah diperiksa dan disetujui untuk dilakukan Munasqosah.

Surabaya, 22 November 2023

DOSEN PEMBIMBING I



Dr. Mugiyati, M.E.I
NIP.19702261997032001

DOSEN PEMBIMBING II



Dr. H. Abdul Hakim, M.E.I
NIP. 197008042005011003

PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQOSAH TESIS

Tesis dengan judul **“Strategi Digitalisasi Transaksi Keuangan Dalam Mengontrol Perilaku Konsumsi Santri di Pondok Pesantren Roudlotul Qur’an Lamongan”** yang ditulis oleh Zakiyah Nafsah NIM. 02040322036 ini telah diuji dalam Munaqosah Tesis pada tanggal 15 Desember 2023.

Tim Penguji :

1. Dr. Mugiyati, M.E.I (Ketua)
2. Dr. H. Abdul Hakim, M.E.I (Sekretaris)
3. Dr. Hj. Fatmah, S.T., M.M., RSA (Penguji 1)
4. Dr. Lilik Rahmawati, S.Si., M.E.I (Penguji 2)



Surabaya, 28 Desember 2023



Prof. Masdar Hilmy, S.Ag., M.A., Ph. D
NIP. 197402091998031002



UIN SUNAN AMPEL
SURABAYA

KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : ZAKIYAH NAFSAH
NIM : 02040322036
Fakultas/Jurusan : Magister Ekonomi Syariah / Pasca Sarjana
E-mail address : allnewzakiyah07@gmail.com

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

Sekripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)
yang berjudul :

**Strategi Digitalisasi Transaksi Keuangan dalam Mengontrol Perilaku Konsumsi Santri di
pondok pesantren Roudlotul Qur'an Lamongan**

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, 25 juli 2024

Penulis

(ZAKIYAH NAFSAH)

ABSTRAK

Tesis dengan judul “**Strategi Digitalisasi Transaksi Keuangan Dalam Mengontrol Perilaku Konsumsi Santri di Pondok Pesantren Roudlotul Qur’an Lamongan**” ini adalah hasil dari penelitian dengan rumusan masalah yaitu bagaimana strategi digitalisasi transaksi keuangan di pondok pesantren Roudlotul Qur’an Lamongan serta bagaimana strategi digitalisasi transaksi keuangan dalam mengontrol perilaku konsumsi santri di pondok pesantren Roudlotul Qur’an Lamongan.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) yang data primernya langsung berasal dari lapangan dan data sekunder. Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kualitatif. Teknik pengumpulan data yaitu dengan observasi, wawancara dan dokumentasi, sedangkan teknik keabsahan data menggunakan triangulasi sumber.

Hasil penelitian ini didapatkan bahwa proses penentuan strategi digitalisasi transaksi keuangan di pondok pesantren Roudlotul Qur’an Lamongan terbagi menjadi tiga (3) tahapan, yakni formulasi strategi, implementasi strategi dan evaluasi. Strategi digitalisasi transaksi keuangan bisa mengontrol perilaku konsumsi karena santri diwajibkan memiliki *emoney* untuk melakukan transaksi keuangan yang hanya diterbitkan oleh loket bagian keuangan Pondok Pesantren yang memiliki *password* dan limit harian yang bisa diatur oleh wali santri. *Emoney* hanya bisa digunakan pada toko/warung yang terintegrasi dengan Pondok Pesantren. Sehingga kebutuhan santri bisa terpenuhi dan perilaku konsumsi dapat terkontrol. Selain itu wali santri dapat memantau pengeluaran santri secara *realtime* kapanpun dimanapun melalui aplikasi PSP.

Saran dari peneliti yaitu strategi digitalisasi transaksi keuangan dapat memberikan kemudahan untuk santri maupun wali santri namun harus terus mengoptimalkan dan mengevaluasi rutin dalam implementasi strategi digitalisasi ini seperti dengan teknologi *fingerprint* untuk mencegah pemakaian *emoney* milik santri lain, atau dengan *face recognize* untuk meminimalkan pencurian kartu.

