

**PENETAPAN *MERCHANT DISCOUNT RATE* BANK INDONESIA PADA USAHA
MIKRO DITINJAU DARI *MAŞLAĦAH MURSALAH* MENURUT IMAM MALIK**

SKRIPSI

Oleh

Muhammad Azhar Saifuddin

NIM. 05020221056



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

Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya

Fakultas Syariah Dan Hukum

Jurusan Hukum Perdata Islam

Program Studi Hukum Ekonomi Syariah

Surabaya

2024

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Azhar Saifuddin
NIM : 05020221056
Fakultas/Prodi : Syariah dan Hukum/ Hukum Ekonomi Syariah
Judul : Penetapan Merchant Discount Rate Bank
Indonesia Pada Usaha Mikro Ditinjau Dari
Masalah Mursalah Menurut Imam Malik

Menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Surabaya, 15 November 2024

Saya Menyatakan



Muhammad Azhar Saifuddin

NIM. 05020221056

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Muhammad Azhar Saifuddin
Nim : 05020221056
Fakultas/Prodi : Syariah dan Hukum/ Hukum Ekonomi Syariah
Judul : Penetapan *Merchant Discount Rate* Bank Indonesia Pada Usaha Mikro Ditinjau Dari *Maşlahah Mursalah* Menurut Imam Malik

Telah diberikan bimbingan, arahan, dan koreksi sehingga dinyatakan layak serta disetujui untuk diajukan kepada Fakultas guna untuk diujikan pada sidang munaqasah.

Sidoarjo, 24 Oktober 2024

Pembimbing



Dr. Imron Mustofa, S.H.I., M.Ud.
NIP. 1987810192019031006

PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh:


Nama : Muhammad Azhar Saifuddin

NIM : 05020221056


Telah dipertahankan di depan sidang Majelis Skripsi Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Ampel pada hari Kamis, tanggal 12 Desember 2024, dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program strata satu dalam study Hukum Ekonomi Syariah

Majelis Munaqasah Skripsi


Penguji I.


Dr. Imron Mustofa. S.H.I., M. Ud.
NIP. 1987101920109031006

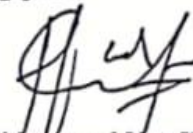
Penguji II.


Dr. H. Muhammad Ufuqul Mubin, M.Ag
NIP. 197307262005011001

Penguji III.


Fatihul Himami, M.E.I.
NIP. 198009232009121002

Penguji IV.


Mukhammad Nur Hadi, M.H.
NIP. 19940516202203100

Surabaya, Rabu, 4 Juni 2024

Mengesahkan

Syariah dan Hukum

Universitas Islam Negeri Sunan Ampel

Rektor



Muhammad Ufuqul Mubin, M.Ag.
NIP. 197307262005011001



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300
E-Mail: perpustakaan@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 : Muhammad Azhar Saifuddin
NIM : 05020221056
Fakultas/Jurusan : Fakultas Syariah dan Hukum/Hukum Ekonomi Syariah
E-mail address : azharsaifuddin@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 :

**PENETAPAN MERCHANT DISCOUNT RATE BANK INDONESIA PADA USAHA MIKRO DITINJAU
DARI MAŞLAHAH MURSALAH MENURUT IMAM MALIK**

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, 4 Maret 2025

(
Muhammad Azhar Saifuddin
)

ABSTRAK

Pengembangan usaha mikro yang berbasis teknologi pembayaran yang baru, sudah berhasil dan terbukti bisa menaikkan omset dari pelaku usaha yang ada. Namun setelah dikeluarkannya peraturan 23/15/PADG/2021 dari BI yang akan membebankan pelaku usaha mikro. Maka dari itu harus adanya kajian dimana apakah MDR ini boleh dilakukan untuk kebutuhan masyarakat luas terutama pelaku usaha mikro. Fokus dari penelitian ini adalah keabsahan dari MDR ini jika ditinjau dari *maṣlahah mursalah* menurut Imam Malik.

