

**POLA PENGGUNAAN LAYANAN KEUANGAN DIGITAL
PADA UMKM MUSLIM DI KAWASAN WISATA RELIGI
SUNAN AMPEL SURABAYA**

TESIS

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat Memperoleh Gelar Magister
dalam Program Studi Ekonomi Syariah



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

**Oleh:
NUR FADILLAH
NIM. 02240324010**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
PROGRAM MAGISTER EKONOMI SYARIAH
2026**

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

Nama : NUR FADILLAH
NIM : 02240324010
Program : Magister (S-2)
Institusi : Pascasarjana UIN Sunan Ampel Surabaya

dengan sungguh-sungguh menyatakan bahwa TESIS yang berjudul “POLA PENGGUNAAN LAYANAN KEUANGAN DIGITAL PADA UMKM MUSLIM DI KAWASAN WISATA RELIGI SUNAN AMPEL SURABAYA” ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian atau karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Surabaya, 02 Juni 2026
Saya yang menyatakan,



NUR FADILLAH

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Tesis berjudul "POLA PENGGUNAAN LAYANAN KEUANGAN DIGITAL PADA UMKM MUSLIM DI KAWASAN WISATA RELIGI SUNAN AMPEL SURABAYA" yang ditulis oleh NUR FADILLAH ini telah disetujui pada tanggal 02 Juni 2026.

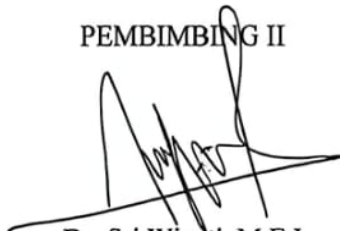
Oleh:

PEMBIMBING I



Dr. Andriani Samsuri, M.M
197608022009122002

PEMBIMBING II



Dr. Sri Wigati, M.E.I
197302212009122001

PENGESAHAN TIM PENGUJI

Tesis berjudul “POLA PENGGUNAAN LAYANAN KEUANGAN DIGITAL PADA UMKM MUSLIM DI KAWASAN WISATA RELIGI SUNAN AMPEL SURABAYA” yang ditulis oleh NUR FADILLAH ini telah diuji pada tanggal 02 Juni 2026

Tim Penguji:

1. Dr. Andriani Samsuri, M.M
NIP. 197608022009122002
(Ketua)



2. Dr. Sri Wigati, M.E.I
NIP. 197302212009122001
(Sekretaris)



3. Prof. H. Nur Kholis, M.Ed.Admin., Ph.D.
NIP. 196703111992031003
(Penguji 1)



4. Dr. Hj. Fatmah, ST., MM.
NIP. 197507032007012020
(Penguji 2)



Surabaya, 02 Juni 2026



Dr. Sitau 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 : NUR FADILLAH
NIM : 02240324010
Fakultas/Jurusan : Program Magister Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
E-mail address : lylanfad@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 :


POLA PENGGUNAAN LAYANAN KEUANGAN DIGITAL PADA UMKM MUSLIM DI KAWASAN
WISATA RELIGI SUNAN AMPEL 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, 17 Juni 2026

Penulis

(NUR FADILLAH)

ABSTRAK

Perkembangan layanan keuangan digital telah mendorong perubahan dalam sistem pembayaran pada berbagai sektor usaha, termasuk UMKM. Namun, penggunaan layanan keuangan digital pada pelaku UMKM Muslim tidak selalu berlangsung secara seragam dan belum sepenuhnya menggantikan metode pembayaran tunai. Perbedaan karakteristik usaha, kondisi transaksi, serta pertimbangan yang dimiliki pelaku usaha menyebabkan penggunaan layanan keuangan digital berkembang dalam bentuk yang beragam. Penelitian ini bertujuan untuk memahami alasan dan pola penggunaan layanan keuangan digital pada pelaku UMKM Muslim di Kawasan Wisata Religi Sunan Ampel Surabaya.

Penelitian didasarkan pada perspektif penggunaan layanan keuangan digital sebagai perilaku ekonomi yang berkembang melalui pengalaman dan proses penyesuaian dalam aktivitas usaha. Selain itu, penelitian menggunakan etika bisnis Islam sebagai perspektif analisis untuk memahami bagaimana nilai amanah, kejujuran, keadilan, transparansi, kehati-hatian, dan kerelaan para pihak menyertai praktik penggunaan layanan keuangan digital.

Penelitian menggunakan pendekatan kualitatif dengan metode fenomenologi. Informan penelitian terdiri atas sepuluh pelaku UMKM Muslim dan tiga konsumen yang dipilih secara purposive. Data diperoleh melalui wawancara mendalam, observasi, dan dokumentasi, kemudian dianalisis menggunakan Interpretative Phenomenological Analysis (IPA) melalui proses initial noting, emergent themes, pengelompokan tema, dan interpretasi makna pengalaman informan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa alasan penggunaan layanan keuangan digital berkembang melalui kapasitas dan pemahaman pelaku usaha, lingkungan sosial, preferensi konsumen, serta kebutuhan usaha. Selanjutnya, pola penggunaan terbentuk melalui pengalaman penggunaan, perilaku dan kebiasaan transaksi, variasi layanan, kontrol transaksi, dan intensitas penggunaan. Proses tersebut menghasilkan tiga bentuk pola penggunaan, yaitu penggunaan aktif dan berkelanjutan, penggunaan situasional dan terbatas, serta tidak melanjutkan penggunaan. Temuan ini menunjukkan bahwa penggunaan layanan keuangan digital pada UMKM Muslim merupakan proses yang dinamis, kontekstual, dan berlangsung dalam kerangka nilai etika bisnis Islam.

Kata Kunci: Layanan Keuangan Digital, UMKM Muslim, Pola Penggunaan, Fenomenologi, Etika Bisnis Islam.

ABSTRACT

The development of digital financial services has driven changes in payment systems across various business sectors, including MSMEs. However, the use of digital financial services among Muslim MSMEs is not always uniform and has not completely replaced cash payment methods. Differences in business characteristics, transaction conditions, and business owners' considerations have led to the development of diverse forms of digital financial services. This study aims to understand the reasons for and patterns of digital financial service use among Muslim MSMEs in the Sunan Ampel Religious Tourism Area in Surabaya.

The study is based on the perspective of digital financial service use as an economic behavior that develops through experience and adjustment processes within business activities. Furthermore, the study utilizes Islamic business ethics as an analytical perspective to understand how the values of trustworthiness, honesty, fairness, transparency, prudence, and willingness of parties accompany the practice of using digital financial services.

The study employed a qualitative approach with phenomenological methods. The informants consisted of ten Muslim MSME owners and three consumers, selected purposively. Data were obtained through in-depth interviews, observation, and documentation, then analyzed using Interpretative Phenomenological Analysis (IPA) through a process of initial noting, emergent themes, theme grouping, and interpreting the meaning of informants' experiences.

The results show that reasons for using digital financial services develop through the capacity and understanding of business actors, the social environment, consumer preferences, and business needs. Furthermore, usage patterns are formed through user experience, transaction behavior and habits, service variety, transaction control, and usage intensity. This process results in three forms of usage patterns: active and continuous use, situational and limited use, and discontinuation. These findings indicate that the use of digital financial services by Muslim MSMEs is a dynamic, contextual process, and occurs within the framework of Islamic business ethics.

Keywords: *Digital Financial Services, Muslim MSMEs, Usage Patterns, Phenomenology, Islamic Business Ethics.*

DAFTAR ISI

SAMPUL LUAR.....	i
SAMPUL DALAM.....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iv
PENGESAHAN TIM PENGUJI.....	v
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	vi
MOTTO.....	Error! Bookmark not defined.
ABSTRAK.....	Error! Bookmark not defined.
ABSTRACT.....	Error! Bookmark not defined.
KATA PENGANTAR.....	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi dan Batasan Masalah.....	6
C. Rumusan Masalah.....	7
D. Tujuan Penelitian.....	7
E. Kegunaan Hasil Penelitian.....	7
F. Kerangka Teoretik.....	9
G. Penelitian Terdahulu.....	12
H. Kerangka Konseptual.....	17
I. Metodologi Penelitian.....	19
J. Outline Tesis.....	31
BAB II LANDASAN TEORI.....	35
A. Karakteristik Layanan Keuangan Digital.....	35
B. Karakteristik Pengelolaan UMKM dalam Konteks Penggunaan Layanan Keuangan Digital.....	42
C. Proses Penggunaan Layanan Keuangan Digital pada UMKM.....	47
D. Etika Bisnis Islam dalam Penggunaan Layanan Keuangan Digital.....	58
E. Sintesis Teori dan Posisi Penelitian.....	64
BAB III HASIL PENELITIAN.....	66
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	66
B. Karakteristik Informan.....	67
C. Temuan Penelitian.....	70
1. Alasan Penggunaan Layanan Keuangan Digital.....	70
2. Pola Penggunaan Layanan Keuangan Digital.....	70
BAB IV PEMBAHASAN.....	93
A. Alasan Penggunaan Layanan Keuangan Digital pada Pelaku UMKM Muslim.....	93
1. Kapasitas dan Pemahaman sebagai Alasan Penggunaan Layanan Keuangan Digital.....	93

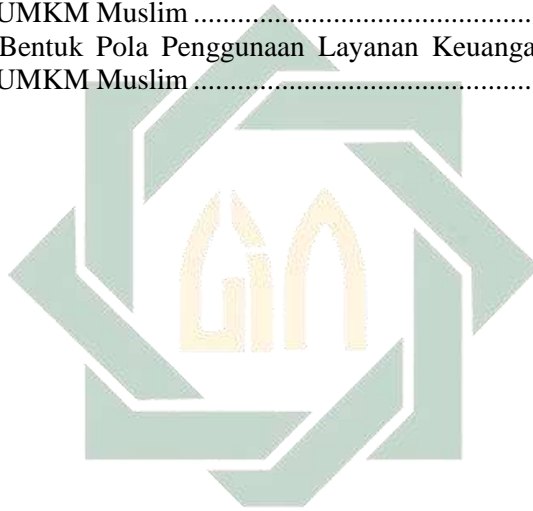
2. Lingkungan sebagai Alasan Penggunaan Layanan Keuangan Digital. .	95
3. Konsumen sebagai Alasan Penggunaan Layanan Keuangan Digital. ...	98
4. Kebutuhan Usaha sebagai Alasan Penggunaan Layanan Keuangan Digital.....	100
B. Pola Penggunaan Layanan Keuangan Digital pada UMKM Muslim.....	104
1. Tahap Penggunaan dan Penyesuaian terhadap Layanan Keuangan Digital.....	104
2. Bentuk Pola Penggunaan Layanan Keuangan Digital.....	119
C. Kerangka Konseptual Pola Penggunaan Layanan Keuangan Digital pada Pelaku UMKM Muslim.....	124
BAB V PENUTUP.....	128
A. Kesimpulan.....	128
B. Saran.....	129
DAFTAR PUSTAKA.....	131
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	153



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

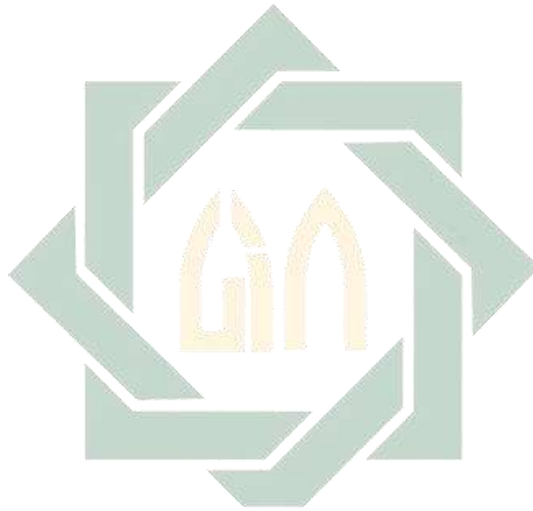
Tabel 1. 1 : Penelitian Terdahulu	12
Tabel 3. 1 : Karakteristik Informan Penjual	65
Tabel 3. 2 : Karakteristik Informan Pembeli	66
Tabel 3. 3 : Matriks Temuan Alasan Penggunaan Layanan Keuangan Digital Pelaku UMKM Muslim	73
Tabel 3.4: Ringkasan Temuan Alasan Penggunaan Layanan Keuangan Digital pada Pelaku UMKM Muslim.....	74
Tabel 3.5: Matriks Temuan Pola Penggunaan Layanan Keuangan Digital Pelaku UMKM Muslim	85
Tabel 3.6: Matriks Bentuk Pola Penggunaan Layanan Keuangan Digital Pelaku UMKM Muslim	88