Kata Kunci : Manajemen Strategis, Digitalisasi Transaksi Keuangan, Perilaku Konsumsi

ABSTRACT

The thesis with the title "**Digitalization Strategy of Financial Transaction in Controlling Consumption Behavior of Students at the Roudlotul Qur'an Islamic Boarding School Lamongan**" is research with a problem what is the strategy for digitizing financial transactions at the Roudlotul Qur'an Islamic boarding school and what is the strategy for digitizing financial transactions in controlling the consumption behavior of students at the Roudlotul Qur'an Islamic boarding school.

This research is field research whose primary data comes directly from the field and secondary data. The research method used is a qualitative method. The data collection technique is observation, interviews and documentation, while the data validity technique uses source triangulation.

The results of this research show that process of determining a strategy for digitizing financial transactions at the Roudlotul Qur'an Islamic boarding school is divided into three (3) stages, first strategy formulation, second strategy implementation and evaluation. The strategy of digitizing financial transactions can control consumption behavior because students are required to have *emoney* to carry out financial transactions which is only issued by the financial counter of the Islamic Boarding School which has a password and daily limit that can be set by the students' guardians. *Emoney* can only be used at shops/canteen that are integrated with Islamic boarding schools. So that students' needs can be fulfilled and consumption behavior can be controlled. Beside that, parents can monitor students' expenses in real time anytime, anywhere via the PSP application.

Suggestions from researchers are that the digitalization strategy for financial transactions can provide convenience for students and parents, but they must continue to optimize and routinely evaluate the implementation of this digitalization strategy, such as fingerprint technology to prevent the use of other students' money, or with face recognition to minimize losing card.

Keywords: Strategic Manajement, Digitalization of Financial Transactions, Consumption Behavior

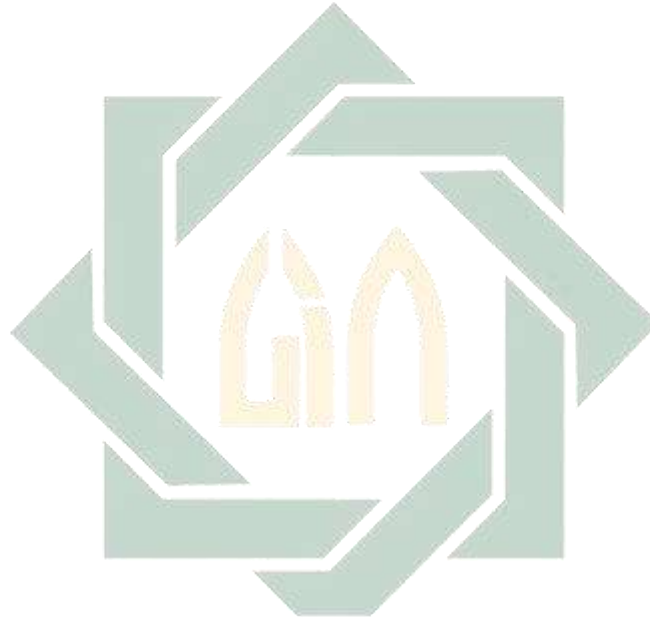
DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 : Proses Formulasi Strategi.....	35
Gambar 2.2 : Skema Manajemen Strategis	36
Gambar 2.3 : Skema Alur <i>Payment Service Provider</i>	42
Gambar 3.1 : Lokasi pondok pesantren Roudlotul Qur'an Lamongan.....	58
Gambar 3.2 : Struktur Organisasi Pondok Pesantren	60
Gambar 3.3 : Grafik Jumlah Transaksi Periode Maret 2022-Februari 2023.....	61
Gambar 3.4 : Sistem Kerja Platfprm Sekolah Pintar (PSP)	63
Gambar 3.5 : Proses Transaksi Keuangan Santri/Wali Santri.....	82
Gambar 4.1 : Tampilan Bagian Depan <i>emoney</i> Santri.....	87
Gambar 4.2 : Tampilan Bagian Belakang <i>emoney</i> Santri	87
Gambar 4.3 : Prosedur Pembuatan <i>emoney</i>	90
Gambar 4.4 : Prosedur <i>top up emoney</i>	91
Gambar 4.5 : Prosedur walisantri mengontrol <i>emoney</i> santri	92
Gambar 4.6 : Tampilan Aplikasi Katalis Barokah	92
Gambar 4.7 : Prosedur Wali Santri Membayar <i>Shahriah</i>	93
Gambar 4.8 : Prosedur Santri Membelanjakan <i>emoney</i>	93
Gambar 4.9 : Proses <i>Cash Out emoney</i>	94
Gambar 4.10 : Proses <i>Cash Out emoney</i>	94

