

**PENGARUH *E-COMMERCE* DAN *DIGITAL PAYMENT* TERHADAP  
PENDAPATAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM) DI  
DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR  
SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH:**

**HASNA INDARTI TITASARI**

**NIM: 18108010009**

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2022**

**PENGARUH *E-COMMERCE* DAN *DIGITAL PAYMENT* TERHADAP  
PENDAPATAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM) DI  
DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA**



**SKRIPSI  
DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR  
SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH:**

**HASNA INDARTI TITASARI  
NIM: 18108010009**

**PEMBIMBING:**

**DRS. SLAMET KHILMI, M.SI.  
NIP: 19631014 199203 1 002**

**STATE UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**  
**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2022**



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

**PENGESAHAN TUGAS AKHIR**

Nomor : B-426/Un.02/DEB/PP.00.9/04/2022

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH E-COMMERCE DAN DIGITAL PAYMENT TERHADAP PENDAPATAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM) DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : HASNA INDARTI TITASARI  
Nomor Induk Mahasiswa : 18108010009  
Telah diujikan pada : Senin, 04 April 2022  
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

**TIM UJIAN TUGAS AKHIR**



Ketua Sidang

Drs. Slamet Khilmi, M.SI.  
SIGNED

Valid ID: 62539c481bcede



Pengaji I

Dr. Sunaryati, SE., M.Si.  
SIGNED

Valid ID: 62539312c3cab



Pengaji II

Riswanti Budi Sekaringsih, M.Sc.  
SIGNED

Valid ID: 62539045a5d67



Yogyakarta, 04 April 2022

UIN Sunan Kalijaga

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.  
SIGNED

Valid ID: 6253b988d8e3f

## SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Hasna Indarti Titasari  
Kepada  
**Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**  
**UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta**  
Di – Yogyakarta

*Assalamu 'alaikum wr.wb*

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara :

Nama : Hasna Indarti Titasari  
NIM : 18108010009  
Judul Skripsi : Pengaruh *E-Commerce* dan *Digital Payment* terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di Daerah Istimewa Yogyakarta.

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Atas perhatiannya, kami ucapan terimakasih.

*Wassalamu 'alaikum wr.wb*

Yogyakarta, 29 Maret 2022

Pembimbing



**Drs. Slamet Khilmi, M.SI.**

**NIP: 19631014 199203 1 002**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Hasna Indarti Titasari

NIM : 18108010009

Prodi : Ekonomi Syariah

menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh E-Commerce dan Digital Payment terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di Daerah Istimewa Yogyakarta”** adalah benar-benar karya penyusun sendiri, bukan duplikasi atau plagiasi karya milik orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut pada *bodynote* dan daftar pustaka. Apabila terdapat penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun

Dengan surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi, dan digunakan sebagaimana mestinya.

Yogyakarta, 14 Maret 2022  
Penyusun



Hasna Indarti Titasari

NIM. 18108010009

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
**YOGYAKARTA**

## HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai salah satu civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Hasna Indarti Titasari  
NIM : 18108010009  
Prodi : Ekonomi Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non-eksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul :

**“Pengaruh E-Commerce dan Digital Payment terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di Daerah Istimewa Yogyakarta”**

berserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama masih tercantum nama saya sebagai penyusun/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pertanyaan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta

Pada tanggal 14 Maret 2022



**Hasna Indarti Titasari**

**NIM. 18108010009**

## **MOTO**

“Jadilah bermanfaat dan berbuat baiklah dimanapun tempat kamu.”

“Selalu berusaha semaksimal mungkin, dan selalu percaya bahwa Allah sudah menyiapkan hasil yang terbaik atas usaha yang telah dilakukan.”



## HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

Kedua orang tua penyusun, Bapak Sudaryanto dan Ibu Sri Supratinah. Terima kasih sudah menjadi orang tua yang terbaik untuk penyusun. Selalu berjuang, selalu memberikan do'a, kasih sayang dan dukungan kepada penyusun untuk mendapatkan pendidikan yang tinggi dan kehidupan yang terbaik.



## **PEDOMAN TRANSLITERASI**

Transliterasi huruf Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0534b/U/1987.