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1: Kerangka Konseptual Penelitian	18
Gambar 4. 1: Kerangka Konseptual Pola Penggunaan Layanan Keuangan Digital pada Pelaku UMKM Muslim.....	123



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- A'yun, Qurrota, Singgih Setiawan, and Arditya Prayogi. "Konvergensi Digital Dan Fikih Muamalah: Membangun Ekosistem Keuangan Syariah Berkelanjutan." *Jurnal Ekonomi Bisnis, Manajemen Dan Akuntansi (Jebma)* 5, no. 1 (2025). <https://doi.org/10.47709/jebma.v5i1.5740>.
- Adiwijaya, Saputra, Anugerah Tatema Harefa, Santi Isnaini, Syarifa Raehana, Budi Mardikawati, Rudy Dwi Laksono, Saktisyahputra, et al. *Buku Ajar Metode Penelitian Kualitatif*. Kota Jambi: PT Rajawali Buana Pusaka, 2024. https://books.google.co.id/books?hl=id&lr=&id=b_T-EAAAQBAJ&oi.
- Agung, Deatri Arumsari, and Lydia Ari Widyarini. "Multi-Group Analysis Innovation Diffusion Dan Technology Acceptance Factors Terhadap Niat Mengadopsi Wearable Technology Dengan Gender Sebagai Moderator." *INOBISS: Jurnal Inovasi Bisnis Dan Manajemen Indonesia* 4, no. 2 (2021). <https://doi.org/10.31842/jurnalinobis.v4i2.177>.
- Aini, Avin Nur, and Nikmah Hadiati Salisah. "Strategi Komunikasi Krisis Tokopedia Dalam Mitigasi Dampak Negatif Terhadap Brand." *Jurnal Komunikasi Global* 14, no. 1 (2025). <https://doi.org/10.24815/jkg.v14i1.43010>.
- Aisyah, Risma, Saiful Muchlis, and Rika Dwi Ayu Parmitasari. "Pilar Ekonomi Islami: Rekonstruksi Aktivitas Ekonomi Berdasarkan Al-Qur'an Dan Hadis." *Hamalatul Qur'an: Jurnal Ilmu-Ilmu Al-Qur'an* 6, no. 2 (2025). <https://jogoroto.org/index.php/hq/article/download/590/252>.
- Alfiana, Alfiana, Dian Saripujiana, Nurlia Nurlia, and Hariandy Hasbi. "Edukasi Literasi Keuangan Digital Untuk UMKM Dalam Menghadapi Era Cashless Society." *Jurnal Pengabdian Masyarakat Bhinneka* 4, no. 2 (2025). <https://doi.org/10.58266/jpmb.v4i2.679>.
- Amalia, Riska M, Lince Bulutoding, and Sumarlin. "Integrasi Konsep Amanah Dalam Syariah Enterprise Theory: Tinjauan Literatur Komprehensif." *Jurnal Ekonomi Syariah Pelita Bangsa* 09, no. 01 (2024). <https://doi.org/10.37366/jespb.v9i01.1151>.
- Amir, Nani Hamdani, and Nur Nilawati. "Penerapan Etika Bisnis Islam Dalam Mengungkap Keuntungan Usaha." *Journal of Innovative and Creativity* 5, no. 3 (2025). <https://joecy.org/index.php/joecy/article/download/4159/34>.
- Amirudin, Amirudin, Andieni Cucu Putra, Nihayatun Nafisa, and Aulia Ramadhanty. "Pelatihan Dan Pendampingan Strategi Marketing Syariah Dalam Pemanfaatan Aplikasi QRIS Sebagai Metode Pembayaran Digital Di Desa Buyut Kecamatan Gunungjati Kabupaten Cirebon." *Inisiatif: Jurnal Dedikasi Pengabdian Masyarakat* 3, no. 1 (2024). <https://doi.org/10.61227/inisiatif.v3i1.191>.
- Amory, Jeffriansyah Dwi Sahputra, Muhtar Mudo, and Rhena J. "Transformasi Ekonomi Digital Dan Evolusi Pola Konsumsi: Tinjauan Literatur Tentang Perubahan Perilaku Belanja Di Era Internet." *Jurnal Minfo Polgan* 14, no. 1 (2025). <https://doi.org/10.33395/jmp.v14i1.14608>.

- Anabuni, Andrias Uumbu T., Irma Linda Dewiatty, Maria Sisilia Lou Kellen, Plafianto jono karjo Himpi, and Dikky Mooy. "Peluang Dan Tantangan Umkm Di Era Digital: Solusi Praktis Untuk Masyarakat Amanuban Barat." *Jurnal Pengabdian Masyarakat Dan Riset Pendidikan* 3, no. 4 (2025). <https://doi.org/10.31004/jerkin.v3i4.728>.
- Anjani, Ludvi Sukma, Salsabela Shafa Kurniawan, Nabilah Firyal Basyasyah, and Evi NaustaTiolina Pardede. "Pengaruh Nilai-Nilai Organisasi Terhadap Keberhasilan Sistem Pengendalian Manajemen." *Journal of Artificial Intelligence and Digital Business (RIGGS)* 5, no. 1 (2026). <https://journal.ilmudata.co.id/index.php/RIGGS/article/download/6670/48>.
- Anjarwati, Wiwik, and Miftha Rizkina. "Persepsi Pelaku Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Terhadap Minat Penggunaan Aplikasi Akuntansi Digital Di Kota Medan." *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis (JEBS)* 5, no. 3 (2025). <https://doi.org/10.47233/jeps.v5i3.2832>.
- Annisa Mellani, and Nina Eka Putri. "Sistem Pembayaran Nontunai Berbasis Digital Di Kabupaten Aceh Barat." *AL-IQTISHAD: Jurnal Perbankan Syariah Dan Ekonomi Islam* 2, no. 1 (2024). <https://doi.org/10.47498/iqtishad.v2i1.3457>.
- Anzar, Muhammad, Felisitas Defung, and Annisa Kusumawardani. "The Influence of Financial Technology (Fintech) Development on the Profitability of Islamic Banking Listed on the Indonesia Stock Exchange." *International Journal of Business and Management Invention* 13, no. 11 (2024). <https://doi.org/10.35629/8028-1311216222>.
- Ardiansyah, Risnita, and M. Syahrani Jailani. "Teknik Pengumpulan Data Dan Instrumen Penelitian Ilmiah Pendidikan Pada Pendekatan Kualitatif Dan Kuantitatif." *IHSAN: Jurnal Pendidikan Islam* 1, no. 2 (2023). <https://doi.org/https://doi.org/10.61104/ihsan.v1i2.57>.
- Ariani, Ulfatun, and Widia Astuti. "Peran Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Penggunaan QRIS Di Kota Mataram." *Jurnal Pendidikan Ekonomi Dan Kewirausahaan* 9, no. 2 (2025). <https://doi.org/10.29408/jpek.v9i2.32200>.
- Arianto, Bambang, and Becti Handayani. *Populasi Dan Sampel Penelitian Kualitatif Dalam Konteks Sosial Humaniora*. Edited by Gozali, Bambang Jati Kusuma, and Syahrul Karim. Cetakan Pe. Balikpapan, Kalimantan Timur: Borneo Novelty Publishing, 2024. <https://www.researchgate.net/publication/387399179>.
- Arisandi, M I M. "Shopee Paylater Dalam Sorotan Hukum Ekonomi Islam: Analisis Kritis Berbasis Masalah, Akad Dan Impikasi Syariah." *Journal of Innovative and Creativity* 5, no. 2 (2025). <https://joecy.org/index.php/joecy/article/view/515%0Ahttps://joecy.org/index.php/joecy/article/download/515/456>.
- Arliman, Laurensius. "Mengenai Analisis Data Melalui Pendekatan Fenomenologi." *Edu Research Indonesian Institute For Corporate Learning And Studies (IICLS)* 6, no. 3 (2024).

- <https://jurnal.ensiklopediaku.org/index.php/ensiklopedia/article/pdf>.
- As-syifa, Alyaa, Yanti, and Ai Silfi Sya'bani. "Peran Pembayaran Digital Terhadap Kemudahan Transaksi Pada UMKM Di Desa Andamui." *Jurnal Jumanis-Baja* 07, no. 1 (2025). <https://ejournal.lppm-unbaja.ac.id/index.php/jmb/article/view/3756/1877>.
- Aswirah, Aswirah, Aryati Arfah, and Syamsu Alam. "Perkembangan Dan Dampak Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan Di Indonesia: Studi Literatur." *Jurnal Bisnis Dan Kewirausahaan* 13, no. 2 (2024). <https://doi.org/10.37476/jbk.v13i2.4642>.
- Atarwaman, Rita, Paskanova Christi Gainau, and Wildo Natalio Christo Muriyani. "Pengaruh Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan Umkm Pengguna Qris." *Jurnal Akuntansi Kontemporer* 15, no. 3 (2023). <https://doi.org/10.33508/jako.v15i3.4545>.
- Atmaja, Yustisiana Susila, and Darminto Hartono Paulus. "Partisipasi Bank Indonesia Dalam Pengaturan Digitalisasi Sistem Pembayaran Indonesia." *Masalah-Masalah Hukum* 51, no. 3 (2022). <https://doi.org/10.14710/mmh.51.3.2022.271-286>.
- Aulia, Sisca. "Pola Perilaku Konsumen Digital Dalam Memanfaatkan Aplikasi Dompot Digital." *Jurnal Komunikasi* 12, no. 2 (2020). <https://doi.org/10.24912/jk.v12i2.9829>.
- Azis, Slamet Abdul, Rida Prihatni, and Etty Gurendrawati. "Pemanfaatan Teknologi Finansial (Fintech) Untuk Meningkatkan Inklusi Keuangan Pada UMKM." *Jurnal Akuntansi Dan Bisnis* 5, no. 1 (2025). <https://doi.org/10.51903/jiab.v5i1.870>.
- Azizah, Siti, and Amin Tohari. "Dimensi Rasionalitas Dan Kultural Religiusitas Dalam Tindakan Ekonomi Pedagang Etnis Arab, Jawa Dan Madura." *The Sociology of Islam* 7, no. 2 (2024). <https://doi.org/10.15642/jsi.2024.7.2.11>.
- Basyariah, Nuhbatul. "Larangan Jual Beli Gharar: Kajian Hadist Ekonomi Tematis Bisnis Di Era Digital." *Mukaddimah: Jurnal Studi Islam* 7, no. 1 (2022). <https://doi.org/10.14421/mjsi.71.2902>.
- Billah, Muwwahid, Saepul Rahmat, and Udin Saripudin. "Analisis Penggunaan Uang Digital Dalam Perspektif Ekonomi Syariah." *Ar-Rihlah: Jurnal Keuangan Dan Perbankan Syariah* 04, no. 02 (2024). <https://elibrary.ru/item.asp?id=80789791>.
- Cahyadi, Luh Diah Citra Resmi, Eka Putri Suryantari, and Anak Agung Gede Krisna Murti. "Analisis Faktor Kesiapan Digital Dalam Melakukan Adopsi Digital Pada UMKM." *Jurnal Akuntansi Profesi* 14, no. 02 (2023). <https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/JAP/article/download/65519/27>.
- Creswell, J W, and C N Poth. *Qualitative Inquiry and Research Design: Choosing Among Five Approaches*. SAGE Publications, 2017.
- Curti, Filippo, Jeffrey Gerlach, Sophia Kazinnik, Michael Lee, and Atanas Mihov. "Cyber Risk Definition and Classification for Financial Risk Management." *Journal of Operational Risk* 18, no. 2 (2023). <https://doi.org/10.21314/JOP.2022.036>.