Data penelitian ini dihimpun menggunakan teknik library research dan pendekatan statute approach. Teknik analisis data menggunakan deskriptif deduktif yang selanjutnya disusun secara sistematis sehingga menjadi data yang konkrit mengenai ketentuan yang ada dalam pengimplementasian MDR dalam *digital payment*, dalam pemberlakuannya menganut 23/15/PADG/2021 sebagai rujukan dalam mengatur mekanisme didalamnya. Selanjutnya data tersebut diolah dan dianalisis menggunakan teori hukum Islam, *maṣlahah mursalah*.

Hasil dari penelitian ini menyimpulkan: pertama, dari aspek *maṣlahah mursalah* setidaknya sudah memenuhi dikarenakan dari segi pemanfaatan jangka panjang yang sudah direncanakan dalam laporan ASPI tahun 2021 menunjukkan adanya potensi dari QRIS yang dikembangkan dengan lebel dari BI untuk memperluas jaringan di kanca internasional, Kemudian untuk dampak negatif yang ditimbulkan hanyalah beban yang diberikan kepada pelaku usaha mikro, dimana beban tersebut cukup ringan hanya sebatas Rp300 perak saja pertransaksi Rp100,000,00.

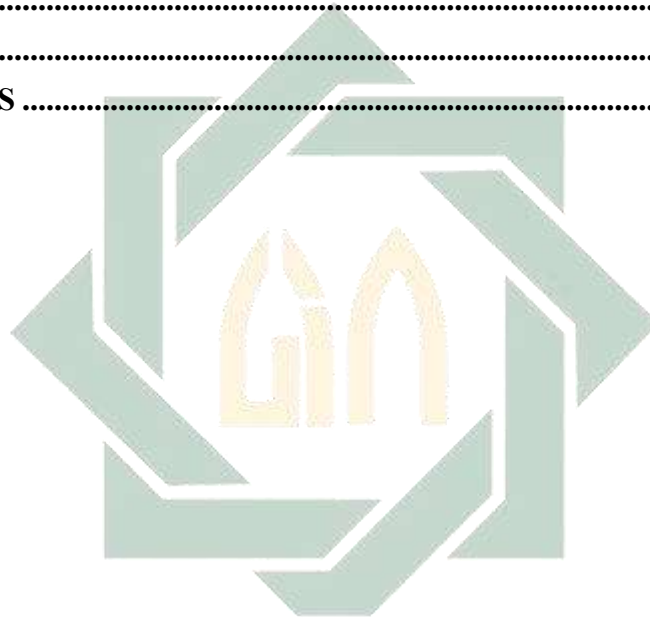
Sejalan dengan kesimpulan di atas, penulis menyarankan: Pertama, untuk mengoptimalkan fungsi dari QRIS untuk mencapai tujuan dari ASPI dengan cepat agar dengan mengira-ngira beban MDR yang ditanggung oleh pelaku usaha mikro ini sampai dengan kapan. Agar masyarakat juga bisa lebih tau dan sistem lebih transparan dengan adanya transparansi tanggal yang lebih jelas. Kedua, dalam hal peraturan harus dibuat lebih kompleks, dikarenakan sektor ekonomi merupakan sebuah hal yang cukup krusial dan sebaiknya diatur dalam UU bukan hanya sebatas peraturan.

Kata Kunci: *Merchant Discount Rates, Quick Response Code Indonesian Standard, maṣlahah mursalah*

Daftar isi

PERNYATAAN KEASLIAN.....	iii
ABSTRAK	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR TRANSLITRASI	xii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Identifikasi dan Batasan Masalah.....	6
C. Rumusan Masalah.....	7
D. Tujuan Penelitian.....	7
E. Manfaat Penelitian.....	8
F. Penelitian Terdahulu.....	8
G. Definisi Operasional.....	11
H. Metode Penelitian.....	12
I. Sistematika Penulisan.....	16
BAB II KERANGKA TEORITIS KETENTUAN MDR SUDUT PANDANG MAŞLAĦAH MURSALAH PERSPEKTIF IMAM MALIK BAGI PELAKU USAHA MIKRO	18
A. Ketentuan Tarif MDR di Indonesia Pada Usaha Mikro.....	18
1. Sejarah Penetapan MDR.....	18
2. Tujuan Penetapan MDR.....	21
B. Teori <i>Maşlahah Mursalah</i> Pada Penetapan MDR.....	27
1. Pengertian <i>Maşlahah Mursalah</i> Secara Umum.....	27
2. Pembagian <i>Maşlahah Mursalah</i>	29
C. Keselarasan Teori <i>Maşlahah Mursalah</i> dengan MDR pada Usaha Mikro.....	33
BAB III KETENTUAN PENETAPAN TARIF MDR OLEH BANK INDONESIA KEPADA USAHA MIKRO	42
A. Pengaruh Implementasi ketentuan Penetapan Tarif MDR Oleh Bank Indonesia Pada Pihak-Pihak yang Terlibat.....	42
1. Analisis Ketentuan Implementasi MDR.....	42
2. Pihak-Pihak yang Terlibat Pada Sistem Transaksi dan Penetapan <i>Merchant Discount Rate</i>	49
B. Analisis Undang-Undang yang mengatur ketentuan MDR.....	61