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 : Tabel Penelitian Terdahulu.....	17
Tabel 1.2 : Tabel Informan Penelitian	24



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

<http://digilib.uinsa.ac.id/> <http://digilib.uinsa.ac.id/> <http://digilib.uinsa.ac.id/>

PERNYATAAN KEASLIAN.....	DAFTAR ISI.....	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....		iii
PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQOSAH TESIS.....		iv
TRANSLITERASI.....		v
ABSTRAK.....		vi
ABSTRACT.....		vii
UCAPAN TERIMA KASIH.....		viii
DAFTAR GAMBAR.....		xi
DAFTAR TABEL.....		xii
DAFTAR ISI.....		xiii
BAB I.....		1
PENDAHULUAN.....		1
A. Latar Belakang Masalah.....		1
B. Identifikasi dan Batasan Masalah.....		10
C. Rumusan Masalah.....		11
D. Tujuan Penelitian.....		11
E. Kegunaan Penelitian.....		11
F. Kerangka Teoretik.....		12
G. Penelitian Terdahulu.....		17
H. Metode Penelitian.....		23
1. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....		23
2. Lokasi Penelitian.....		24
3. Informan Penelitian.....		24
4. Jenis Data.....		25
5. Teknik Pengumpulan Data.....		26
6. Keabsahan Data.....		28
7. Teknik Analisis Data.....		28
8. Sistematika Pembahasan.....		30
BAB II.....		32
LANDASAN TEORI.....		32
A. Manajemen Strategis.....		32
1. Pengertian Manajemen Strategis.....		32
2. Karakteristik Manajemen Strategi.....		33
3. Proses Manajemen Strategis.....		35
B. Digitalisasi Transaksi Keuangan.....		38
1. Digitalisasi Transaksi Keuangan.....		38
2. Layanan Keuangan Digital.....		40

C. Teori Perilaku Konsums	DAFTAR ISI	44
1. Definisi Konsumsi Islam		48
3. Batasan Konsumsi Islam		51
4. Teori Konsumsi Islam Menurut al-Ghazali		53
BAB III		59
STRATEGI DIGITALISASI TRANSAKSI KEUANGAN DI PONDOK PESANTREN ROUDLOTUL QUR'AN LAMONGAN		59
A. Gambaran Umum Pondok Pesantren Roudlotul Qur'an Dan Platform Sekolah Pintar (PSP)		59
1. Sejarah Pondok Pesantren Roudlotul Qur'an Lamongan		59
2. Letak Geografis Pondok Pesantren Roudlotul Qur'an Lamongan		61
3. Visi Misi dan Tujuan Pondok Pesantren Roudlotul Qur'an Lamongan		61
4. Struktur Organisasi Pondok Pesantren Roudlotul Qur'an Lamongan		63
B. PLATFORM SEKOLAH PINTAR (PSP)		63
1) Profil Perusahaan		63
2) Data Perusahaan		65
3) Jenis Layanan		66
4) Keunggulan Platform Sekolah Pintar (PSP)		68
C. Perilaku Konsumsi Santri Melalui Strategi Digitalisasi di Pondok Pesantren Roudlotul Qur'an Lamongan		69
BAB IV		86
KONTROL PERILAKU KONSUMSI SANTRI MELALUI STRATEGI DIGITALISASI TRANSAKSI KEUANGAN DI PONDOK PESANTREN ROUDLOTUL QUR'AN LAMONGAN		86
A. Penentuan Strategi Digitalisasi Transaksi Keuangan di Pondok Pesantren Roudlotul Qur'an Lamongan Melalui Aplikasi Platform Sekolah Pintar (PSP)		86
B. Kontrol Perilaku Konsumsi Santri Melalui Strategi Digitalisasi Transaksi Keuangan di Pondok Pesantren Roudlotul Qur'an Lamongan		99
BAB V		106
PENUTUP		106
A. Kesimpulan		106
B. Saran		107
DAFTAR PUSTAKA		108

