

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN SYARIAH DAN DIGITAL
PAYMENT QRIS TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM
DI KOTA MALANG: PERAN LITERASI KEUANGAN
SYARIAH SEBAGAI VARIABEL *INTERVENING***

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

Oleh:

PUTRI IRENE WULANDARI

22101083004



**UNIVERSITAS ISLAM MALANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

2025

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh inklusi keuangan syariah dan *digital payment* QRIS terhadap kinerja keuangan UMKM di Kota Malang, serta mengeksplorasi peran literasi keuangan syariah sebagai variabel *intervening*. Latar belakang penelitian ini didasarkan pada pentingnya peran UMKM dalam pertumbuhan ekonomi daerah serta tantangan yang dihadapi, seperti keterbatasan akses keuangan dan rendahnya literasi keuangan. Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan teknik analisis *Structural Equation Modeling* (SEM) melalui *software SmartPLS*. Sampel penelitian sebanyak 100 pelaku UMKM yang telah memanfaatkan layanan keuangan syariah dan QRIS di Kota Malang, dipilih menggunakan teknik *purposive sampling*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa inklusi keuangan syariah dan penggunaan QRIS tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM. Namun, literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM, tanpa memediasi hubungan antara variabel independen dan dependen. Penelitian ini menegaskan pentingnya peningkatan literasi keuangan syariah sebagai faktor utama yang dapat mendorong perbaikan kinerja keuangan UMKM di era digital.

Kata Kunci: Inklusi Keuangan Syariah, QRIS, Literasi Keuangan Syariah, Kinerja Keuangan, UMKM

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of Islamic financial inclusion and digital payment via QRIS on the financial performance of MSMEs in Malang City, while also exploring the role of Islamic financial literacy as an intervening variable. The background of this research is based on the crucial role of MSMEs in regional economic growth, as well as the challenges they face, such as limited financial access and low financial literacy. This research uses a quantitative approach with Structural Equation Modeling (SEM) analysis technique through SmartPLS software. The sample consisted of 100 MSME actors in Malang City who utilize Islamic financial services and QRIS, selected using purposive sampling. The results show that Islamic financial inclusion and digital payment via QRIS have no significant effect on the financial performance of MSMEs. However, Islamic financial literacy has a positive and significant effect on MSMEs' financial performance, without acting as a mediating variable between the independent and dependent variables. This study emphasizes the importance of enhancing Islamic financial literacy as a key factor in improving the financial performance of MSMEs in the digital era.

Keywords: *Islamic Financial Inclusion, QRIS, Islamic Financial Literacy, Financial Performance, MSMEs*

BAB 1

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) memiliki peran yang sangat penting dalam mendorong pertumbuhan ekonomi Indonesia. Di Kota Malang, UMKM menjadi tulang punggung perekonomian daerah, memberikan kontribusi signifikan dalam menciptakan lapangan kerja, meningkatkan pendapatan masyarakat, dan mendukung pembangunan ekonomi yang inklusif.

Kecamatan di Kota Malang	Jumlah Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Menurut Kecamatan di Kota Malang (Unit)		
	2023	2022	2021
Kedungkandang	4.402	1.069	855
Sukun	6.011	1.478	1.462
Klojen	3.850	875	868
Blimbing	5.347	1.479	1.459
Lowokwaru	9.448	3.019	2.339
KOTA MALANG	29.058	7.920	6.983

Tabel 1.1 Badan Pusat Statistik, 2024

Data tabel 1.1 menunjukkan bahwa jumlah UMKM di Kota Malang meningkat dari tahun ke tahun. Selain itu UMKM (Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah) menyumbang sekitar 61% terhadap Produk Domestik Bruto (PDB) Indonesia dan menyerap lebih dari 97% tenaga kerja nasional (BPS, 2024). Berdasarkan Wibowo (2021) sektor UMKM di Kota Malang berperan penting dalam mendukung perekonomian daerah. Kota ini dikenal dengan pertumbuhan pelaku UMKM yang pesat di berbagai bidang, seperti perdagangan, kuliner, dan industri kreatif. Namun, dalam perkembangannya, UMKM di Kota Malang masih

dihadapkan pada sejumlah tantangan, termasuk keterbatasan modal, strategi pemasaran, dan adaptasi terhadap digitalisasi bisnis.