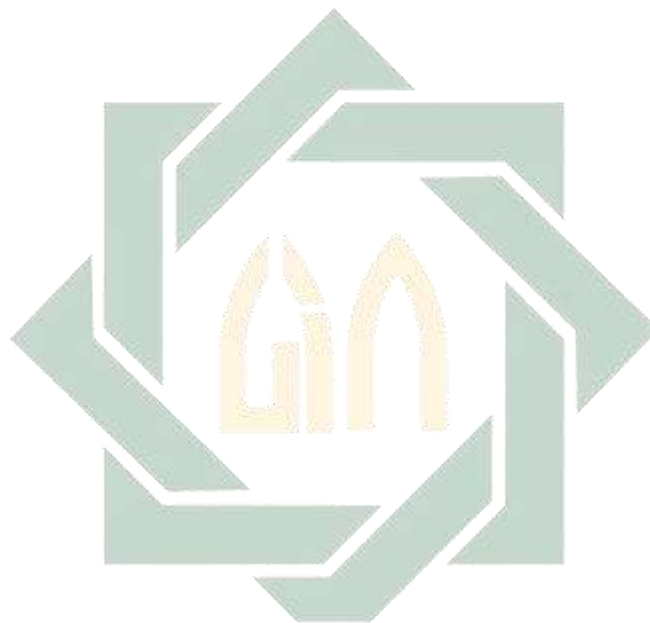
BAB IV MEKANISME TARIF MDR PADA USAHA MIKRO SESUAI DENGAN NILAI MAŞLAĦAH MURSALAH MENURUT PENDAPAT IMAM MALIK	71
A. Pengertian <i>Maşlahah Mursalah</i> menurut Imam Malik.....	71
B. Mekanisme Penetapan MDR Sesuai Dengan Teori Maşlahah Mursalah.....	75
C. Pengimplementasian Maşlahah Mursalah.....	80
D. Respon Masyarakat Terkait Aturan Penerapan MDR Pada QRIS Sesuai <i>Maşlahah Mursalah</i>	83
BAB V	97
PENUTUP.....	97
A. Kesimpulan.....	97
B. Saran.....	99
Daftar Pustaka	100
Lampiran	109
BIODATA PENULIS	123



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

Daftar Tabel

Table 1. Mekanisme Pengenaan Tarif MDR.....	45
Table 2. Skema Penggunaan Layanan QRIS	62
Table 3. Variable Pengguna QRIS.....	64
Table 4. Jumlah Merchant QRIS di Tiap Kabupaten/Kota	65
Table 5. Data Pelaksanaan In-Depth Interviews	68



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

Daftar Pustaka

Adnan Quthni, Abu Yasid. “IMPLEMENTASI MASLAHAH MURSALAH SEBAGAI ALTERNATIF HUKUM ISLAM DAN SOLUSI PROBLEMATIKA UMAT.” *Asy-Syari’ah* 5, no. 1 (January 2019): 19.

Adyaksa, Dimas. “Pelaku Usaha Mikro,” Agustus 2024.

Ajuna, Luqmanul Hakiem. “Maslahah Mursalah Implementasinya Pada Transaksi Ekonomi.” *Asy syariyyah: Jurnal Ilmu Syari’ah dan Perbankan Islam* 4, no. 2 (December 4, 2019): 170–192.