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, M M. “Sejarah Perkembangan Pondok Pesantren Roudlotul Qur’an Tlogoanyar Lamongan.” *Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya ...*, 2016.
- al-Ghazali, I. “Ihya Ulumuddin: Menghidupkan Ilmu-Ilmu Agama (Terj),” 2011.
- Andi Ibrahim, Asrul Haq Alang, Madi, Baharuddin, Muhammad Aswar Ahmad, Darmawati. “Metodologi Penelitian,” no. 1 (2004): 1–14.
- Andrean W Finaka. “Lebih Mudah Dengan Layanan Keuangan Digital _ Indonesia Baik,” n.d. <https://indonesiabaik.id/infografis/lebih-mudah-dengan-layanan-keuangan-digital>.
- Anwar, Heru Saiful. “Digitalisasi Pendidikan Pesantren Melalui Sistem Pembayaran Cashless Menggunakan Ngabar Smart Payment Di Pondok Pesantren Wali Songo Ngabar” 4 (2023): 43–53.
- Asosiasi Fintech Indonesia. “Fintech Untuk Usaha Mikro Kecil Menengah Tentang Asosiasi Fintech Indonesia,” 2018, 1–33.
- Bank Indonesia. “Pedoman-Penyelenggaraan-Layanan-Kuangan-Digital-LKD-PJP,” 2022.
- Basuki Putri, Pandena Kicky, Darmawan Yudhanegara, and Rizki Fadilah. “Digitalisasi Keuangan Ukm (Studi Kasus CV. Madu Mekar Purwakarta).” *Jurnal Riset Entrepreneurship* 4, no. 2 (2021): 1. <https://doi.org/10.30587/jre.v4i2.2530>.
- Crimmins, James E. (Western University). “Jeremy Bentham (Stanford Encyclopedia of Philosophy).” *The Stanford Encyclopedia of Philosophy*, 2015. <https://plato.stanford.edu/entries/bentham/#FelCal>.
- Daniel, J. R. “Gaya Hidup Konsumtif Akibat Majunya Perekonomian Indonesia Semakin Menyisihkan Orang Miskin.” *Theconversation.Com*, 2019.
- dimas waraditya nugraha/hendriyo widi. “Ekonomi Syariah Diperkuat Melalui Digitalisasi Dan Pondok Pesantren - Kompas.” *Kompas.Id*, 2020.
- Doni Winarso, Rudy Asrianto, Siti Rodiah, Edo Arribe, and Aryanto. “Digitalisasi Dan Cashless Payment Untuk Meningkatkan Layanan Keuangan Pada SMK Muhammadiyah Bangkinang.” *Abdiformatika: Jurnal Pengabdian Masyarakat Informatika* 1, no. 2 (2021): 75–81. <https://doi.org/10.25008/abdiformatika.v1i2.137>.
- Eka Afrina Djamhari, Dwi Rahayu Ningrum, Rico Nurmansyah. *Konsumen Cerdas Produk Keuangan Digital*. Jakarta: Perkumpulan Prakarsa, 2023.
- Endarwan, Liandika, Angga Setiyadi, S Kom, and M Kom. “Aplikasi Cashless Payment Pondok Pesantren Darul Falah Cihampelas-Cililin Berbasis Android,” 2019. <http://digilib.uinsa.ac.id/> <http://digilib.uinsa.ac.id/> <http://digilib.uinsa.ac.id/>

Fillah, Hammasah. “Perilaku Konsumen E-Commerce Perspektif Shari’Ah.” *Universitas Islam Negeri Sunan Ampel*, 2019, 1–91.