- Damayanti, Jamingatun Hasanah, and Ghia Subagja. "Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Literasi Digital Dan Orientasi Kewirausahaan Terhadap Kinerja Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah Sektor Hilirisasi Pangan Di Bandar Lampung." *Ekobis Dewantara* 9, no. 1 (2026). <https://doi.org/https://doi.org/10.30738/eden.v9i1.4683>.
- Darmawan, Andre Pupung, Angga Erlando, and Dwi Budi Santoso. "Examining an Islamic Financial Inclusivity and Its Impact on Fundamental Economic Variables in Indonesia (An Approach of Static Panel Data Analysis)." *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan* 10, no. 4 (2023). <https://doi.org/10.20473/vol10iss20234pp337-351>.
- DEPAG RI. *Al-Quran. Al-Qur'an Terjemahan*. CV. Toha Putra Semarang Edisi Baru Revisi Terjemah 1989, 2023.
- Development, Organisation For Economic Co-Operation And. *OECD SME and Entrepreneurship Outlook 2005*, 2005. <https://doi.org/10.1787/9789264009257-sum-sv>.
- DSN-MUI. Fatwa Dewan Syariah Nasional-Majelis Ulama Indonesia No: 116/DSN-MUI/IX/2017 Tentang Uang Elektronik Syariah, Dewan Syariah Nasional MUI (National Sharia Board - Indonesian Council of Ulama) § (2017). <https://dsnmu.or.id/kategori/fatwa/page/5/>.
- Ekaputra, Petrus Suhardi, Fitri Ciptosari, and Tedy Halim. "Adopsi Teknologi Pembayaran Digital QRIS Di Kalangan UMKM Labuan Bajo: Tantangan Dan Peluang." *Jurnal Akademisi Vokasi* 3, no. 2 (2024). <https://doi.org/10.63604/javok.v3i2.138>.
- Enjelina, Octavia Putri Azizah, Rosita Nur, and Mohammad Insan Romadhan. "Simbol Spiritualitas Dan Tradisi Kerajaan: Studi Pada Wisata Religi Sunan Ampel Dan Keraton Solo." *Panorama: Jurnal Kajian Pariwisata* 4, no. 1 (2025): 51–62. <https://doi.org/DOI:10.34833/panorama.v1i1.1395>.
- Faidah, Ning, Harti, and Waspodo Tjipto Subroto. "Pengaruh Pengalaman Ekonomi, Kontrol Diri Serta Pendapatan Siswa Terhadap Perilaku Ekonomi Siswa Sma Di Kecamatan Pasir Belengkong Kabupaten Paser." *Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan* 6, no. 1 (2018). <https://doi.org/10.26740/jepk.v6n1.p59-82>.
- Farhan, Ahmad, and Aishwari Wardani Shifa. "Penggunaan Metode Pembayaran QRIS Pada Setiap UMKM Di Era Digital." *Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat Nusantara (JPkMN)* 4, no. 2 (2023). <http://ejournal.sisfokomtek.org/index.php/jpkm/article/view/1045>.
- Farisi, Salman Al, Muhammad Iqbal Fasa, and Suharto. "Peran UMKM Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Masyarakat." *Jurnal Dinamika Ekonomi Syariah* 9, no. 1 (2022). <https://ejournal.iaipd-nganjuk.ac.id/index.php>.
- Farizal, Imam, Tri Handika, and Eka Maulida Rahma. "Analisis Tantangan Dan Peluang Digitalisasi Manajemen Keuangan Pada UMKM Konveksi Dan Percetakan Di Kabupaten Banyumas." *Prosiding Seminar Nasional LPPM UMJ*, 2025. <https://jurnal.umj.ac.id/index.php/semnaslit/article/download>.
- Fatimah, Siti, Sundus Sandya, and Yusifa Pascayanti. "Mewujudkan Keadilan

- Pada Penerapan Tarif Perpajakan Di Indonesia Untuk Wp Badan Dengan Self Assessment System Melalui Pt. Infinity General Consulting.” *Jurnal Aplikasi Perpajakan* 5, no. 1 (2024). <https://doi.org/10.29303/jap.v5i1.57>.
- Fauzan, Ahmad Rizki. “Comparative Analysis of the Stock Performance of Digital Banks and Conventional Banks in Indonesia.” *International Journal of Business Studies* 7, no. 2 (July 7, 2023). <https://doi.org/10.32924/IJBS.V7I2.280>.
- Fawzyputri, Valentine Rizqy, Raafi Griro, Ita Dwi Lestari, Felisha Nurmalita Sahieza, and Nabila Olga Fawnia. “Penerimaan Masyarakat Terhadap Penggunaan Antrean Online Pada Aplikasi Mobile JKN.” *Journal of Innovative and Creativity* 6, no. 2 (2026).
- Ferghyna, Aditya Rachmadi, and Admaja Dwi Herlambang. “Pengaruh Facilitating Conditions Dan Behavioral Intention Terhadap Use Behavior Pada Pengguna Aplikasi BNI Mobile Banking.” *Jurnal Pengembangan Teknologi Informasi Dan Ilmu Komputer* 4, no. 9 (2020). <http://j-ptiik.ub.ac.id>.
- Fiantika, Feny Rita, Mohammad Wasi, Sri Jumiyati, Leli Honesti, Sri Wahyuni, Erland Mouw, Jonata, et al. *Metodologi Penelitian Kualitatif. PT. Global Eksekutif Teknologi, 2022*. <https://scholar.google.com/citations?user>.
- Fida, Bashir Ahmad, Umar Ahmed, Yousuf Al-Balushi, and Dharmendra Singh. “Impact of Service Quality on Customer Loyalty and Customer Satisfaction in Islamic Banks in the Sultanate of Oman.” *SAGE Open* 10, no. 2 (April 1, 2020). <https://doi.org/10.1177/2158244020919517>.
- Fitriadi, Risan, and Nora Pitri Nainggolan. “Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Persepsi Konsumen Dan Kepercayaan Terhadap Loyalitas Pelanggan Pada Aplikasi Gofood Di Kota Batam.” *AKADEMIK: Jurnal Mahasiswa Ekonomi & Bisnis* 5, no. 3 (2025). <https://doi.org/10.37481/jmeh.v5i3>.
- Fransisca, Yuniati, and Nidya Novalia. “Menganalisis Niat Kelanjutan Penggunaan Teknologi Dalam Jaringan Dengan Menggunakan Teori Konfirmasi Harapan: Sebuah Kajian Pustaka.” *RIGGS: Journal of Artificial Intelligence and Digital Business* 4, no. 2 (2025). <https://doi.org/10.31004/riggs.v4i2.1250>.
- Gandara, Gagan, Ujang Sumarwan, and Sufrin Hannan. “Karakteristik Pengguna Dan Aplikasi Pada Tingkat Penggunaan (Stickiness) Aplikasi Video Pendek Xyz.” *Jurnal Aplikasi Bisnis Dan Manajemen* 7, no. 1 (2021). <https://doi.org/10.17358/jabm.7.1.75>.
- Gibran, Khalil. “Inklusi Keuangan Melalui Mata Uang Elektronik: Peran Perbankan Dalam Menjembatani Kesenjangan Digital Di Masyarakat Pedesaan Financial Inclusion Through Electronic Currency: The Role Of Banks In Bridging The Digital Divide In Rural Communities.” *Jurnal Ekobismen: Fakultas Ekonomi Unigha* 5, no. 2 (2025). <https://doi.org/10.47647/jeko>.
- Giday, Haftu Girmay. “Financial Inclusion and Its Demand-Side Determinants: Evidence from Ethiopia.” *Cogent Economics and Finance* 11, no. 1 (2023):

- 1–28. <https://doi.org/10.1080/23322039.2023.2186031>.
- Gomber, Peter, Jascha Alexander Koch, and Michael Siering. “Digital Finance and FinTech: Current Research and Future Research Directions.” *Journal of Business Economics* 87, no. 5 (July 1, 2017). <https://doi.org/10.1007/S11573-017-0852-X>.
- Gunawan, Setiyo, Nur Aini Rakhmawati, Juwari, Hakun Wirawasista Aparamarta, Raden Darmawan, Yoga Widhia Pradhana, and Ari Prabowo. “Merajut Ekosistem Industri Halal Dalam Menumbuhkembangkan Usaha Kompetitif Melalui Merdeka Belajar.” *Sewagati* 6, no. 4 SE- (June 2022). <https://doi.org/10.12962/j26139960.v6i4.110>.
- Haetami, Enden, and Dudu Badruzaman. “Pelaksanaan Asas Kerelaan Terhadap Pola Transaksi E-Commerce (Analisis Surat An-Nisa Ayat 29).” *Maro: Jurnal Ekonomi Syariah Dan Bisnis* 3, no. 1 (2020). <https://media.neliti.com/media/publications/503597-none-d2c0dd12.pdf>.
- Hakam, Irhash Abdul, Krisna Fatahillah, Rini Nur Faniati, Nihayah Nurul Izzah, and Riyan Sisiawan Putra. “A Systematic Literature Review: Strategi Pengembangan Usaha Mikro Dan Menengah Melalui Peningkatan Kualitas Sumber Daya Manusia.” *Jurnal Ekonomi Bisnis Dan Sosial Sains* 2, no. 1 (2023).
- Hammoud, Jamil, Rima M. Bizri, and Ibrahim El Baba. “The Impact of E-Banking Service Quality on Customer Satisfaction: Evidence From the Lebanese Banking Sector.” *SAGE Open* 8, no. 3 (July 1, 2018). <https://doi.org/10.1177/2158244018790633>.
- Handayani, Tati. “Pengaruh Persepsi Dan Preferensi Pengusaha UMKM Terhadap Asuransi Syariah.” *Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah* 2, no. 3 (2019).
- Harahap, Lokot Muda, Azra Lena Nuraina, Rina Kartika, Naila Zuhra, Indah Sapitri Manurung, and Muhammad Irfandi. “Strategi Adaptasi Umkm Dalam Menghadapi Perubahan Perilaku Konsumen Di Era Ekonomi Digital.” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Manajemen (JIEM)* 4, no. 4 (2026).
- Harahap, Muhammad Khoiruddin, Irma Hariyanti, Yus Epi, Syarifah Fadillah Natasya, and Evan Afri. “Taksonomi Fintech: Klasifikasi Dan Implikasi Teknologi Finansial Di Era Digital.” *Jurnal Akuntansi, Manajemen Dan Ilmu Ekonomi (Jasmien)* 3, no. 03 (2024). <https://doi.org/10.54209/jasmien.v3i03.518>.
- Harisah, Dkk. “Konsep Islam Tentang Keadilan Dalam Muamalah.” *Syar’ie* 3, no. 2 (2020): 172–85. <https://stai-binamadani.e-journal.id/Syarie/article/view/202/168>.
- Harlan, Hani. “Perkembangan Financial Technology (Fintech) Dalam Digital Perbankan Di Indonesia.” *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah* 7, no. 5 (2025). <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v7i5.7529>.
- Helaluddin. “Mengenal Lebih Dekat Dengan Pendekatan Fenomenologi: Sebuah Penelitian Kualitatif.” *UIN Maulana Malik Ibrahim Malang*, 2019. <https://doi.org/10.31219/osf.io/stgfb>.