Alaydrus, Hadijah. “Tak Lagi Gratis, Segini Tarif Baru QRIS!” *CNBC Indonesia*. Last modified July 6, 2023. Accessed March 6, 2024. <https://www.cnbcindonesia.com/news/20230706131119-4-451905/tak-lagi-gratis-segini-tarif-baru-qrис>.

Anisa, Febri Nur, and Fitika Andraini. “Perlindungan Hukum Terhadap Konsumen Dalam Transaksi Menggunakan Sistem Pembayaran Berbasis Qris (Quick Response Code Indonesian Standard).” *Jurnal Cahaya Mandalika ISSN 2721-4796 (online)* 4, no. 2 (October 11, 2023): 909–918.

Ardana, Sheila Gita, Alya Shafa Luqyana, Indri Ayu Listi Antono, Rahma Puspita Rahayu, Laiti Qonita, Shavira Aulia Zahra, and Ferix Alsyahdat. “Efektifitas Penggunaan QRIS Bagi Kalangan Mahasiswa UNNES Untuk Transaksi Pembayaran Dalam Rangka Mendorong Perkembangan Ekonomi Pada Era Digitalisasi.” *Jurnal Potensial* 2, no. 2 (June 30, 2023): 167–183.

Asiyah, Nur, and Abdul Ghofur. “Kontribusi Metode Maslahah Mursalah Imam Malik Terhadap Pengembangan Hukum Ekonomi Syari’ah Kontemporer.” *AL-AHKAM* 27, no. 1 (April 2017): 79.

BRI, Bank. “QRIS | BRIAPI.” Accessed October 13, 2024. <https://developers.bri.co.id/id/product/qrис>.

Dewanty, Megananda Aruna, and Imron Mustofa. “PROBLEMATIKA PEMBERLAKUAN QUICK RESPONSE CODE INDONESIA STANDARD

BAGI KEMAJUAN EKONOMI DIGITAL PELAKU USAHA UMKM.” *Jurnal Ekonomi & Bisnis* 11, no. 3 (December 31, 2023): 397–405.

Dewi, Intan Rakhmayanti. “Banyak yang Ga Tahu, Transaksi QRIS di Bawah Rp100.000 Gratis.” *CNBC Indonesia*. Last modified 2023. Accessed May 25, 2024. <https://www.cnbcindonesia.com/tech/20230727105516-37-457748/banyak-yang-ga-tahu-transaksi-qris-di-bawah-rp100000-gratis>.

Digibank. “Penggunaan Pembayaran QRIS Di Toko Kelontong.” *DBS*. Accessed May 16, 2024. <https://www.dbs.id/digibank/personal>.

DJPb, S. A. “UMKM Hebat, Perekonomian Nasional Meningkatkan.” *DJPb | Direktorat Jenderal Perbendaharaan Kementerian Keuangan RI*. Last modified July 15, 2023. Accessed May 16, 2024. <https://djp.b.kemenkeu.go.id/portal/id/berita/lainnya/opini/4133-umkm-hebat,-perekonomian-nasional-meningkat.html>.

Evan Sihaloho, Josef, Atifah Ramadani, and Suci Rahmayanti. “Implementasi Sistem Pembayaran Quick Response Indonesia Standard Bagi Perkembangan UMKM di Medan.” *Jurnal Manajemen Bisnis* 17, no. 2 (April 30, 2020): 297.

Fahri, Didit. “Pelaku usaha mikro,” 2024.

fahrihan. “Staf bagian harmoniasasi UU terkait dengan Hukum bisnis dan ekonomi.” *Interview*. Surabaya, March 6, 2024.

Fauzi, Achmad, Enny Widayati, Tigha anaku putri Putri, Indra Adib Abiyah, Maharani Sasmitha, Rifqi Maulana, Tazkia Aulia, and Adam Herdinov. “PERANAN BANK INDONESIA DALAM MENGATUR DAN MENJAGA KELANCARAN SISTEM PEMBAYARAN.” *Jurnal Akuntansi dan Manajemen Bisnis* 3, no. 1 (April 30, 2023): 80–89.

Harun, Ibrahim Ahmad. “IMPLEMENTASI KONSEP MASLAHAH MURSALAH DALAM EKONOMI ISLAM MENURUT TOKOH ISLAM DAN JUMHUR ULAMA.” *JURNAL ECONOMINA* 1, no. 3 (November 16, 2022): 563–577.