“Hasil Pencarian Konsumtif - KBBI Daring,” n.d.

Indonesia, Bank. “Peraturan Bank Indonesia Tentang Uang Elektronik,” 2018.

Ir. Achmad. *Manajemen Strategis. Manajemen Strategis*. Makassar: Nash Media Pustaka, 2020.

Ivancevich, Gibson James L, Donnely James H. *Organisasi Dan Manajemen*. Jakarta: Erlangga, 2013.

Jenita, and Rustam. “Konsep Konsumsi Dan Perilaku Konsumsi Islam.” *JEBI: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam* 2, no. 1 (2017): 83.

Jiaqi Han, Jiayin Wang, Wenwu Zhang. “Elsevier.Ltd.” *Research and Practice in Thrombosis and Haemostasis*, 2023, 100137. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2023.e21045>.

Juman, Kundang K. “Pemanfaatan Teknologi Digital Diberbagai Bidang” 0 (2016). www.esaunggul.ac.id.

Kementerian Agama, Republik Indonesia. “Satu Data Kementerian Agama RI,” 2023. <https://satudata.kemenag.go.id/dataset/kategori/pendidikan>.

Kementrian Komunikasi dan Informasi. “Perkembangan Ekonomi Digital Di Indonesia: Strategi Dan Sektor Potensial,” 2019, 1–68.

Mayra, Guallichico. “Konsep Diri Dan Konsumtif.” *Journal of Chemical Information and Modeling* 53, no. 9 (2013): 1689–99.

Moh Ayub Ismail. “Menjelajahi Konsep Manajemen Yang Menarik Dan Relevan Di Era Digital.” stekom.ac.id, 2023. <https://stekom.ac.id/artikel/menjelajahi-konsep-manajemen-yang-menarik-dan-relevan-di-era-digital>.

Muhammad Lutfi. “Konsumsi Dalam Perspektif Ilmu Ekonomi Islam.” *Madani Syariah* 2 (2019): 65–78.

Mukrimaa, Syifa S., Nurdyansyah, Eni Fariyatul Fahyuni, Anis Yulia Citra, Nathaniel David Schulz, د. غسان, Tukiran Taniredja, Efi Miftah. Faridli, and Sri Harmianto. *Perilaku Konsumen Dan Perkembangannya Di Era Digital. Jurnal Penelitian Pendidikan Guru Sekolah Dasar*. Vol. 6, 2016.

Neves, Catarina, Tiago Oliveira, Fernando Santini, and Luis Gutman. “Adoption and Use of Digital Financial Services: A Meta Analysis of Barriers and Facilitators.” *International Journal of Information Management Data Insights* 3, no. 2 (2023): 100201. <https://doi.org/10.1016/j.jjime.2023.100201>.

Ningcahya, Iin Ratih, and Lilik Rahmawati. “Pengaruh Keputusan Pembelian Melalui Shopee Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Muslim (Studi Kasus Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya).” *Al Iqtishadiyah Jurnal Ekonomi Syariah Dan Hukum Ekonomi Syariah* 6, no. 1 (2022): 52. <http://digilib.uinsu.ac.id/handle/123456789/10000>

<https://doi.org/10.31602/iqt.v6i1.2759>.

Notoatmodjo. S. "Pendidikan Dan Perilaku Kesehatan." Jakarta: Rineka Putra, 2005.

Nucci, Francesco, Chiara Puccioni, and Ottavio Ricchi. "Digital Technologies and Productivity: A Firm-Level Investigation." *Economic Modelling* 128, no. September (2023): 106524. <https://doi.org/10.1016/j.econmod.2023.106524>.

Nurfalah, Irfan, and Aam Slamet Rusydiana. "Digitalisasi Keuangan Syariah Menuju Keuangan Inklusif: Kerangka Maqashid Syariah." *Ekspansi: Jurnal Ekonomi, Keuangan, Perbankan Dan Akuntansi* 11, no. 1 (2019): 55. <https://doi.org/10.35313/ekspansi.v11i1.1205>.