Salah satu kendala utama yang dihadapi UMKM adalah akses terhadap pendanaan. Banyak pelaku usaha mengalami kesulitan memperoleh modal dari lembaga keuangan formal, seperti bank, akibat kurangnya pemahaman mengenai produk keuangan serta ketidakmampuan memenuhi persyaratan yang ditentukan. Menurut Febrianto (2021) terdapat empat faktor yang menghambat UMKM dalam memperoleh pendanaan, yaitu keterbatasan informasi, kurangnya pemanfaatan teknologi, kegagalan dalam audit, dan aset yang tidak terjamin. Akibatnya, banyak UMKM terpaksa mengandalkan pinjaman dari rentenir, yang sering kali memberatkan.

Selain itu, kurangnya pemahaman mengenai literasi keuangan di kalangan pelaku UMKM juga menjadi kendala. Minimnya literasi keuangan membuat mereka kesulitan dalam mengelola keuangan secara efektif, yang berdampak pada keterbatasan dalam mengambil keputusan yang tepat terkait investasi dan pengembangan usaha. Penelitian yang dilakukan oleh Firmansyah & Dede (2022) mengungkapkan bahwa rendahnya literasi keuangan berkaitan erat dengan buruknya pengambilan keputusan keuangan di kalangan pelaku UMKM.

Keuangan inklusif berbasis syariah hadir sebagai solusi potensial dalam memperluas akses pendanaan bagi UMKM. Sistem ini menawarkan alternatif pembiayaan yang selaras dengan prinsip syariah, memungkinkan pelaku usaha memperoleh modal tanpa terjatuh dalam praktik riba. Dengan tersedianya produk

keuangan syariah, UMKM di Kota Malang dapat lebih mudah mendapatkan pendanaan yang sesuai dengan nilai-nilai yang mereka anut. Penelitian oleh Rahayu (2022) menunjukkan bahwa inklusi keuangan syariah berkontribusi positif terhadap minat penggunaan e-payment di kalangan UMKM, yang mengindikasikan bahwa pemahaman yang baik mengenai produk keuangan syariah dapat meningkatkan kepercayaan pelaku usaha dalam memanfaatkan layanan keuangan. Selain itu, studi yang dilakukan oleh Hidayat (2023) menemukan bahwa inklusi keuangan syariah dapat mendukung peningkatan kinerja finansial UMKM melalui akses pembiayaan yang lebih optimal.

Kemajuan teknologi informasi telah membawa perubahan besar dalam metode transaksi. Salah satu inovasi yang mendukung kemudahan transaksi bagi UMKM adalah sistem pembayaran *digital* QRIS (*Quick Response Code Indonesian Standard*). Dengan QRIS, pelaku UMKM dapat bertransaksi dengan lebih cepat dan efisien serta menjangkau lebih banyak pelanggan yang lebih memilih pembayaran *digital*. Studi yang dilakukan oleh Aisyah dkk., (2023) menunjukkan bahwa penggunaan QRIS mempermudah proses transaksi dan meningkatkan kepuasan pelanggan. Selain itu, penelitian ini juga menyoroti bahwa adopsi sistem pembayaran *digital* dapat meningkatkan kinerja keuangan UMKM dengan menekan biaya transaksi dan meningkatkan efisiensi operasional.