- Herwinda, Gading Putri, and Hempry Putuhena. "Dampak Financial Technology Pada Cash Flow Komunitas UMKM Kabupaten Sleman DIY." *RIGGS: Journal of Artificial Intelligence and Digital Business* 4, no. 2 (2025). <https://doi.org/10.31004/riggs.v4i2.1282>.
- Hidayah, Titin, Zahdan, and Indah Damayanti. "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Daya Saing Usaha Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Era Digital." *Journal of Economics Development Research* 1, no. 4 (2025). <https://doi.org/10.71094/joeder.v1i4.249>.
- Hidayat. "The Use and Strength of the 'Al-Asl Fi Al-Mu'Amalah Al-Ibahah Method In the DSN-MUI Fatwa in Indonesia." *International Journal of Islamic Thought and Humanities* 02, no. 01 (2023). <https://doi.org/https://doi.org/10.54298/ijith.v2i1.69>.
- Hidayat, Dita Novia, Fahra Nurarsyifah, Intan Nur Zakiah, Mirah Sekar Arum, and Ujang Suherman. "Teori Pengambilan Keputusan Pada UMKM Nyidam Duren Kertabumi." *Jurnal Bisnis, Ekonomi Syariah, Dan Pajak* 2, no. 1 (2025): 68–80. <https://doi.org/10.61132/jbep.v2i1.753>.
- Hidayat, Maruf, and Asky Humeriatunnisa. "Optimalisasi Peran Digital Banking Bank Syariah Indonesia Terhadap Perkembangan Industri Halal." *Mabsya: Jurnal Manajemen Bisnis Syariah* 5, no. 2 (2023). <https://doi.org/10.24090/mabsya.v5i2.9984>.
- Hidayat, Rahmat. "Dinamika Pemikiran Ekonomi Syariah Dalam Menjawab Realitas Ekonomi Modern." *Equality : Journal of Islamic Law (EJIL)* 3, no. 2 (2025). <https://doi.org/10.15575/ejil.v3i2.2000>.
- Huda, Nailul, Dyah Ayu, and Rani Septyarini. *Outlook Ekonomi Digital 2025*. Edited by Bhima Yudhistira Adhinegara. *Center of Economic and Law Studies (Celios)*. Center of Economic and Law Studies (Celios) Jakarta, Indonesia, 2025. www.celios.co.id.
- Huddin, Muhammad Nurhuala, Martina Rahmawati Masitoh, and Khairul Ikhsan. "Kemudahan Penggunaan, Facilitating Condition, Keamanan Teknologi Dan Compatibility Terhadap Niat Menggunakan Pembayaran Mobile Di Indonesia." *Jurnal Inspirasi Bisnis Dan Manajemen* 5, no. 2 (2022). <https://doi.org/10.33603/jibm.v5i2.5764>.
- Husnullail, M., Risnita, M. Syahran Jailani, and Asbui. "Teknik Pemeriksaan Keabsahan Data Dalam Riset Ilmiah." *Genta Mulia* 15, no. 2 (2024). <https://ejournal.stkipbbm.ac.id/index.php/gm>.
- Hussain, Javed, Jonathan M. Scott, and Paul Jones. "Understanding Ongoing Challenges in the Small Business Sector's Access to External Finance Since Storey (1994): A Thirty-Year Retrospective." *Cronfa Swansea University's Research Repository*, January 1, 2025. https://doi.org/10.1007/978-3-031-72190-8_15.
- Ifoni, Magdalena, Kasih Purwantini, Ishak Reinn, and Galuh Aninditiyah. "The Relationship between the Intensity of Digital Wallet Usage and Students' Personal Financial Control Ability in Indonesian Universities." *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi Dan Bisnis* 4, no. 3 (2025).

- Ilham, Muhammad, and Rahyu Zami. "Sejarah Pemikiran Islam Di Nusantara." ... *Kajian Ilmu Dan Budaya Islam* 4, no. 2 (2023). <http://jurnal.stitalamin.ac.id/index.php/alaman/article/view/326>.
- Ilhami, Muhammad Wahyu, Wiyanda Vera Nurfajriani, Arivan Mahendra, Rusdy Abdullah Sirodj, and M Win Afghani. "Triangulasi Data Dalam Analisis Data Kualitatif." *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan* 10, no. September (2014). <https://doi.org/https://doi.org/10.5281/zenodo.13929272>.
- Indonesia, Bank. "Laporan Perekonomian Indonesia 2024, Bab 7 BSPI 2030: Strategi Memperkuat Transformasi Digital Nasional," 2024. <https://www.bi.go.id/id/publikasi/laporan/Documents.pdf>.
- . "Sistem Pembayaran & Pengelolaan Uang Rupiah." Pejabat Pengelola Informasi dan Dokumentasi (PPID) Bank Indonesia, 2025. <https://www.bi.go.id/id/fungsi-utama/sistem-pembayaran/default.aspx>.
- . "Surat Edaran No. 18/22/DKSP, Perihal: Penyelenggaraan Layanan Keuangan Digital," 2016. https://www.bi.go.id/id/publikasi/peraturan/Documents/SE_182216.pdf.
- Indonesia, Dewan Perwakilan Rakyat Republik, and Presiden Republik Indonesia. Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 20 Tahun 2008 tentang Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (2008).
- Indonesia, Presiden Republik. Salinan Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 11 Tahun 2020 Tentang Cipta Kerja (2020). <https://www.hukumonline.com/pusatdata/detail/lt5fa0c347b9d4e/undang-undang-nomor-11-tahun-2020/>.
- Indra Kristian, Aulia Fitriani Rahma, Bayu Nugraha, and Cinta Amalia Putri. "Transparansi Dan Akuntabilitas Dalam Perspektif Kinerja Pemerintah Daerah." *Jurnal Dialektika: Jurnal Ilmu Sosial* 18, no. 3 (2020). <https://doi.org/10.54783/dialektika.v18i3.70>.
- Irdawati, Billy Dewantara, Claudya Nurcahaya, and Rihfenti Ernayani. "Peningkatan Literasi Keuangan Digital Bagi Umkm Dalam Menghadapi Ekonomi Berbasis Teknologi." *Community Development Journal* 6, no. 3 (2025). <https://doi.org/10.31004/cdj.v6i3.48383>.
- Irfayanti, Maya, and Anton Mulyono Azis. "Adopsi Teknologi Digital Untuk Pelaku Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah Di Area Bandung Raya." *Prosiding Konferensi Nasional Pengabdian Kepada Masyarakat Dan Corporate Social Responsibility (PKM-CSR)* 6 (2023). <https://doi.org/10.37695/pkmsr.v6i0.2122>.
- Iswanto, Fransiska Ekobelawati, Ishak, Napiajo, and Nurul Septya Magisa. "Transformasi Ekosistem Usaha Lokal Melalui Intervensi Akuntansi Digital Yang Partisipatif Dan Berkelanjutan Kecamatan Pontianak Timur" 4, no. 4 (2026).
- Ivanka, Ananda Martin Gregorius, and Dewi Saraswati Sakariah. "Proses Adopsi Inovasi Adaptasi Digital Tokyo Game Show 2020." *Arus Jurnal Sosial Dan Humaniora* 5, no. 1 (2025). <https://doi.org/10.57250/ajsh.v5i1.1127>.
- Jennings, Peter, and Graham Beaver. "The Performance and Competitive

- Advantage of Small Firms: A Management Perspective.” *International Small Business Journal* 15, no. 2 (1997). <https://doi.org/10.1177/0266242697152004>.
- Judijanto, Loso, and Al-Amin. “The Role of Government in Empowering UMKM: A Literature Review.” *International Journal of Financial Economics (IJEFE)* 1, no. 4 (2024). <https://wikep.net/index.php/IJEFE/article/download/841/671/2759>.
- Kamal, L, and I M Hanum. “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Mahasiswa Lebih Memilih Uang Digital Dibanding Uang Tunai.” *Socius: Jurnal Penelitian Ilmu-Ilmu Sosial* 2, no. 5 (2024). <https://ojs.daarulhuda.or.id/index.php/Socius/article/view/1076%0Ahttps://ojs.daarulhuda.or.id/index.php/Socius/article/download/1076/1114>.
- Kuangan, Otoritas Jasa. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 38 Tahun 2025 tentang Gugatan oleh Otoritas Jasa Keuangan untuk Perlindungan Konsumen di Sektor Jasa Keuangan (2025). <https://ojk.go.id/id/regulasi/Documents/Pages/POJK-38-Tahun-2025.pdf>.
- . “Tugas Dan Fungsi.” Otoritas Jasa Keuangan (OJK), 2024. <https://ojk.go.id/id/tentang-ojk/pages/Tugas-dan-fungsi.aspx>.
- Khairunnisa, Iin, Dwi Ekasari Harmadji, Rida Ristiyana, Budi Harto, Ani Mekaniwati, Warkianto Widjaja, Natalia Artha Malau, et al. *Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah (UMKM)*. Cetakan I. Padang: Global Eksekutif Teknologi, 2022.
- Khoiruddin, Muhammad Farid. “Etika Bisnis Islam: Pelajaran Dari QS. Al-Muthaffifin Ayat 1-3 Tentang Kecurangan Dalam Jual Beli.” *JAHE: Jurnal Ayat Dan Hadits Ekonomi* 3, no. 3 (2025). <https://journal.ar-raniry.ac.id/index.php/iqtishadiah/article/download/5240/2085>.
- Kotler, P., and K. L. Keller. *Marketing Management (15th Ed.)*. Pearson Education, 2016.
- Kristanty, Desy Natalia. “Tren Dan Tantangan Keamanan Bertransaksi Dengan Qris Dalam Era Transformasi Sistem Pembayaran Digital.” *Jurnal Syntax Admiration* 5, no. 10 (2024). <https://doi.org/10.46799/jsa.v5i10.1538>.
- Kristianto, Aloysius Hari, Shanti Veronica br Siahaan, and Benedhikta Kikky Vuspitasari. “Potensi Pengembangan Ekonomi Sirkular Kerakyatan Dan Solusi Permasalahan Sampah Tidak Terkelola (Studi Kasus Desa Sungai Duri Kabupaten Bengkayang).” *Jurnal Maneksi* 11, no. 1 (2022). <https://doi.org/10.31959/jm.v11i1.1069>.
- Kristina, Anita. *Teknik Wawancara Dalam Penelitian Kualitatif*. Yogyakarta: Penerbit Deepublish Digital CV. Budi Utama, 2024. <https://books.google.co.id/books?hl=id&lr=&id>.
- Lailani, Alifatun Istiqamah, Devina Putri Meilia, and Rini Puji Astuti. “Bank Sentral Dalam Sistem Pembayaran Di Indonesia : Peran, Instrumen, Dan Tinjauan Kebijakan.” *Jurnal Penelitian Nusantara* 1, no. 5 (2025). <https://padangjurnal.web.id/index.php/menulis/article/view/273>.
- Laziva, Nurmi, and Muhammad Qoes Atieq. “Studi Literatur Digitalisasi UMKM