Nurmawati. "Perilaku Konsumen Dan Keputusan Pembelian Konsumen." Malang: Media Nusa Creative, 2018.

Ojk.go.id. "Yuk Mengetahui FinTech! Keuangan Digital Yang Tengah Naik Daun." *Ojk.Go.Id*, 2021. <https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Article/10468>.

Pahlevi, Rizal. "Pemikiran Ekonomi Al-Ghazali." *Juris* 11, No. 1 (2012): 22–32.

Pengabdian kepada Masyarakat Volume, Jurnal. "Al-Khidmah Pedampangan Manajemen Cashless Di Pondok Pesantren As Sirajul Munir Desa Nepa Banyuwates Sampang" 3, no. September (2022): 9–15.

"Pentingnya Sistem Digital Bagi Pesantren," n.d. <https://epesantren.co.id/pentingnya-sistem-digital-bagi-pesantren/>.

Prakoso, Suryo Adi. "Pengaruh Pemanfaatan Teknologi Informasi, Kelompok Teman Sebaya Dan Status Sosial Ekonomi Orangtua Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa (Studi Kasus Pada Mahasiswa Jurusan Pendidikan Ekonomi Universitas Negeri Semarang Angkatan 2013)." *Economic Education Analysis Journal* 3, no. 1 (2017): 27.

Pratama, Muhammad Adisurya. "Inklusi Keuangan Digital Dorong Pertumbuhan Ekonomi." *Bank Indonesia*, 2022. <https://www.bi.go.id/id/bi-institute/BI-Epsilon/Pages/Inklusi-Kuangan-Digital-Dorong-Pertumbuhan-Ekonomi.aspx>.

Purbayudha, Manida Niti. "Analisis Teori Konsumsi Islam Terhadap Pola Konsumsi Siswa Melalui Penggunaan Aplikasi Skola (Studi Kasus Di SMK PGRI 13 Surabaya)." *Tesis*, 2019, 1–95.

Rachmad, Yoesoep Edhie, Fatmah, Adrian, Maisa Azizah Asmara, Heri Purwanto, Janadi Rammelsbergi Thamrin, Vivid Violin, Mesak Yamres Awang, Soni Fajar Mahmud, Dan Sarwo Eddy Wibowo. *Manajemen Pemasaran Digital Terkini: Perubahan Era Manajemen Pemasaran Kearah Digitalisasi*. 1 Ed. Pt Sonpedia Publishing Indonesia, 2023.

https://books.google.co.id/books?hl=id&lr=&id=ddmuEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&ots=38xa8NOLBM&sig=nZw4f8ndpVFzZJ5kV6w7-FTB9k&redir_esc=y#v=onepage&q=Fatmah&f=false
<http://digilib.uinsida.ac.id/digilib/uinsida.ac.id/http://digilib.uinsida.ac.id/>

Rahmawati, Lilik. "Fintech Syariah : Manfaat Dan Problematika Penerapan Pada Umkm." *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah* 3, no. 1 (2020): 61–73. <https://doi.org/10.36778/jesya.v3i1.132>.

Rahmawati Lilis. "Konsep Ekonomi Al - Ghazali." *Maliyah* 02, no. 01 (2021): 329–45.

Sasongko, Dedy. "Mendorong Konsumsi Dalam Negeri Untuk Pertumbuhan Ekonomi Nasional: 'Belanja Lancar, Ekonomi Berputar.'" *Djkn.Kemenkeu.Go.Id*, 2020. <https://www.djkn.kemenkeu.go.id/artikel/baca/13393/Mendorong-Konsumsi-Dalam-Negeri-untuk-Pertumbuhan-Ekonomi-Nasional-Belanja-Lancar-Ekonomi-Berputar.html>.

"Sejarah Pondok Pesantren," n.d.

Selviana Zakiah. "Teori Konsumsi Dalam Perspektif Ekonomi Islam." *Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Islam* 02, no. 02 (2022): 154–64. <https://jurnal.unsur.ac.id/elecocy/index>.