Herwati, Andi. “Maslahat Menurut Imam Malik dan Imam Al-Ghazali (Studi Perbandingan).” *UIN Alauddin Dpk Fakultas Agama Islam Universitas Islam Makassar* 2 (2014): 54.

ID, Republika. “BI Naikkan Lagi Limit Transaksi QRIS Jadi Rp 20 Juta.” Accessed May 16, 2024. <https://qris.online/homepage/qris-news-detail?page=45-bi-naikkan-lagi-limit-transaksi-qris-jadi-rp-20-juta#!>

———. *Peraturan BI No. 18/40/PBI/2016 Tahun 2016*, 2016. Accessed May 13, 2024. <http://peraturan.bpk.go.id/Details/135749/peraturan-bi-no-1840pbi2016-tahun-2016>.

Indonesia, Bank. “Bank Indonesia Bicara | Merchant Diskon Rate (MDR) Uang Elektronik Chip-Based.” Last modified March 1, 2021. Accessed September 23, 2023. <https://bicara131.bi.go.id/knowledgebase/article/KA-01029/en-us>.

———. “Bank Indonesia Paparkan 5 Visi Sistem Pembayaran Indonesia 2025.” Last modified 2019. Accessed March 29, 2024. https://www.bi.go.id/id/publikasi/ruang-media/news-release/Pages/SP_214019.aspx.

———. “Bank Indonesia Terbitkan Ketentuan Pelaksanaan QRIS.” Last modified Agustus 2019. Accessed October 26, 2023. <https://www.bi.go.id/id/publikasi/ruang-media/news-release/Pages/Bank-Indonesia-Terbitkan-Ketentuan-Pelaksanaan-QRIS.aspx>.

———. “Peraturan Anggota Dewan Gubernur Nomor 21/18/PADG/2019 tentang Implementasi Standar Nasional Quick Response Code untuk Pembayaran.” Last modified 2019. Accessed May 13, 2024. https://www.bi.go.id/id/publikasi/peraturan/Pages/padg_211819.aspx.

———. “Peraturan Anggota Dewan Gubernur Nomor 23/15/PADG/2021 Tentang Standar Nasional Open Application Programming Interface Pembayaran.” Last modified 2021. Accessed March 30, 2024. https://www-bi-go-id.translate.goog/id/publikasi/peraturan/Pages/PADG_231521.aspx?_x_tr_sl=id&_x_tr_tl=en&_x_tr_hl=en&_x_tr_pto=sc.

———. “Perizinan.” Last modified Desember 2020. Accessed May 13, 2024. <https://www.bi.go.id/id/fungsi-utama/sistem-pembayaran/perizinan/default.aspx>.

———. “QRIS.” Website Ekonomi Sentral. *Kanal dan Layanan*. Last modified 2022. Accessed March 17, 2024. <https://www.bi.go.id/QRIS/default.aspx>.

Indonesia, Republik. “Laporan Tahunan Asosiasi Sistem Pembayaran Indonesia.” Presentation presented at the Meeting Bank Indonesia, Jakarta, 2021.

———. *PERATURAN BANK INDONESIA NOMOR 19/8/PBI/2017 TENTANG GERBANG PEMBAYARAN NASIONAL (NATIONAL PAYMENT GATEWAY)*, 2017.

———. *Peraturan Bank Indonesia Nomor 23/6/PBI/2021 tentang Penyedia Jasa Sistem Pembayaran*, 2021. Accessed October 26, 2023. https://www.bi.go.id/id/publikasi/peraturan/Pages/PBI_230621.aspx.

———. *Peraturan BI No. 22/23/PBI/2020*, n.d. Accessed May 13, 2024. <http://peraturan.bpk.go.id/Details/219277/peraturan-bi-no-2223pbi2020>.

———. *Peraturan Pemerintah (PP) Nomor 7 Tahun 2021 tentang Kemudahan, Pelindungan, dan Pemberdayaan Koperasi dan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah*, n.d. <https://peraturan.bpk.go.id/Details/161837/pp-no-7-tahun-2021>.