- (Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah) Di Era Masyarakat 5.0: Strategi Dan Faktor.” *Manajemen Business Innovation Conference-MBIC 7* (2024). <https://jurnal.untan.ac.id/index.php/MBIC/article/download/77151>.
- Limanseto, Haryo. “Siaran Pers HM.4.6/27/SET.M.EKON.3/01/2025: Pemerintah Dorong UMKM Naik Kelas, Tingkatkan Kontribusi Terhadap Ekspor Indonesia.” Kementerian Koordinator Bidang Perekonomian Republik Indonesia, 2025. <https://www.ekon.go.id/publikasi/detail/6152/pemerintah-dorong-umkm-naik-kelas-tingkatkan-kontribusi-terhadap-ekspor-indonesia>.
- Lubis, Aisyah Khairani, Nabila Zahra, Ropiah Dauly, and Ahmad Wahyudi Zein. “Pemikiran Ekonomi Islam Imam Al-Ghazali: Kontribusi Dan Relevansinya Pada Sejarah Pemikiran Ekonomi Islam Imam Al-Ghazali ’ S Islamic Economic Thought : Contribution and Its Relevance To the History of Islamic Economic Thought.” *Jiic: Jurnal Intelek Insan Cendikia* 1, no. 10 (2024). <https://jicnusantara.com/index.php/jiic/article/download/2023>.
- Lubis, Putri Salsabila Indrawan, and Rofila Salsabila. “Peran UMKM (Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah) Dalam Meningkatkan Pembangunan Ekonomi Di Indonesia.” *MUQADDIMAH: Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi Dan Bisnis* 2, no. 2 (2024). <https://doi.org/10.59246/muqaddimah.v2i2.716>.
- Lubis, Rizky Mery Octavianna, Yusuf Pathuansyah, Ade Maya Mei Shanty, and Nurdelila. “Pelatihan Manajemen Keuangan Digital Bagi Pelaku UMKM Dalam Menghadapi Persaingan Bisnis Online.” *Jurnal Transformasi Pendidikan Indonesia* 3, no. 3 (2025). <https://doi.org/10.65474/x2gxew18>.
- Lutfi, Ervina, and Rizki Hesandanda. “Klasifikasi Data: Pengertian, Jenis, Hingga Metodanya.” *Mekari Talenta*, 2019. <https://www.talenta.co/blog/klasifikasi-data>.
- Madyan, M., Himmatul Kholidah, Dina Fitriasia S, and Nisful Laila. “Dampak Ekonomi Wisata Religi, Studi Kasus Kawasan Wisata Sunan Ampel Surabaya.” *Bisma: Jurnal Bisnis Dan Manajemen* 7, no. 2 (2015).
- Magdalena, Pamela, B Andreas Mada, and Renova Modigliani Paradigma. “Memberdayakan Ketahanan Finansial UMKM Melalui Digitalisasi Dan Keuangan Berkelanjutan: Perspektif Perbankan.” *Prosiding Seminar Nasional* 5 (2025). <https://journal.perbanas.id/index.php/psn/article/view>.
- Maisaroh, Siti, and Sri Wahyuni. “Dampak Transisi Uang Tunai Ke Uang Digital Terhadap Inklusi Keuangan Di Indonesia Perspektif Ekonomi Syariah.” *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi Dan Akuntansi* 4, no. 3 (2024). <https://doi.org/10.55606/jurimea.v4i3.832>.
- Makki, Mustaqim, and Zaenol Hasan. “Integrasi Fintech Dan Perbankan Syariah: Membangun Ekosistem Keuangan Digital Yang Berkelanjutan.” *Journal of Economic and Islamic Research* 3, no. 2 (2025).
- Maksum. “Transaksi Digital Dalam Perspektif Fikih Muamalah Telaah Terhadap E-Wallet Dan Marketplace.” *FALAH: Jurnal Hukum Ekonomi Syariah* 8, no. 1 (2025). <https://journal.almaarif.ac.id/index.php/article/download>.

- Malelak, Ajeng Chetryn, Yuliati Fangidae, Yovita Febiana Telik, Blasius Afriano, Lasarus Jehamat, Imelda Nahak, and Petrus Selestinus Mite. "Dinamika Interaksi Sosial, Persaingan Ruang, Dan Adaptasi Digital UMKM Di CFD El Tari Kupang." *Journal of Entrepreneurship and Strategic Management* 4, no. 02 (2025). <https://doi.org/10.52434/jesm.v4i02.628>.
- Malik, Rahman, Rina Susanti, Achmad Hidir, Resdati, Muhammad Ihsan, and Muhammad Faizal Dzulqarnain. "Triangulasi Dan Analisis Domain; Meningkatkan Kredibilitas Dan Kedalaman Penelitian Kualitatif." *KAMBOTI: Jurnal Sosial Dan Humaniora* 6, no. 1 (2025). <https://doi.org/10.51135/kambotivol6issue1page33-41>.
- Mardani. *Hukum Perikatan Syariah Di Indonesia [Islamic Law of Obligation]*, 2013. <https://openlibrary.org/books/OL30979545M>.
- Mardikaningsih, Rahayu. "Pencapaian Kepuasan Pelanggan Pada Jasa Pengiriman Barang Melalui Harga, Ekuitas Merek, Dan Kualitas Pelayanan." *Jurnal Baruna Horizon* 4, no. 1 (2021). <https://doi.org/10.52310/jbhorizon.v4i1.58>.
- Marzuki, Indra, and Mia Indriyani. "Analisis Efektivitas Pembayaran Digital Dalam Optimalisasi Pengumpulan Zakat Di BAZNAS DKI Jakarta." *Al-Mi'thoa, Jurnal Zakat Dan Wakaf* Vol.2, no. No.1 (2024): p.2.
- Masalingi, Abdurrahman, and Imam Sopingi. "Digital Transformation of Islamic Financial Services: The Direct Impact of Islamic Digibank and Fintech on Trust and Investment Interest." *Airlangga International Journal of Islamic Economics and Finance* 8, no. 2 (2025). <https://doi.org/10.20473/aijief.v8i02.74868>.
- Maslaka, Karisa, and Ayundha Evanthe. "Implementasi Sistem Pembayaran Digital Bagi UMKM Pada Bazar Ragam Rasa Di Kota Lama Surabaya." *Communnity Development Journal* 5, no. 6 (2024). <https://doi.org/10.61722/jssr.v3i1.3483>.
- Maulana, M. Indra, and Eko Suyono. "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Literasi Digital Terhadap Keberlanjutan Bisnis Pelaku UMKM Berbasis Syariah." *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 9(3), no. 03 (2023).
- Maulida, Sri. "Dampak Nyata BSPI 2025: Mendorong Era Baru Pembayaran Digital." Website Resmi Program Studi Ekonomi Pembangunan FEB ULM, 2024. <https://iesp.ulm.ac.id/dampak-nyata-bspi-2025-mendorong-era-baru-pembayaran-digital/>.
- Maysara, Broto W. Sulisty, and Failasuf Herman Hendra. "Makna Simbolik Pada Perancangan Fasilitas Pendukung Kawasan Wisata Religi Sunan Ampel Di Kota Surabaya." *Seminar Nasional Sains Dan Teknologi Terapan*, 2022. <http://ejurnal.itats.ac.id/sntekpan/article/view/3466>.
- Meliza, J, and D Hastalona. "Preferensi Konsumen Dalam Memilih Metode Pembayaran Digital." *Jurnal Ekonomi Bisnis Manajemen Prima* 5, no. 1 (2023). <https://jurnal.unprimdn.ac.id/index.php/JEBIM/article/download/4117/25>.
- Muchsin, Faricha Mulya Rahmaniah, and Mochammad Andre Agustianto.

- “Theoretical Gap Analysis : Construction of Generation Z Consumer Behavior Models Towards the Adoption of Digital Islamic Financial Services.” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Syariah* 9, no. 1 (2026). <https://e-jurnal.unisda.ac.id/index.php/adilla/article/view/11117>.
- Mulia, Admin UBM Universitas Bunda. “Belajar Data Sekunder, Dari Pengertian Sampai Teknik Pengumpulan Data.” by UBM Admin, 2021. <https://www.ubm.ac.id/belajar-data-sekunder-dari-pengertian-sampai-teknik-pengumpulan-data/>.
- Mulyana, Iwan, Mery Maulin, Ujang Burhanudin, and Amany Amany. “Sinergi Antara Bank Syariah Dan P2P Lending Fintech Dalam Meningkatkan Akses Pembiayaan Bagi UMKM Di Jawa Barat: Analisis Systematic Literature Review (SLR).” *Jurnal Hukum Ekonomi Syariah (JHESY)* 3, no. 2 (2025). <https://doi.org/10.37968/jhesy.v3i2.960>.
- Mulyati, Iis, Mohammad Mansyuruddin, Adrianus Adrianus, Yohanes Bahari, and Warneri Warneri. “Proses Difusi Inovasi Dalam Penerapan Metode Pengajaran Baru.” *Edukatif: Jurnal Ilmu Pendidikan* 5, no. 6 (2023). <https://doi.org/10.31004/edukatif.v5i6.5769>.
- Mursal, Arzam, Zufriani, and Muhammad Fauzi. “Moral Homo Islamicus (Islamic Man) Dalam Konteks Ekonomi Islam Modern.” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 8, no. 02 (2022). <http://dx.doi.org/10.29040/jiei.v8i2.4849>.
- Nafisa, Hani Fu’adatul, Indri Purwanti, Silvianingsih, Zaskia Adya Mecca, and Lina Marlina. “Penerapan Nilai Kejujuran Dalam Praktik Pada Perspektif Ekonomi Islam.” *Jurnal Bisnis, Ekonomi Syariah, Dan Pajak (JBEP)* 3, no. 1 (2026). <https://doi.org/https://doi.org/10.61132/jbep.v3i1.2162>.
- Natsir, Khairina, Nurainun Bangun, Michelle Britney Attan, and Joceline Sagita Landias. “Penggunaan Qris Sebagai Alat Pembayaran Digital Untuk Meningkatkan Produktivitas Umkm.” *Jurnal Serina Abdimas* 1, no. 3 (2023). <https://www.researchgate.net/publication/375514385>.
- Nazwa Putri, Aulia, Rozalinda Rozalinda, Musdalifah Anisa Aura, and M. Fiqram. “Analisis Prinsip Keadilan Dalam Transaksi Ekonomi Syariah Berdasarkan Perspektif Maqashid Al-Syari’ah.” *Jurnal Ilmu Sosial & Hukum* 3, no. Vol. 3 No. 6 (2025): 2025 (2025).
- Ningsih, Ajeng Fitriyadi, Bambang Sulistiono, Nely Anawati, and Didik Tri Setiyoko. “Pengaruh Inovasi Teknologi Pada Dinamika Kehidupan Sosial: Literature Review.” *Jurnal Pengabdian Masyarakat Dan Riset Pendidikan* 3, no. 1 (2024). <https://doi.org/10.31004/jerkin.v3i1.345>.
- Nisa, Andi Muzizatun. “Prinsip Hadis Dalam Muamalah : Transaksi Tanpa Riba.” *Jurnal Kajian Ilmiah Interdisipliner* 9, no. 7 (2025).
- Novitasari, Desi, Nazzhala nurul Fatimah, Nabila Fitriyani, and O.Feriyanto. “Meningkatkan Literasi Keuangan Digital Pelaku UMKM Melalui Transaksi Non Tunai.” *JATI: Jurnal Mahasiswa Teknik Informatika* 10, no. 2 (2026). <https://ejournal.itn.ac.id/jati/article/view/17724>.
- Nuraini, Lutfi. “Etika Bisnis Islam Dan Prinsip Keberlanjutan.” *ISTIKHLAF: Jurnal Ekonomi, Perbankan Dan Manajemen Syariah* 7, no. 2 (2025).