Dengan latar belakang tersebut, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh inklusi keuangan syariah dan *digital payment* QRIS terhadap kinerja keuangan UMKM di Kota Malang. Penelitian ini juga akan mengeksplorasi peran

literasi keuangan syariah sebagai variabel intervening yang dapat mempengaruhi hubungan antara inklusi keuangan dan kinerja keuangan UMKM.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka terdapat rumusan masalah dalam penelitian sebagai berikut :

1. Bagaimana Pengaruh Inklusi Keuangan Syariah terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kota Malang?
2. Bagaimana Pengaruh *Digital Payment* QRIS terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kota Malang?
3. Bagaimana Pengaruh *Digital Payment* QRIS terhadap Literasi Keuangan Syariah?
4. Bagaimana Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kota Malang?
5. Bagaimana Pengaruh *Digital Payment* QRIS terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kota Malang dengan Literasi Keuangan Syariah sebagai variabel intervening?

1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian

1.3.1 Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah yang telah dijelaskan maka tujuan antara lain sebagai berikut :

1. Untuk menganalisis pengaruh inklusi keuangan syariah terhadap kinerja keuangan UMKM di Kota Malang.
2. Untuk menganalisis pengaruh *digital payment* QRIS terhadap kinerja keuangan UMKM di Kota Malang.
3. Untuk menganalisis peran literasi keuangan syariah sebagai mediasi dalam hubungan antara inklusi keuangan syariah dan kinerja keuangan UMKM.
4. Untuk menganalisis peran literasi keuangan syariah sebagai mediasi dalam hubungan antara penggunaan QRIS dan kinerja keuangan UMKM.
5. Untuk menganalisis kendala yang dihadapi UMKM dalam memanfaatkan layanan inklusi keuangan syariah dan QRIS di Kota Malang.

1.3.2 Manfaat Penelitian

a. Manfaat secara teoritis :

1) Bagi Akademis

Penelitian ini memberikan kontribusi terhadap pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya dalam bidang ekonomi syariah, keuangan *digital*, dan mikro ekonomi Islam. Hasil penelitian dapat menjadi referensi untuk memahami hubungan antara inklusi keuangan syariah, pembayaran *digital* QRIS, literasi keuangan syariah, dan kinerja keuangan UMKM.

2) Bagi peneliti selanjutnya

Penelitian ini dapat menjadi landasan atau rujukan bagi penelitian di masa depan yang ingin mengeksplorasi

faktor-faktor lain yang memengaruhi kinerja keuangan UMKM atau memperdalam analisis terhadap literasi keuangan syariah dan teknologi pembayaran *digital*.

3) Bagi objek penelitian

Penelitian ini memberikan informasi yang relevan bagi pelaku UMKM di Kota Malang untuk meningkatkan kinerja bisnis melalui peningkatan literasi keuangan syariah, pemanfaatan QRIS, dan inklusi keuangan syariah secara efektif.

b. Manfaat praktis :

Penelitian ini diharapkan memberikan manfaat bagi UMKM di Kota Malang dengan meningkatkan pemahaman mereka tentang inklusi keuangan syariah dan penggunaan QRIS. Hal ini dapat membantu UMKM dalam memilih produk keuangan yang sesuai, memperlancar transaksi, serta meningkatkan efisiensi dan daya saing usaha. Selain itu, hasil penelitian ini diharapkan memberikan rekomendasi praktis untuk pengembangan usaha yang lebih berkelanjutan.

BAB V

SIMPULAN DAN SARAN

5.1 Simpulan

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis hubungan antara inklusi keuangan syariah dan *digital payment* QRIS terhadap kinerja keuangan UMKM di Kota Malang dengan literasi keuangan syariah sebagai variabel intervening. Kesimpulan yang didapatkan sebagai berikut:

1. Inklusi Keuangan Syariah tidak berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kota Malang
2. *Digital Payment* QRIS tidak berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kota Malang
3. *Digital Payment* QRIS tidak berpengaruh terhadap Literasi Keuangan Syariah
4. Literasi Keuangan Syariah berpengaruh positif terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kota Malang
5. *Digital Payment* QRIS tidak berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kota Malang dengan Literasi Keuangan Syariah sebagai variabel intervening.