———. “Portal DPD | Dewan Perwakilan Daerah Republik Indonesia.” Accessed May 21, 2024. <https://www.dpd.go.id/daftar-berita/sultan-minta-bi-batalkan-pengenaan-biaya-mdr-transaksi-qrisk-pada-pelaku-umkm>.

———. *PP No. 7 Tahun 2021*, 2021. Accessed March 30, 2024. <http://peraturan.bpk.go.id/Details/161837/pp-no-7-tahun-2021>.

———. *UNDANG-UNDANG REPUBLIK INDONESIA NOMOR 20 TAHUN 2008 TENTANG USAHA MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH*, 2008. <https://peraturan.bpk.go.id/Details/39653/uu-no-20-tahun-2008>.

———. *Undang-undang (UU) Nomor 3 Tahun 2004 tentang Perubahan atas Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 23 Tahun 1999 tentang Bank*

Indonesia, 2004. Accessed January 15, 2004.
<https://peraturan.bpk.go.id/Details/40458/uu-no-3-tahun-2004>.

Jannah, Nurul. “ANALISIS SWOT PENGGUNAAN KARTU GERBANG PEMBAYARAN NASIONAL (GPN).” INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALANGKA RAYA, 2020.

Januaji, Dhamar. “5 Kendala saat Transaksi dengan QRIS, Bagaimana Solusinya?” *OttoPay*, March 9, 2023. Accessed October 10, 2024.
<https://ottopay.id/blog/artikel/kendala-qr-is-dan-cara-mengatasinya/>.

Junita Tobing, gabriella, lastuti Abubakar, and tri Handayani. “Analisis Peraturan Penggunaan QRIS Sebagai Kanal Pembayaran Pada Praktik UMKM Dalam Rangka Mendorong Perkembangan Ekonomi Digital.” *Acta Comitas* 6, no. 3 (Desember 2021): 509.

KH, Rahajeng. “Mudahkan Donasi Online, Midtrans Ringankan Biaya Sampai 0%.” *CNBC Indonesia*. Last modified 2021. Accessed May 25, 2024.
<https://www.cnbcindonesia.com/tech/20210429155419-37-241935/mudahkan-donasi-online-midtrans-ringankan-biaya-sampai-0>.

komunikasi, departemen. “MDR QRIS Bagi Merchant: Kategorisasi dan Simulasi.” Last modified Agustus 2023. Accessed September 25, 2023.
<https://www.bi.go.id/id/publikasi/ruang-media/cerita-bi/Pages/mdr-qr-is.aspx>.

lestari, Made Irma. “Ketersediaan Micro Merchants Membayar Merchant Discount Rate dan Biaya Settlement Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS): Studi Eksplorasi pada Usaha Mikro Kecil Menengah.” *InFestasi* 19, no. 1 (June 1, 2023): 13.

Lisnawati. “TANTANGAN UMKM DI TAHUN 2024.” *DPR RI Latter*. Last modified 2023. https://berkas.dpr.go.id/pusaka/files/isu_sepekan/Isu%20Sepekan--V-PUSLIT-November-2023-246.pdf.

Marja. “Staf Bagian harmonisasi Ketatanegaraan dan pajak Daerah.” *Interview*. Surabaya, March 6, 2024.

Media, Kompas Cyber. “Jadi Bank Sentral, Apakah Bank Indonesia Cari Untung dan Bisa Rugi? Halaman all.” *KOMPAS.com*. Last modified January 7, 2022. Accessed March 6, 2024. <https://money.kompas.com/read/2022/01/07/103256426/jadi-bank-sentral-apakah-bank-indonesia-cari-untung-dan-bisa-rugi>.

Muhaimin. *Metode Penelitian Hukum*. 1st ed. Mataram: Mataram University Press, 2020.

Nabilah, Deva. “Kebijakan Bank Indonesia Dalam Penerapan Merchant Discount Rate 0,7% Dari E-Payment QRIS Perspektif Maqasid Asy-syariah.” Tesis, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga, 2023.

Nabilah, Deva, and Benny Sultan. “View of Bank Indonesia Policy in Implementing a Merchant Discount Rate of 0.3% of Every QRIS E-Payment in the Maqashid Sharia Perspective.” *Sharia and Law Proceeding* 1, no. 1 (November 28, 2023): 276.