- <https://doi.org/10.51311/istikhlaf.v7i2.1210>.
- Nurhayati, Apriyanto, Jabal Ahsan, and Nurul Hidayah. *Metodologi Penelitian Kualitatif (Teori Dan Praktik)*. Edited by Sepriano. Cet. Pertam. Kota Jambi: PT. Sonpedia Publishing Indonesia, 2024. <https://books.google.co.id/books?hl=id&lr=&id=R6s0EQAAQBAJ&o>.
- Nurhayati, and Julina. "Transformasi Digital Dalam Ekonomi Syariah: Inovasi Teknologi Untuk Penguatan Ekosistem Keuangan Halal Di Era 5.0." *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah* 10, no. 3 (2025).
- Pamungkas, Sufa Bigas Badai, Nadya Audina Zainy, and Alia Sukma Ningsih. "Transformasi Digital Sebagai Strategi Adaptif Dalam Menghadapi Dinamika Lingkungan Bisnis : Peran Pemanfaatan Media Sosial Terhadap Kinerja UMKM." *Journal of Artificial Intelligence and Digital Business (RIGGS)* 5, no. 1 (2026).
- Pancawati, Anom Pancawati Ni Luh Putu, I Made Sudarma, and I Putu Somiartha. "Integrasi Metode Pembayaran Qris Dalam Mendukung Literasi Keuangan Digital Menuju Indonesia Emas 2045." *Dinamika: Jurnal Manajemen Sosial Ekonomi* 5, no. 1 (2025). <https://doi.org/10.51903/xhx3t781>.
- Pemerintah Indonesia. Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 07 Tahun 2021 tentang Kemudahan, Pelindungan, dan Pemberdayaan Koperasi dan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (2021). <https://peraturan.bpk.go.id/Details/161837/pp-no-7tahun-2021>.
- Peter, Serin, Geetha Elangovan, and Anju Gupta. "Digital Engagement in Financial Inclusion for Bridging the Gendered Entrepreneurial Financial Gap: Evidence from India." *Cogent Business and Management* 12, no. 1 (2025). <https://doi.org/10.1080/23311975.2025.2518492>.
- Pinem, Witha Nella, Zahra Khanifah Pakpahan, and Yosef Kurniawan Siagian. "Penggunaan QRIS Terhadap Perilaku Konsumen Dan Pelaku Usaha Di Era Ekonomi Digital." *Jurnal Ekonomi Manajemen Dan Bisnis* 3, no. 3 (2026).
- Pradesa, Endar, Tiara Syahrani, and Ratih Eka Sakti. "Transformasi Digital Adopsi Software as a Service Layanan Cloud Accounting Oleh UMKM." *EKOMBIS REVIEW: Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis* 11, no. 2 (2023). <https://doi.org/10.37676/ekombis.v11i2.3949>.
- Prakoso, Ramdan Denny. "QRIS Jelajah Indonesia 2025 Dorong Digitalisasi Dengan Wisata Budaya," 2025. https://www.bi.go.id/id/publikasi/ruang-media/news-release/Pages/sp_2717025.aspx.
- Pramudya, Rama Muhamad, and Mira Rahmi. "Pengaruh Literasi Asuransi, Religiusitas, Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Minat Generasi Milenial Menggunakan Asuransi Syariah." *Journal of Islamic Economics and Finance Studies* 3, no. 1 (2022): 70. <https://doi.org/10.47700/jiefes.v3i1.4350>.
- Pratiwi, Ayuni Anggun, Nagita Aulia, Nafisatun Nikmah, Depi Indriani, and Kanaya Audy. "Perkembangan Dan Implementasi Digital Payment Dalam Mendukung Sistem Pembayaran Cashless Di Indonesia." *Jurnal Ekonomi*

- Manajemen Dan Bisnis* 3, no. 4 (2026). <https://jurnalisticomah.org/index.php/jemb/article/download/7196/4892>.
- Purba, Dewi Suryani, Ardhariksa Zukhruf Kurniullah, Astri R Banjarnahor, Erika Revida, Sukarman Purba, Pratiwi Bernadetta Purba, Anggri Pusпита Sari, et al. *Manajemen Usaha Kecil Dan Menengah (MUKM)*. Vol. Cetakan 1. Penerbit Yayasan Kita Menulis, 2021. <http://repository.stiesultanagung.ac.id/id/eprint/522/1/17>. FullBook Manajemen Usaha Kecil dan Menengah.pdf.
- Pusvisasari, Lina, Hasan Bisri, and Ija Suntana. "Analisis Filosofi Dan Teori Hukum Ekonomi Syariah Dalam Konteks Perbankan Syariah." *Jurnal Ekonomi Utama* 2, no. 3 (2023). <https://doi.org/10.55903/juria.v2i3.125>.
- Puteri, Agista Hermalia, Nabila Syarifah, and Azura Septin Arlina. "Peluang & Tantangan Digitalisasi Ekonomi Syariah Di Indonesia Dalam Era Ekonomi Digital." *SANTRI: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Islam* 3, no. 3 (2025). <https://doi.org/https://doi.org/10.61132/santri.v3i3.1654>.
- Putra, Rio Adika, and Muslimin. "Literasi Keuangan Dan Penggunaan Pembayaran Digital Pada Mahasiswa." *Prosiding Seminar Nasional Ilmu Ekonomi Dan Akuntansi* 3, no. 1 (2026). <https://prosiding.areai.or.id/index.php/article/download/210/221/1261>.
- Putri, Adinda, and Juliana Putri. "Implementasi Prinsip Maqashid Syariah Dalam Sistem Pembayaran Digital Pada Platform E-Commerce Di Indonesia Aspek Kehidupan, Termasuk Dalam Cara Manusia Melakukan Aktivitas Ekonomi. Proses GNNT (Gerakan Nasional Non Tunai) Sejak Tahun 2014. Bank Indo" 2, no. 2 (2025).
- Putri, Andini Setya, Esti Wahyu Selviyant, Hafifah Astiti Mutiara Ningrum, and Erna Chotidjah. "Peran Manajemen Keuangan Digital Dalam Pengelolaan Keuangan Pada UMKM Di Surakarta." *Seminar Nasional & Call For Paper Hubisintek* 2, no. 1 (2024). <https://doi.org/10.56744/irchum.v2i1.31>.
- Putri, Faradina Selsa, Ani Yuni Setyowati, and Akhmad Irham Faujjik. "Dari Teknologi Ke Keadilan: Mengkaji Pengalaman Pengguna Sipraja Dan Digipay Dalam Inovasi Pelayanan Publik." *Jurnal Kebijakan Pemerintahan* 8, no. 1 (2025). <https://doi.org/10.33701/jkp.v8i1.5408>.
- Rachmawati, Ika, Adiguna Sasama Wahyu Utama, and Nafisah Ruhana. "Preferensi Pelaku Usaha Pada E-Commerce Terhadap Layanan Last Mile Delivery." *Jurnal Maneksi (Management Ekonomi Dan Akuntansi)* 14, no. 04 (2025). <https://doi.org/10.31959/jm.v14ix.2983>.
- Rahmanto, Dhidhin Noer Ady, Syaiful Muhammad Irsyad, Feni Nurwiyanti, Al Haq Kamal, and Ageng Asmara Sani. "Islamic Banks: Study of Financial Literacy, Digital Marketing, and Accessibility, Age, and Education." *JIEFeS: Journal of Islamic Economics and Finance Studies* 4, no. 1 (2023).
- Rahmat, and Faratul Holideh. "Penggunaan QRIS Sebagai Alat Pembayaran Dalam Transaksi Digital Perspektif Ekonomi Syariah." *Al-Muzdahir: Jurnal Ekonomi Syariah* 08, no. 01 (2026). <https://doi.org/https://doi.org/10.55352/ekis>.

- Rahmayati, Siti Mujiatun, Yenni Samri Juliati Nasution, Muhklis, and Rifki Ismal. "Preferences and Perceptions of MSME Entrepreneurs Towards Islamic Banking QRIS Products and Services in the City of Medan Post COVID 19 Era." *International Journal of Professional Business Review* 8, no. 5 (2023). <https://doi.org/10.26668/businessreview/2023.v8i5.1099>.
- Raji, Ali Abdul Hussain, Ashraf Hashim Faris Alabdoon, Ameer Saheb Shaker, and Akeel Almagtome. "The Effect of National Cultural Values on the Financial Inclusion: An International Perspective." *Futurity Economics & Law* 4, no. 2 (2024). <https://doi.org/10.57125/fel.2024.06.25.04>.
- Rakhmawati, Indah, Antariksa, and Ismu Rini Dwi Ari. "Studi Pelestarian Kawasan Ampel Kota Surabaya (Studi Kasus: Koridor KH Mas Mansyur, Sasak, Nyamplungan, Dan Danakarya)." *Jurnal Teknik* 8, no. 2 (2006). https://www.researchgate.net/profile/Antariksa_Sudikno/publication.
- Ramadani, Ilham, and Iiz Izmuhammad. "The Influence of Islamic Financial Literacy and Mob Mentality on Behavioral Intention to Conduct Transactions Using E-Wallets Mediated by Perceived Risk." *Jurnal Sketsa Bisnis* 12, no. 2 (2025). <https://doi.org/https://doi.org/10.35891/jsb.v12i01.6651>.
- Ramdhan, Tri Wahyudi. *Metode Penelitian Kualitatif (Teori, Teknik, Dan Aplikasi)*. Edited by Junaidi. Cetakan Pe. Bangkalan: Press STAI Darul Hikmah Bangkalan, 2025. <https://jurnal.staidhi.com/index.php/presstaidhi/article/download/353/261>.
- Retnowati, Novita. "Stratifikasi Pemahaman Dan Praktik Digital Marketing Pada UMKM: Studi Kualitatif Terhadap Perbedaan Tingkat Kemampuan Usaha Pemula, Mikro, Dan Menengah." *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Growth* 23, no. 1 (2025). <https://doi.org/10.36841/growth-journal.v23i1.6860>.
- Rijal, Muhammad Qomarul, and Rachma Indrarini. "Pengaruh Literasi Terhadap Inklusi Keuangan Syariah." *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis Islam* 5, no. 2 (2022).
- Riyadi, Selamet, and Didik Hariyadi Raharjo. "Bank Indonesia Bersama Perbankan Syariah Membantu Digitalisasi UMKM Dengan Manfaatkan Teknologi Quick Response Code Indonesia Standard QRIS." *KRESNA: Jurnal Riset Dan Pengabdian Masyarakat* 3, no. 1 (2023). <https://doi.org/10.36080/jk.v2i2.46>.
- Rizal, Moch., Rasenda, Hari Wiyana, and Adriansyah Isnansaputra. "Peran Fintech Dalam Inklusi Keuangan: Peluang Dan Tantangan Di Era Digital." *JUBISDIGI: Jurnal Bisnis Digital* 1, no. 1 (2025). <https://ejournal.utmj.ac.id/jubisdigi/article/download/932/512/3476>.
- Rizkiyah, Khoyatu, Lina Nurmayanti, Yusuf, Reshanty Dea Nur Macdhy, and Abdul Yusuf. "Pengaruh Digital Payment Terhadap Perilaku Konsumen Pengguna Platform Digital Payment OVO." *Managemnt Insight: Jurnal Ilmiah Manajemen* 16, no. 1 (2021). <https://doi.org/https://doi.org/10.33369/insight.16.1>.
- Rohmania, Aftuqa Sholikatur, Erlinda Sholihah, and Risma Nurhapsari. "Developing Islamic Financial Literacy in Improving Islamic Financial