5.2 Keterbatasan

Dalam penelitian ini, peneliti menghadapi beberapa keterbatasan, diantaranya ya adalah sebagai berikut:

1. Keterbatasan referensi jurnal yang membahas literasi keuangan syariah sebagai variabel intervening masih menjadi kendala, sebab topik ini belum banyak diteliti secara luas dan mendalam. Literasi keuangan syariah sendiri termasuk dalam faktor persepsi individu, sehingga tidak dapat diukur secara objektif layaknya variabel lain yang bersifat kuantitatif atau berdasarkan data empiris. Hal ini bersifat subjektif karena dipengaruhi oleh tingkat pemahaman, pengalaman, serta keyakinan individu terhadap konsep keuangan syariah. Oleh sebab itu, penelitian yang memasukkan literasi keuangan syariah sebagai variabel intervening membutuhkan pendekatan yang lebih holistik untuk menggambarkan bagaimana persepsi individu berinteraksi dengan variabel-variabel lain di dalam suatu model penelitian.
2. Keterbatasan dalam proses penyebaran kuesioner terjadi karena belum mampu menjangkau seluruh pelaku UMKM di wilayah Kota Malang. Hal ini disebabkan oleh beberapa faktor, seperti keterbatasan akses informasi terhadap pelaku UMKM yang belum seluruhnya aktif di media *digital*, perbedaan tingkat pemahaman responden terhadap isi kuesioner, serta kesibukan para pelaku usaha yang membuat mereka kurang memiliki waktu untuk berpartisipasi dalam pengisian kuesioner penelitian.

5.3 Saran

Berdasarkan hasil temuan dan keterbatasan yang dihadapi dalam proses penelitian, beberapa saran yang dapat diberikan sebagai berikut:

1. Dibutuhkan penelitian lanjutan guna memperdalam pemahaman mengenai peran literasi keuangan syariah sebagai variabel intervening, mengingat terbatasnya referensi jurnal yang membahas topik ini. Peneliti selanjutnya diharapkan dapat menggali lebih jauh faktor-faktor yang memengaruhi keterkaitan antara literasi keuangan syariah dengan variabel lain. Selain itu, ruang lingkup penelitian dapat diperluas dengan melakukan telaah terhadap hasil studi di berbagai negara, sehingga cakupan referensi menjadi lebih kaya dan komprehensif.
2. Untuk meningkatkan representasi responden, penelitian selanjutnya disarankan untuk memperluas cakupan penyebaran kuesioner khususnya di wilayah Kota Malang, dengan memanfaatkan platform *digital* secara lebih optimal serta menjalin kerja sama dengan komunitas UMKM, dinas terkait, atau lembaga keuangan syariah setempat. Upaya ini diharapkan dapat mempermudah akses terhadap pelaku UMKM yang selama ini sulit dijangkau, sehingga data yang diperoleh lebih merata dan mampu mewakili kondisi UMKM secara keseluruhan di wilayah tersebut.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdillah, W., & Hartono, J. (2015). Konsep dan Aplikasi PLS (Partial Least Square) untuk Penelitian Empiris. *Yogyakarta: Penerbit Andi*.
- Aisyah, S., Hsb, D. N., Nurmitha, R., Veronika, R., & Putra, M. (2023). Pengenalan dan Implementasi Sistem Pembayaran Menggunakan QRIS Pada Mie Balap Nusa Indah. *Abdi: Jurnal Pengabdian dan Pemberdayaan Masyarakat*, 5(2). <https://doi.org/10.24036/abdi.v5i2.453>
- Ajzen, I. (1985). *From Intentions to Actions: A Theory of Planned Behavior*.
- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*. Dalam *Disability, CBR and Inclusive Development* (Vol. 33, Nomor 1).
- Ajzen, I., & Fishbein, M. (1980). Understanding attitudes and predicting social behaviour. New Jersey: Prentice-Hall. *Englewood Cliffs*, 50.
- Alogaibi, Y. A., Al-Fraidi, A. A., Alhajrasi, M. K., & Hassan, A. H. (2021). Erratum: Correction of a class III malocclusion with a functional shift and severe crowding (Case Reports in Dentistry (2020) 2020 (8867130) DOI: 10.1155/2020/8867130). Dalam *Case Reports in Dentistry* (Vol. 2021). <https://doi.org/10.1155/2021/9761307>
- Alyza, S. N. (2019). Pengaruh Faktor-Faktor Internal Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Keripik Nenas di Desa Kualu Nenas Kec. Tambang Kampar. *State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau*.
- Amin, N. F., Garancang, S., Abunawas, ; Kamaluddin, Penulis, N., Nur, :, & Amin, F. (2023). Konsep Umum Populasi dan Sampel dalam Penelitian. *PILAR*, 14(1).
- Amin, S. R. D., & Pamungkas, H. P. (2022). PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM SUB SEKTOR USAHA MIKRO DI KABUPATEN BOJONEGORO, JAWA TIMUR. *Jurnal Apresiasi Ekonomi*, 10(3). <https://doi.org/10.31846/jae.v10i3.480>
- Astutik, N., & Widiastuti, A. (2020). Pengaruh Faktor Psikososial terhadap Kinerja Keuangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah: Peran Literasi Keuangan Syariah sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Inovasi Bisnis*, 8.
- Aulia, P., Asisa, W., Dianti, N., & Handa, Y. R. (2022). Pengaruh Pemahaman Literasi Keuangan dan Kemudahan *Digital Payment* Terhadap Kinerja UMKM di Kota Makassar. *Jurnal Dinamika*, 3(1). <https://doi.org/10.18326/dinamika.v3i1.23-50>
- Ayatullah, M. dimyati, Suardinata, I. W., Amaniyah, M., Adi Prasetyo, J., Suwardiyanto, D., & Hendra wibowo, G. (2023). IMPLEMENTASI SISTEM STOK BARANG DAN PROMOSI BERBASIS WEB DI UD. WANGI AGUNG