Nasution, Rina Anasti. “Analisis Persepsi Pedagang Pada Penggunaan Qris Sebagai Alat Transaksi Umkm Di Kota Medan Skripsi.” Skripsi, Universitas Islam Negeri Sumatra Utara, 2021.

Nurhasanah, Neneng, and Rachmat Januardi Tanjung. “Implementasi Fatwa DSN – MUI Terhadap Akad Mudharabah Dalam Perbankan Syariah.” *Jurnal Impresi Indonesia* 2, no. 2 (February 27, 2023): 198–205.

Oktavia, Fajria. “Determinan Minat Mahasiswa Menggunakan Pembayaran Digital Quick Response Code Indonesian Standard (Qris) Dalam Perspektif Ekonomi Islam.” Skripsi, Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung, 2023.

Online, NU. “Belajar dari Rasulullah saat Hadapi Kenaikan Harga.” *NU Online*. Accessed October 13, 2024. <https://nu.or.id/syariah/belajar-dari-rasulullah-saat-hadapi-kenaikan-harga-fzH8Y>.

Putra, Popi Adiyes, Marliyah Marliyah, and Pani Akhiruddin Siregar. “Zakat Dan Pajak Dalam Perspektif Syariah.” *Al-Mutharahah: Jurnal Penelitian dan Kajian Sosial Keagamaan* 20, no. 1 (June 13, 2023): 79–92.

Qoshim, Sholeh. “Katib Syuriah Pengurus Cabang Nahdlatul Ulama (PCNU),” September 2024. Tuntutan Sholat ala Rasulullah.

Rachman, Arrijal. “Tarif QRIS Naik, BI: Pedagang Dilarang Beri Biaya Tambahan.” *CNBC Indonesia*. Accessed May 15, 2024. <https://www.cnbcindonesia.com/market/20230704085422-17-450982/tarif-qrisk-naik-bi-pedagang-dilarang-beri-biaya-tambahan>.

———. “Volume QRIS Tembus 1,59 M Transaksi, 43,4 Juta Pengguna.” *CNBC Indonesia*. Accessed May 15, 2024. <https://www.cnbcindonesia.com/market/20231208174752-17-495767/volume-qrisk-tembus-159-m-transaksi-434-juta-pengguna>.

Rahardja, Untung, Qurotul Aini, Nuke Puji Lestari Santoso, Marviola Hardini, and Aulia Edliyanti. “Financial Management System Integrated by Web-Based Payment Cash Link Solution to Invent Smart Reconciliation.” In *Proceedings of the International Conference on Industrial Engineering and Operations Management*. Singapore, Singapore: IEOM Society International, 2021. Accessed October 8, 2024. <https://index.ieomsociety.org/index.cfm/article/view/ID/1080>.

Rahimah, Afiatur, and Pitri Yani. “THE EFFECTIVENESS OF QRIS PAYMENTS IN AN ISLAMIC PERSPECTIVE BASED ON PADG NO.24/1/PADG/2022.” *An Nuqud Journal of Islamic Economics* 2, no. 1 (January 31, 2023): 34–39.

Rangga Respati, Agustinus, and Yoga Sukmana. “Cara Mendeteksi QRIS ‘Palsu’ Halaman All - Kompas.Com.” Last modified 2023. Accessed May 16, 2024. <https://money.kompas.com/read/2023/04/11/133411626/cara-mendeteksi-qrisk-palsu?page=all>.

RI, Setjen DPR. *J.D.I.H. - Undang Undang Dasar 1945 - Dewan Perwakilan Rakyat*, n.d. Accessed May 26, 2024. <https://www.dpr.go.id/jdih/uu1945>.

Rosyadi, Imron. “Pemikiran Asy-Syâtibî Tentang Masalah Mursalah.” *Universitas Muhammadiyah Surakarta* 14. 1 (2013). <http://hdl.handle.net/11617/3871>.

Ruhaeni, Neni. “Perkembangan Prinsip Tanggung Jawab (Bases Of Liability) dalam Hukum Internasional dan Implikasinya terhadap Kegiatan Keruangankasaan.” *Jurnal Hukum IUS QUIA IUSTUM* 3, no. 3 (July 21, 2014).