"Sistem Keuangan_ Pengertian, Jenis, Dan Komponen Pasar," n.d.

Sudianto. "Implementasi Elektronifikasi Pembayaran Di Tmi Pondok Pesantren Al-Amien Prenduan Sumenep Madura 2021." *Jurnal Penelitian Dan Pemikiran Keislaman* Vol. 8. 1, no. 1 (2021): hal. 31.

Susilowati, Wahyu. "Pengaruh Perkembangan Teknologi Terhadap Perilaku Konsumtif Dalam Berbusana Di Kalangan Santriwati," 2019, 41–42.

Syarifah Fathimah. "Strategi Pengembangan Layanan Keuangan Digital Pada Koperasi Pondok Sidogiri," 2020.

Syifa, Lailatu. "Pengaruh Kemudahan Penggunaan Mobile Banking Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa FITK UIN Syarif Hidayatullah Jakarta." *UIN Syarif Hidayatullah*, 2019, 5–7.

Tafsir Ibnu Katsir. "Tafsir Surat Al-A'raf, Ayat 31." *May 13, 2015*, 2015. <http://www.ibnukatsironline.com/2014/08/tafsir-surat-al-baqarah-ayat-31.html>.

"Teknologi Kartu Indonesia," 2021. <https://teknologikartu.com/about>.

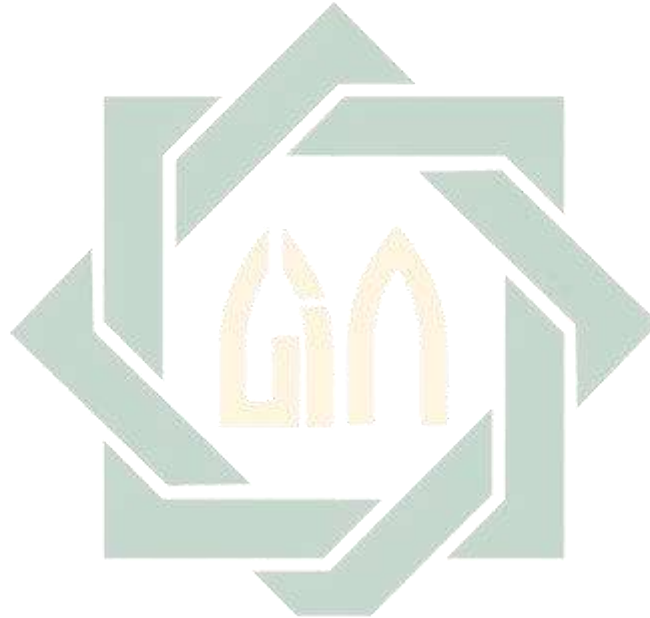
"TKI Company Profile," 2023. https://www.canva.com/design/DAFnPrNgV00/16ZjmNqDuu2g0DK1ztIEZQ/view?utm_content=DAFnPrNgV00&utm_campaign=designshare&utm_medium=link&utm_source=viewer#3.

"Visi Dan Misi Pondok Pesantren Roudlotul Qur'an," 2023. <https://roulotulquran.sch.id/ponpes/visi-dan-misi/>.

Wahab, Fatkhul. "Konsep Dan Kontribusi Pemikiran Adiwarmans Azwar Karim Terhadap Perekonomian Indonesia Pendahuluan." *Iqtishodia Jurnal Ekonomi Syariah* 1, no. 1 (2016): 59–78. <http://digilib.uinsa.ac.id/> <http://digilib.uinsa.ac.id/>

Xue, Liuyang, Junan Dong, and Yifan Zha. "How Does Digital Finance Affect Firm Environmental, Social and Governance (ESG) Performance? — Evidence from Chinese Listed Firms." *Heliyon* 9, no. 10 (2023): e20800. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2023.e20800>.

Yunus, Eddy. "Manajemen Strategis - Eddy Yunus - Google Books." *CV Andy Offset*, 2016.



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A