- BANYUWANGI. *J-Dinamika : Jurnal Pengabdian Masyarakat*, 8(1). <https://doi.org/10.25047/j-dinamika.v8i1.3610>
- Barney, J. (1991). Firm Resources ad Sustained Competitive Advantege. Dalam *Journal of Management* (Vol. 17, Nomor 1).
- Beik et al. (2016). *Ekonomi pembangunan syariah*.
- BPS. (2023). *Jumlah Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Menurut Kecamatan di Kota Malang*.
- Chen, H., & Volpe, R. P. (1998). An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students. *Financial Services Review*, 7(2). [https://doi.org/10.1016/s1057-0810\(99\)80006-7](https://doi.org/10.1016/s1057-0810(99)80006-7)
- Davis, F. D. (1989). Perceived usefulness, perceived ease of use, and user acceptance of information technology. *MIS Quarterly: Management Information Systems*, 13(3). <https://doi.org/10.2307/249008>
- Devella, F. N., & Abdullah, S. (2021). Memahami Hubungan Anggaran dan Pelaporan Keuangan Daerah dari Perspektif Hubungan Keagenan. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Terpadu (Jimetera)*, 1(1). <https://doi.org/10.35308/jimetera.v1i1.4327>
- Djuwita, D., & Yusuf, A. A. (2018). Tingkat Literasi Keuangan Syariah Di Kalangan UMKM Dan Dampaknya Terhadap Perkembangan Usaha. *Al-Amwal : Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syari'ah*, 10(1). <https://doi.org/10.24235/amwal.v10i1.2837>
- Duasa, J., & Zainal, N. H. (2020). Probability of Paying Zakat from Micro financing Project Returns. *ETIKONOMI*, 19(2). <https://doi.org/10.15408/etk.v19i2.15113>
- Fahmi, I. (2011). Pengantar Manajemen Keuangan, Teori dan Soal Jawab, cetakan kesatu. Dalam *Penerbit: Alfabeta, Bandung: Vol. xvi, 452 h* (Nomor Bandung : Alfabeta).
- Febrianto, H. (2021). Ini Empat Penyebab UMKM Sulit Mendapat Akses Pendanaan. <https://ekbis.sindonews.com/read/543362/34/ini-empat-penyebab-umkm-sulit-mendapat-akses-pendanaan-1631862560>.
- Firmansyah, D., & Dede. (2022). Kinerja Kewirausahaan: Literasi Ekonomi, Literasi Digital dan Peran Mediasi Inovasi. *Formosa Journal of Applied Sciences*, 1(5). <https://doi.org/10.55927/fjas.v1i5.1288>
- Ghozali. (2015). PENGARUH INTELLECTUAL CAPITAL TERHADAP NILAI PERUSAHAAN VARIABEL MODERASI (Studi Pada Perusahaan Sub Sektor Property Dan Real Estate Di Bursa Efek Indonesia Periode 2013-2015). *Administrasi Bisnis (JAB)*, 46(1).
- Ghozali, I. (2013a). Aplikasi Analisis Statsitik Multivariate dengan Program IBM SPSS 21 Update PLS Regresi. *Semarang: Badan Pnerbit Universitas Diponegoro*, 2(2).