- Behavior towards the Financial Well-Being of MSMEs: The Moderating Effect of e-Payment Usage.” *Journal of Islamic Economics Lariba* 9, no. 2 (2023). <https://doi.org/10.20885/jielariba.vol9.iss2.art2>.
- Rosnelly Barus, Anisah Fardila, Siti Zulaikha, and Muh. Takdir. “Peran Teknologi Informasi Dalam Pengambilan Keputusan Strategis Di Lembaga Pendidikan: Kajian Sistematis.” *Jurnal Pengabdian Masyarakat Dan Riset Pendidikan* 3, no. 4 (2025). <https://doi.org/10.31004/jerkin.v3i4.1437>.
- Rozali, Yuli Asmi. “Penggunaan Analisis Konten Tematik.” *Forum Ilmiah* 19, no. 1 (2022): 68–76. https://digilib.esaunggul.ac.id/public/UEU-Journal-23187-11_2247.pdf.
- Salam, Abdus. “Inklusi Keuangan Perbankan Syariah Berbasis Digital-Banking: Optimalisasi Dan Tantangan.” *Al-Amwal : Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syari’ah* 10, no. 1 (2018): 63. <https://doi.org/10.24235/amwal.v10i1.2813>.
- Samita, Gading Rayya, Widya Wisesa, Ezra Daniel Setiawan, Indah Respati K, and Rusdi Hidayat. “Integrasi Artificial Intelligence Dan Teori Bounded Rationality Dalam Mengatasi Ketidakpastian Pengambilan Keputusan Bisnis Di Era Big Data.” *Jurnal Bisnis Dan Komunikasi Digital* 2, no. 2 (2025). <https://doi.org/10.47134/jbkd.v2i2.3460>.
- Saputri, Sri Rahayu, Syahraeni, Multi Arnilasari, and Masyhuri. “Eksplorasi Pemanfaatan Aplikasi Keuangan Digital Dalam Penyusunan Laporan Keuangan Oleh Pelaku UMKM Muda.” *Journal of Islamic Economic Studies* 1, no. 1 (2025).
- Sarah Setyaningrum, and Dwi Eko Waluyo. “Pengaruh Persepsi Manfaat Dan Persepsi Risiko Terhadap Kelanjutan Penggunaan E-Wallet Gopay Dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Mediasi.” *Manajemen* 5, no. 1 (2025). <https://doi.org/10.51903/manajemen.v5i1.914>.
- Sari, Aisyah Sekar, Nadia Aprisilia, and Yessi Fitriani. “Teknik Pengumpulan Data Dalam Penelitian Kualitatif: Observasi, Wawancara, Dan Triangulasi.” *Indonesian Research Journal on Education* 5, no. 4 (2025). <https://doi.org/10.31004/irje.v5i4.3011>.
- Sarwoto. “Interpretative Phenomenological Analysis, Peneliti Tidak Sekedar Mentranskripsikan Hasil Wawancara Namun Mengeskplor Lebih Dalam.” *Seri Webinar Grup Riset Kearifan Lokal Fakultas Ekonomi Dan Bisnis (FEB) Universitas Sebelas Maret (UNS)*. Surakarta, 2022. <https://feb.uns.ac.id/feb/interpretative-phenomenological-analysis>.
- Sasmita, Nafia, and Nanda Suryadi. “Dampak Transformasi Digital Terhadap Struktur Pasar Di Era Globalisasi: Perspektif Ekonomi Islam.” *Edusola : Journal Education, Sociology and Law* 1, no. 2 (2025). <https://issn.brin.go.id/terbit/detail/20250326110343005>.
- Sastionoa, Prani, and Chaikal Nuryakin. “Inklusi Keuangan Melalui Program Layanan Keuangan Digital Dan Laku Pandai.” *Jurnal Ekonomi Dan Pembangunan Indonesia* 19, no. 2 (2019). <https://doi.org/10.21002/jepi.2019.15>.
- Schiffman, Leon G., and Joe Wisenblit. *Consumer Behavior*. 12th ed. London:

- Pearson Education Limited, 2019.
- Sembinging, Tamaulina Br. Irmawati, Muhammad Sabir, and Indra Tjahyadi. *Buku Ajar Metodologi Penelitian (Teori Dan Praktik)*. Cetakan Pertama. Kabupaten Karawang: CV. Saba Jaya Publisher, 2024.
- Setiawan, Ogi, and La Ode Aslan. "Penggunaan Metode Pembayaran QRIS Dalam Memudahkan Transaksi Jual Beli Masyarakat Di Kecamatan Wangi-Wangi Menurut Ekonomi Syariah." *El-Mal: Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam* 6, no. 8 (2025). <https://doi.org/10.47467/elmal.v6i8.7982>.
- Sherlyani, Gita Fadhila Amanda, and Widi Safitri Andriasari. "Implementasi Transaksi Pembayaran Cashless Dengan Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)." *JEBISKU: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam IAIN Kudus* 1, no. 3 (2023). <https://doi.org/10.21043/jebisku.v1i3.301>.
- Shohih, Hadist, and Ro'fah Setyowati. "Perspektif Hukum Islam Mengenai Praktik Gharar Dalam Transaksi Perbankan Syariah." *Dialogia Iuridica: Jurnal Hukum Bisnis Dan Investasi* 12, no. 2 (2021). <https://doi.org/10.28932/di.v12i2.3323>.
- Siregar, Anjas Juliansyah, Dwi Aryani Azhela, Aulya Utami Dian, and Nurbaiti. "Penerapan Penggunaan Pembayaran Digital QRIS Pada UMKM." *Jurnal Sains Student Research* 3, no. 1 (2025). <https://doi.org/10.61722/jssr.v3i1.3483>.
- Sitompul, Putri Sandrina, Maya Martiza Sari, Cecillia Miranda Br Lumban Gaol, and Lokot Muda Harahap. "Transformasi Digital UMKM Indonesia : Tantangan Dan Strategi Adaptasi Di Era Ekonomi Digital." *Jurnal Manajemen Bisnis Digital Terkini* 2, no. 2 (2025). <https://doi.org/10.61132/jumbidter.v2i2.487>.
- Sitompul, Syahman, Nurlaila, and Hendra Harmain. "Implimentasi Surat Al-Baqarah Ayat 282 Dalam Pertanggungjawaban Mesjid Di Sumatera Timur." *Human Falah* 3, no. 2 (2016).
- Sobari, Nuridin, Andyan Kurniati, and Hardius Usman. "The Influence of Islamic Attributes and Religious Commitments toward Halal Wellness Services Customer Satisfaction and Loyalty." *Journal of Islamic Marketing* 13, no. 1 (2022). <https://doi.org/10.1108/JIMA-11-2018-0221>.
- Sodik, Fajar, and Alex Fahrur Riza. "Potensi QRIS M-Banking Bank Syariah Sebagai Teknologi Pembayaran Untuk Mendukung Inklusi Keuangan Syariah Di Indonesia." *Jurnal Ekonomi Indonesia* 12, no. 2 (2023). <https://doi.org/10.52813/jei.v12i2.315>.
- Soleh, Moh., Husnul Khotima, Dinar Chintya Dewi, Halisa, and Sherly Anantha Dwi Tjahja. "Pengenalan QRIS Sebagai Strategi Digitalisasi Sistem Pembayaran Pada UMKM Desa Batah Barat." *Jurnal Media Akademik (JMA)* 4, no. 1 (2026). <https://doi.org/10.62281>.
- Son, Min-Hee, and Kye-Sook Han. "Post-Adoption Behavior : Role of Customer Satisfaction and Customer Loyalty in the Next-Generation Service Upgrading." *Korean Management Science Review* 26, no. 03 (2009). <https://www.researchgate.net/publication/264190033>.

- Suarantalla, Ryan, Jannatun Aliyah, and Ayu Levia Tryana. "Melangkah Ke Era Digital: Sosialisasi Literasi Keuangan Untuk Transaksi Non Tunai." *PARTA: Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat* 4, no. 1 (2023). <https://doi.org/10.38043/parta.v4i1.4417>.
- Sugiyono, and Puji Lestari. *Metode Penelitian*. Alfabeta. Vol. 1, 2021. <https://doi.org/10.14710/jdep.1.3.35-45>.
- Sugiyono, M R. *Metode Penelitian Kualitatif. Untuk Penelitian Yang Bersifat Eksploratif, Enterpretif, Interaktif, Dan Konstruktif. Cocok Untuk 1. Mahasiswa SI, S2, Dan S3. 2. Dosen Dan Peneliti Ed. 3 Cet. 3 Thn. 2020*. Alfabeta, CV, 2020. https://elibrary.unpas.ac.id/index.php?p=show_detail&id=17996.
- Suhari, Yohanes, Dwi Agus Diartono, and Arief Jananto. "Kemudahan Dan Kegunaan Serta Pengaruhnya Terhadap Niat Menggunakan E-Learning." *Proceeding SINTAK*, 2019.
- Sulaiman, Sofianna Margareth, Mahrunnisa Himda Kamila, Suci Rohalia Putri, Rivaldi Naufalsyah, Hirzi Aulia Zaky, and Victor Ivano Rahardjo. "Analisis Keselarasan Elemen Organisasi UMKM Hoci Berdasarkan Model 7S McKinsey." *Jurnal Ekonomi Dan Manajemen* 4, no. 3 (2025).
- Sulistiawati, Tri, Deri Yansyah, and Nova Yanti Mahela. "Analisis Persepsi Risiko Dalam Layanan Digital Banking Di Indonesia: Tantangan Dan Solusi." *Jurnal Ekonomi Bisnis, Manajemen, Dan Akuntansii (JEBMAK)* 4, no. 1 (2025). <https://ejournal.lapad.id/index.php/jebmak/article/download/1123/774>.
- Sulung, Undari, and Mohamad Muspawi. "Memahami Sumber Data Penelitian : Primer, Sekunder, Dan Tersier." *Jurnal Edu Research : Indonesian Institute For Corporate Learning And Studies (IICLS)* 5, no. 3 (2024). <https://doi.org/10.47827/jer.v5i3.238>.
- Supriandi, Andi. "Pendekatan Penelitian Kualitatif." *Jurnal Riset Rumpun Ilmu Pendidikan* 4, no. 1 (2025). <https://doi.org/10.55606/jurripen.v4i1.4384>.
- Surabaya, Akademik Universitas Negeri. "Penelitian Kualitatif: Perbedaan Fenomenologi Dengan Studi Kasus." By PPTI Universitas Negeri Surabaya, 2024. <https://s2pendidikanbahasainggris.fbs.unesa.ac.id/post>.
- Suratno, Tri, Johannes, Jefri Marzal, and Ade Oktavia. "Post-Adoption Behavior Analysis: An Empirical Study of the Expectation Confirmation Model on Sharia Mobile Banking in Indonesia." *Multidisciplinary Science Journal* 8, no. 2 (2026). <https://doi.org/10.31893/multiscience.2026135>.
- Suryani, S;, Suyadi;, and Syahdanur. "Analisis Pengembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Kabupaten Bengkalis-Riau." *Jurnal Ekonomi KIAM* 29, no. 1 (2018). <https://journal.uir.ac.id/index.php/kiat/article/view/2736>.
- Suryaningsih, Sari Dewi, Arisky Andrinaldo, Dwi Hartati, and Umi Kalsum. "Pengalaman Pengguna Dan Praktik Pengelolaan Keuangan Digital Pada Aplikasi Seabank : Studi Kualitatif Terhadap Ulasan Di Google Play Store."