Samekto, Agus. *Penerapan Theory Planed Behaviour pada Penggunaan Payment Gateway oleh UKM di Masa Pandemi Covid 19*. 1st ed. Vol. 1. jogjakarta: Penerbit NEM, 2021.

Setiawan, I Wayan Arta, and Luh Putu Mahyuni. “Qris Di Mata Umkm: Eksplorasi Persepsi dan Intensi Umkm Menggunakan Qris.” *E-Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana* 1, no. 1 (October 31, 2020): 921.

Suardi, Didi. “MAKNA KESEJAHTERAAN DALAM SUDUT PANDANG EKONOMI ISLAM.” *Islamic Banking : Jurnal Pemikiran dan Pengembangan Perbankan Syariah* 6, no. 2 (February 13, 2021): 321–334.

SUNARTI, SUNARTI. “Analisis Masalah Mursalah Terhadap Batas Usia Minimum Perkawinan Berdasarkan Undang-Undang Nomor 16 Tahun 2019 Tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 1 Tahun 1974 Tentang Perkawinan.” Diploma, IAIN Ponorogo, 2021. Accessed May 18, 2024. <https://etheses.iainponorogo.ac.id/14656/>.

Supriyanto, Nikolas, Tio Dora Br Tambunan, and Lestari Dara Cinta Utami Ginting. “PERAN PEMERINTAH DAN ADAPTASI PELAKU USAHA UMKM KAIN ULOS PASCA KRISIS MONETER 1998: STUDI KASUS KOTA PEMATANGSIANTAR.” *Juremi: Jurnal Riset Ekonomi* 3, no. 4 (January 6, 2024): 375–382.

Syamsuri, Rahmania Nurul, and Ardiyanti. “Eksplorasi Konsep Falah Perspektif Umer Chapra.” *journal.literasisains.id/index.php/MAMEN* 1 (2022): 10.

Syaripuddin, Said. “Maslahat Sebagai Pertimbangan Hukum Islam dalam Pandangan Imam Malik.” *Samarah: Jurnal Hukum Keluarga dan Hukum Islam* 4, no. 1. 1 (June 2020).

UTU, Career Center. “GenBI Gelar Sosialisasi QRIS Bersama BI Dan Mahasiswa UTU.” *Career Center UTU*. Last modified February 28, 2020. Accessed October

13, 2024. <http://cdc.utu.ac.id/posts/read/genbi-gelar-sosialisasi-qr-berdama-bi-dan-mahasiswa-utu>.

Widowati, Maduretno, and Agus Budi Purwanto. "PENGARUH UMKM TERHADAP TINGKAT KEMISKINAN DENGAN PENDAPATAN DOMESTIK BRUTO SEBAGAI INTERVENING." *Fokus Ekonomi* 14, no. 1 (Desember 2019): 15.

Yanti, Wira Iko Putri. "Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Di Kecamatan Moyo Utara." *Jurnal Manajemen dan Bisnis* 2, no. 1 (July 28, 2019): 10.

Zahrani, Nabila Salwa. "Implikasi Hukum Pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah Atas Penetapan Merchant Discount Rate Dalam Perjanjian Jual Beli yang Menggunakan Quick Response Indonesian Standard." Skripsi, Universitas Islam Indonesia Yogyakarta, 2023. <https://dspace.uin.ac.id/bitstream/handle/123456789/48062/19410503.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.

Zakiyah, Eneng Fitri, Arief Bowo Prayoga Kasmoo, and Lucky Nugroho. "PERAN DAN FUNGSI USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DALAM MEMITIGASI RESESI EKONOMI GLOBAL 2023." *Jurnal Cakrawala Ilmiah* 2, no. 4 (December 29, 2022): 1657–1668.

"Laporan Perekonomian Provinsi Bali November 2022." Accessed October 13, 2024. <https://www.bi.go.id/id/publikasi/laporan/lpp/Pages/Laporan-Perekonomian-Provinsi-Bali-November-2022.aspx>.

"QRIS Palsu Beredar, BI Minta Cek Ini Setiap Transaksi." Accessed October 9, 2024. <https://www.cnbcindonesia.com/tech/20240624071110-37-548617/qr-berdama-bi-minta-cek-ini-setiap-transaksi>.