- Ghozali, I. (2013b). Ghozali, Imam (2013). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 21Update PLS Regresi*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hariyanto dkk. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Kemudahan Sistem QRIS Terhadap Pendapatan UMKM di Pontianak*.
- Hidayat, Y., Rahmawati, F., Heraldy, E., Nugrahaningtyas, K., & Nurcahyo, I. (2022). The Effect Of Sulphur (S) Doping and K+ Adsorption To The Electronic Properties Of Graphene: A Study By DFTB Method. *Jurnal Riset Kimia*, 13(2). <https://doi.org/10.25077/jrk.v13i2.485>
- Laili, N. Y., & Kusumaningtias, R. (2020). Efektivitas Inklusi Keuangan Syariah dalam Meningkatkan Pemberdayaan UMKM (Studi Pada BMT Dasa Tambakboyo). *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 6(3). <https://doi.org/10.29040/jiei.v6i3.1204>
- Lestari, N. F. W., & Priantilianingtiasari, R. (2023). Analisis Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro Kecil Menengah (SAK EMKM) pada Pelaporan Keuangan. *Economics and Digital Business Review*, 4(2).
- Muhammad Syahrul Hidayat. (2023). Mengurai Potensi Ekonomi Syariah sebagai Solusi Krisis Keuangan Global: Kajian Mendalam melalui Studi Literatur. *ALAMIAH: Jurnal Muamalah dan Ekonomi Syariah*, 4(02). <https://doi.org/10.56406/jurnalalamiah.v4i02.220>
- Musthofa, M. A., Kurniati, R. R., Hardati, R. N., Kunci:, K., Budaya, F., Sosial, F., Pribadi, F., Psikologi, F., Sistem, D., & Uang, P. (2020). PENGARUH PERILAKU KONSUMEN TERHADAP SISTEM PEMBAYARAN UANG DIGITAL (STUDI PADA PENGGUNA OVO DI KOTA MALANG). Dalam *JIAGABI* (Vol. 9, Nomor 2).
- Muthi'ah, S., Syauqi Beik, I., & Endri. (2021). Analisis Faktor Penentu Tingkat Kepatuhan Membayar Zakat (Studi pada BAZNAS DKI Jakarta). *Iltizam Journal of Shariah Economics Research*, 5(1).
- Natsir, K., Bangun, N., Attan, M. B., & Landias, J. S. (2023). PENGGUNAAN QRIS SEBAGAI ALAT PEMBAYARAN DIGITAL UNTUK MENINGKATKAN PRODUKTIVITAS UMKM. *Jurnal Serina Abdimas*, 1(3). <https://doi.org/10.24912/jsa.v1i3.26208>
- Puspita, Y. C. (2019). Penggunaan *Digital Payment* Pada Aplikasi Ovo. *Jurnal Manajemen Informatika*, 09(02).
- Puspitasari, S., W. Mahri, A. J., & Utami, S. A. (2020). Indeks Inklusi Keuangan Syariah Di Indonesia Tahun 2015-2018. *Amwaluna: Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah*, 4.
- Rahayu, R. (2022). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Literasi Keuangan Digital: Studi pada Generasi Z di Indonesia. *Reviu Akuntansi dan Bisnis Indonesia*, 6(1). <https://doi.org/10.18196/rabin.v6i1.14268>