- JPIM: Jurnal Penelitian Ilmiah Multidisipliner* 02, no. 04 (2025). [https://ojk.go.id/id/regulasi/Documents/Pages/POJK-38-Tahun-2025-Gugatan-oleh-OJK-untuk-Pelindungan-Konsumen-di-Sektor-Jasa-Kuangan/POJK 38 Tahun 2025 Gugatan oleh OJK untuk Pelindungan Konsumen di Sektor Jasa Keuangan.pdf](https://ojk.go.id/id/regulasi/Documents/Pages/POJK-38-Tahun-2025-Gugatan-oleh-OJK-untuk-Pelindungan-Konsumen-di-Sektor-Jasa-Kuangan/POJK%2038%20Tahun%202025%20Gugatan%20oleh%20OJK%20untuk%20Pelindungan%20Konsumen%20di%20Sektor%20Jasa%20Kuangan.pdf).
- Susanty, Adriyani, Nur Laili Indahsari, Herawati Oktavianty, Ibnu Imam Al Ayyubi, Dwi Amalia Purnamasari, Elda Yulia Ryandini, Hafidz Abdullah, et al. *Metode Penelitian Kualitatif*. Kota Malang: Future Science, 2023.
- Susilawati, Made, Detti Meilandri, Ramli Semmawi, Niken Savitri Primasari, and Suryati. "Implementasi Sistem Pembayaran Digital Untuk Peningkatan Perputaran Ekonomi Di Pasar Tradisional." *Jurnal Pengabdian Masyarakat Dan Riset Pendidikan* 4, no. 3 (2026). <https://doi.org/10.31004/jerkin.v4i3.4577>.
- Syahputri, Anggriani, Bayu Winata, Dhea Ayu Syafitri, Ferdian Ansori, L yra Aulia, Syahbrina, Nanda Rifaldi L Ubis, et al. "Model Ekosistem Digital Terintegrasi Melalui Web Commerce Dan Media Sosial Dalam Meningkatkan Kinerja Penjualan Jasa Percetakan." *Journal of Innovative and Creativity* 6, no. 1 (2026). <https://joecy.org/index.php/joecy/article/download/7759/6212/22958>.
- Syamsinar, Siti Nuryati, Khansa Khalishah, Adindah Novihartina Jafar, and Muhammad Ma'shum. "Peran Pencatatan Keuangan Dalam Pengambilan Keputusan Usaha Pada Wirausaha Pemula." *Jurnal Lentera Bisnis* 15, no. 1 (2026). <https://doi.org/10.34127/jrlab.v15i1.2043>.
- Takdirmin, Takdirmin, Fitri Ramadhani, Indri Ramadhani, Nurfadilah Nurfadilah, and Vanezal Dwiyasta. "Keuangan Digital Dan Fintech : Inovasi , Dampak , Dan Tantangan Di Era Digital." *Journal of Authentic Research* 4, no. 1 (2025). <https://journal-center.litpam.com/index.php/jar/article/download/2828/2143/19800>.
- Taufik, Azhar, Samsul Sobirin, Rifqi Maulana Fazri, and Muhammad Zacky. "Analisis Pengambilan Keputusan Dalam Menghadapi Kendala Di UMKM Pempek Chindo Alfamidi Unsika." *Jurnal Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi Review* 25, no. 1 (2025).
- Taufiq. "Memakan Harta Secara Bathil (Perspektif Surat An-Nisa: 29 Dan At-Taubah: 34)." *Jurnal Ilmiah Syari'ah* 17, no. 2 (2018).
- Telaumbanua, Arisman, Idarni Harefa, Serniati Zebua, and Heniwati Gulo. "Pengaruh Penggunaan Financial Technology Terhadap Keberlangsungan Umkm Di Pasar Beringin Kecamatan Gunungsitoli." *Arus Jurnal Sosial Dan Humaniora* 5, no. 3 (2025). <https://doi.org/10.57250/ajsh.v5i3.1934>.
- Tindall, Lucy. "J.A. Smith, P. Flower and M. Larkin (2009), Interpretative Phenomenological Analysis: Theory, Method and Research." *Qualitative Research in Psychology* 6 (November 25, 2009). <https://doi.org/10.1080/14780880903340091>.
- Triguswinri, Krisnaldo, and Teuku Afrizal. "Eksklusi Sosial Dalam Kapital Digital Dan Kebijakan Virtual." *Ideas: Jurnal Pendidikan, Sosial, Dan*

- Budaya* 7, no. 3 (2021). <https://doi.org/10.32884/ideas.v7i3.394>.
- Trimurti, Christimulia Purnama, Djoko Siswanto Muhartono, Deby Rita Karundeng, Uswatun Chasanah, Wan Mohd Nazdrol bin Wan Mohd Nasir, Agusthina Risambessy, Muhamad Saufi bin Che Rusuli, et al. *Metode Penelitian Pendekatan Kuantitatif Fan Kualitatif*. Edited by Hartini. Klaten, Jawa Tengah: Penerbit Lakeisha, 2025.
- Trinanda, Moulyta Elgi, Mesya Assauma Nurfitriah, and Septiara Elvionita. “Perlindungan Konsumen Dalam Transaksi Qris Yang Dinyatakan Berhasil Namun Dana Tidak Diterima Oleh Merchant.” *Sol Justicia* 8, no. 1 (2025). <https://doi.org/10.54816/sj.v8i1.948>.
- Ulfa, Misbahuddin, and Nur Taufiq Sanusi. “Prinsip Etika Bisnis Dalam Islam.” *Iqtishaduna: Jurnal Ilmiah Mahasiswa Jurusan Hukum Ekonomi Syariah* 6, no. 2 (2025). <https://journal.uin-alauddin.ac.id/index.php/iqtishaduna/article/download/47553/21169>.
- Uli, Nur Zarlani, Muh Azwar Anas, and Fahlil Akbar Uli. “Pengetahuan Teknologi Dan Infrastruktur Digital Terhadap Tingkat Penggunaan E-Wallet Di UMKM Kota Baubau.” *AT-TARIIZ: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam* 5, no. 01 (2026). <https://azramedia-indonesia.azramediaindonesia.com/index.php/attariiz/article/download>.
- Univercity, Admin Sampoerna. “Teknik Purposive Sampling: Definisi, Tujuan, Dan Syarat.” Sampoerna Univercity News, 2022. <https://www.sampoernauniversity.ac.id/id/news/purposive-sampling>.
- Utami, Ayu Dwi. “Analisis Komparasi Bank Digital Dan Bank Konvensional Bagi Investor.” *Jurnal Prima Manajemen* 1, no. 2 (2025). <https://journal.alafif.org/index.php/jpm/article/download/630/578/2279>.
- Vidiastuti, Dwi Putri Muhadjir Darwin, and Hakimul Ikhwan. “Difusi Dan Adopsi Inovasi SiBakul Markethub Free Ongkir DIY Di Era Pandemi Covid-19.” *Matra Pembaruan* 7, no. 1 (2023). <https://doi.org/10.21787/mp.7.1.2023.49-60>.
- Wahyuni, Sri Rahayu, Maria Ulfa, Juwita Maisyarah, and Joni Hendra K. “Analisis Dampak Financial Technology (Fintech) Terhadap Inklusi Keuangan Dan Perkembangan UMKM Di Indonesia.” *Jamparing: Jurnal Akuntansi Manajemen Pariwisata Dan Pembelajaran Konseling* 3, no. 1 (2025). <https://doi.org/10.57235/jamparing.v3i1.4761>.
- Waruwu, Marinu. “Pendekatan Penelitian Kualitatif: Konsep, Prosedur, Kelebihan Dan Peran Di Bidang Pendidikan.” *Afeksi: Jurnal Penelitian Dan Evaluasi Pendidikan* 5, no. 2 (2024). <https://doi.org/10.59698/afeksi.v5i2.236>.
- Wati, Kristin lita, Wa Rita, and Wahyuni Rahmah. “Transformasi Manajemen Keuangan UMKM Dalam Era Digital Dan Ketidakpastian Ekonomi: Sebuah Eksplorasi Humanistik.” *RIGGS: Journal of Artificial Intelligence and Digital Business* 4, no. 3 (2025). <https://doi.org/10.31004/riggs.v4i3.2033>.
- Widiana, Ayu, Fika Elisa Br. Sitepu, Nadia Natasya, Sellyn Jastin Nur'ain, and Dwinta Sakuntala. “Dampak Digitalisasi Keuangan Terhadap Stabilitas

- Sistem Keuangan Global.” *General Ledger : Jurnal Studi Ilmu Akuntansi Dan Keuangan* 03, no. 02 (2024). <https://jurnalgrahakirana.ac.id/index.php/GeneralLedger/article/download>.
- Wijaya, Fadila Ramadana, Fehan Alya Rahmi Lubis, Mhd. Najib Sihab Siregar, and Azmi Ayu Fauziah Batubara. “Sumber Data, Subjek Sumber Data, Subjek Penelitian, Dan Isu Terkait.” *Jurnal Edukatif* 3, no. 2 (2025). <https://ejournal.edutechjaya.com/index.php/edukatif> Sumber.
- Wijaya, Robertus Kartono, and Keni Keni. “Determinan Intensi Berkelanjutan Untuk Menggunakan Aplikasi Pembayaran Digital Di Indonesia: Peran Mediasi Kepuasan Pelanggan.” *Business Management Journal* 21, no. 2 (2025). <https://doi.org/10.30813/bmj.v21i2.8951>.
- Windasari, Nila Armelia, Nurrani Kusumawati, Niken Larasati, and Revira Puspasuci Amelia. “Digital-Only Banking Experience: Insights from Gen Y and Gen Z.” *Journal of Innovation and Knowledge* 7, no. 2 (April 1, 2022). <https://doi.org/10.1016/J.JIK.2022.100170>.
- Wulandari, Suci, Antonio Lisiadi, Muhammad Haikal Faran Fajri, and Nizwan Zukhri. “Pengaruh Akses Layanan Keuangan Digital Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Coffee Shop Di Kota Pangkalpinang.” *Jurnal Ekonomi, Manajemen Pariwisata Dan Perhotelan* 3, no. 3 (2024). <https://doi.org/10.55606/jempper.v3i3.5885>.
- Yang, Xiaolan, Yidong Huang, and Mei Gao. “Can Digital Financial Inclusion Promote Female Entrepreneurship? Evidence and Mechanisms.” *North American Journal of Economics and Finance* 63, no. August (2022): 101800. <https://doi.org/10.1016/j.najef.2022.101800>.
- Yani, Muhammad, and Zulkifli. “Implementasi Standar Akuntansi Keuangan Entitas Milro, Kecil, Dan Menengah (SAK UMKM) Di Indonesia: Literature Riview.” *Jeinsa : Jurnal Ekonomi Ichsan Sidenreng Rappang* 1, no. 1 (2022).
- Yolanda, Cindy, and Uswatun Hasanah. “Peran Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah (UMKM) Dalam Pengembangan Ekonomi Indonesia.” *Jurnal Manajemen Dan Bisnis* 2, no. 3 (2024). <https://doi.org/10.36490/jmdb.v2i3.1147>.
- Yonatan, Agnes Z. “Nilai Transaksi Uang Elektronik Indonesia Tembus Rp3 Kuadriliun per November 2025.” Good Stats, 2026. <https://goodstats.id/article/nilai-transaksi-uang-elektronik-indonesia-tembus-rp3-kuadriliun-per-november-2025-YPLer>.
- Yuaningsih, Lilis. “Penerapan Kedisiplinan Dalam Meningkatkan Kinerja Pegawai Badan Kepegawaian Pendidikan Dan Pelatihan Kota Bandung.” *Jurnal Soshum Insentif*, 2020. <https://doi.org/10.36787/jsi.v3i1.224>.
- Yusriza, Irhamna, and Evi Rahayu. “Behavioral Biases in Financial Decision-Making: A Modern Behavioral Economics Perspective.” *Economia: Journal of Economics and Management* 4, no. 2 (2025).
- Yusuf, Sri Dewi. “Pemikiran Ekonomi Islam M. Umar Chapra.” *Mutawazzin (Jurnal Ekonomi Syariah IAIN Sultan Amai Gorontalo)* 3, no. 1 (2022): 65–

79. <https://doi.org/10.54045/mutawazin.v3i1.633>.
- Zahroh, Siti Robiatas, and Muhammad Barik Sobri. "Hadis Etika Dalam Bisnis." *Jurnal Manajemen Bisnis Syariah* 2, no. 2 (2026). <https://journal.staittd.ac.id/index.php/ai/article/download/479/502/2070>.
- Zubaidi, Kazza Savanah. "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Penggunaan Aplikasi Pembayaran Digital: Studi Literatur Review." *Seminar Nasional Pariwisata Dan Kewirausahaan (SNPK)* 4 (2025). <https://doi.org/10.36441/snpk.vol4.2025.401>.
- Zulkarnain, Rizky, and Andi Amri. "Determinan Perilaku Penggunaan Aplikasi BYOND by BSI : Peran Literasi Keuangan Digital, Kegunaan, Dan Persepsi Biaya." *Ekonomi, Keuangan, Investasi Dan Syariah (Ekuitas)* 7, no. 3 (2026). <https://doi.org/10.47065/ekuitas.v7i3.9100>.



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A