- Rani, G. M., & Desiyanti, R. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Digital Payment Terhadap Kinerja UMKM Makanan & Minuman di Kota Padang. *EKOMABIS: Jurnal Ekonomi Manajemen Bisnis*, 5(02), 161–174. <https://doi.org/10.37366/ekomabis.v5i02.1403>
- Remund, D. L. (2010). Financial literacy explicated: The case for a clearer definition in an increasingly complex economy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2). <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01169.x>
- Rogers, E. (1983). Difussion of Innovations. Dalam *The Free Press*.
- Salsabila, & Ekawaty, N. (2021). Pengaruh reward dan kepuasan terhadap kinerja karyawan di pt. fine sinter indonesia kabupaten karawang. *Jurnal Manajemen*, 13(3).
- Sekaran Uma; Bougie Roger. (2016). Research Methods for Business: A Skill Building Approach Seventh Edition WileyPLUS Learning Space Card. *Internation Labour Office*, 1(September).
- Setiawati, E., Diana, N., & Cholid Mawardi, M. (2021). Pengaruh E-Commerce, Pengetahuan Akuntansi dan Budaya Organisasi terhadap Kinerja UMKM di Kota Malang. *E-Jra*, 10(04).
- Sugiyono. (2015). Sugiyono, Metode Penelitian dan Pengembangan Pendekatan Kualitatif, Kuantitatif, dan R&D , (Bandung: Alfabeta, 2015), 407 1. *Metode Penelitian dan Pengembangan Pendekatan Kualitatif, Kuantitatif, dan R&D*, 2015.
- Sugiyono. (2017). Metode Penelitian Bisnis (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, Kombinasi dan R&D) Sugiyono. (2017). Metode Penelitian Bisnis (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, Kombinasi dan R&D). In Metodologi Penelitian.). Dalam *Metodologi Penelitian(Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, Kombinasi, dan R&D)*.
- Sugiyono. (2018). Prof. Dr. Sugiyono. 2018. Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Bandung: Alfabeta. *Prof. Dr. Sugiyono. 2018. Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Bandung: Alfabeta.*
- Suprpto, Kurniawan, R., & Sihalohe, H. (2020). Metode Sugestopedia sebagai Alternatif Pembelajaran Retorika di Perguruan Tinggi. *Prosiding Seminar Daring Nasional: Pengembangan Kurikulum Merdeka Belajar Program Studi Pendidikan Bahasa Indonesia*.
- Tan, E., & Syahwildan, M. (2022). Financial Technology Dan Kinerja Berkelanjutan Usaha Mikro Kecil : Mediasi Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan. *Jurnal Ilmiah Manajemen dan Bisnis*, 23(1).
- Wibowo, Y. G. (2021). Analisa Literasi Digital Usaha Mikro, Kecil, Menengah (UMKM) Makanan Islami Dalam Kemasan. *JURNAL MANAJEMEN DAN BISNIS INDONESIA*, 7(1). <https://doi.org/10.32528/jmbi.v7i1.5072>
- Wulandari, D. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Kinerja (Studi Kasus pada UMKM Area relokasi Alun – alun Kejaksaan

Cirebon). *INKLUSIF (JURNAL PENGKAJIAN PENELITIAN EKONOMI DAN HUKUM ISLAM)*, 8(2). <https://doi.org/10.24235/inklusif.v8i2.16411>

Yumna. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Sistem Pembayaran QRIS Terhadap Peningkatan Laba Usaha Kuliner di Ngaliyan, Semarang*.

Yunita Leatemia, S., Febiengry Sitanala, T., Anita Batkunde, A., & Christi Gainau, P. (2023). Pengaruh Financial Technology Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM). *Investasi dan Syariah (EKUITAS)*, 5(1). <https://doi.org/10.47065/ekuitas.v5i1.3778>