### **A. Konsonan Tunggal**

<b>Huruf Arab</b>	<b>Nama</b>	<b>Huruf Latin</b>	<b>Keterangan</b>
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Bâ''	B	be
ت	Tâ''	T	te
ث	Sâ	Ê	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	je
ح	Hâ''	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khâ''	Kh	ka dan ha
د	Dâl	D	de
ذ	Zâl	z	zet (dengan titik di atas)
ر	Râ''	r	er
ز	Zai	Z	zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sâd	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Dâd	đ	de (dengan titik di bawah)

ط	tâ“	ẗ	te (dengan titik di bawah)
ظ	za“	ڙ	zet (dengan titik di bawah)
ع	„ain	„	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	fâ“	F	Ef
ق	Qâf	Q	Qi
ك	Kâf	K	Ka
ل	Lâm	L	„el
م	Mîm	M	„em
ن	Nûn	N	„en
و	Wâwû	W	W
ڻ	hâ“	H	Ha
ء	Hamzah	’	Apostrof
ي	yâ“	Y	Ya

### B. Konsonan rangkap karena *Syaddah* ditulis rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta‘addidah</i>
عنة	Ditulis	<i>‘iddah</i>

### C. Ta’ *Marbûtah* di akhir kata

1. Bila dimatikan tulis h

حکمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

Ketentuan ini tidak diperlukan pada kata-kata arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti zakat, salah, dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya)

2. Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bcaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرامة الولياء	Ditulis	<i>Karāmah al-auliyā'</i>
---------------	---------	---------------------------

3. Bila *ta' marbūtah* hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah, dan dammah ditulis t atau h

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakāh al-fitrī</i>
------------	---------	-----------------------

#### D. Vokal pendek

ó	Fathah	Ditulis	a
ُ	Kasrah	Ditulis	i
ُ	Dammah	Ditulis	u

#### E. Vokal panjang

1.	Fathah + alif جاهلية	ditulis ditulis	Ā <i>jāhiliyah</i>
2.	Fathah + ya" mati تنسى	ditulis ditulis	Ā <i>tansā</i>
3.	Fathah + yā" mati كريم	ditulis ditulis	Ī <i>karīm</i>
4.	Dammah + wāwu mati فروض	ditulis ditulis	Ū <i>furūd</i>

#### F. Vokal rangkap

1.	Fathah + yā <sup>”</sup> mati بِينَكُمْ	ditulis	ai
2.	Fathah + wāwu mati قول	ditulis	au

#### G. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>A 'antum</i>
أَعْذَتْ	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لَنْ شَكْرَتْمُ	Ditulis	<i>La 'in syakartum</i>

#### H. Kata sandang alif + lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyah*

القرآن	Ditulis	<i>Al-Qur'an</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyah* ditulis dengan menggunakan huruf *Syamsiyah* yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf *l* (*el*) nya

السَّمَاءُ	Ditulis	<i>As - Sama'</i>
الشَّمْسُ	Ditulis	<i>asy- Syams</i>

#### I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذُوِيِ الْفَرْوَضَ	Ditulis	<i>Zawi al-furūd</i>
أَهْلُ السُّنْنَةِ	Ditulis	<i>Ahl as-Sunnah</i>

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrahim*

Puji Syukur penyusun panjatkan kehadiran Allah SWT, atas segala nikmat, rahmat, dan karunia-Nya sehingga penyusun dapat menyelesaikan tugas akhir dengan baik yang berjudul **“Pengaruh E-Commerce dan Digital Payment terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di Daerah Istimewa Yogyakarta”**. Tidak lupa sholawat serta salam kepada Nabi Muhammad SAW yang selalu penyusun harapkan *syafaat*-Nya di *Yaumul Qiyamah* nanti.

Dari awal proses penyusunan skripsi ini, tentunya tidak terlepas dari hambatan dan rintangan. Namun dengan terselesaikannya skripsi ini tentunya tidak terlepas dari berbagai pihak yang telah memberikan Doa'a, dorongan, dukungan, bantuan dan motivasi kepada penyusun, oleh karena itu penyusun mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil Al Makin, MA., selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta beserta jajarannya.
3. Bapak Dr. Abdul Qoyum, S.E.I., M.Sc.Fin., selaku Kepala Program Studi Ekonomi Syariah UIN Sunan Kalijaga
4. Bapak Drs. Slamet Khilmi, M.SI. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang sudah memberikan *suppport*, dukungan dan masukan kepada penyusun.
5. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmudah Hanafi, M.Ag. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memotivasi dan memberikan arahan kepada penyusun.
6. Seluruh Dosen dan *Staff* UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta khususnya kepada Prodi Ekonomi Syariah yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan sehingga mampu menambah wawasan dan membangun pribadi penyusun menjadi lebih baik, harapannya semoga dapat melanjutkan ke jenjang yang lebih tinggi.

7. Kedua orang tua penyusun, Bapak Sudaryanto dan Ibu Sri Supratinah, Adek Talitha Indarti Nursani dan Keluarga Besar penyusun yang selalu mendoakan, memberikan kasih sayang, arahan, dan *support* kepada penyusun untuk dapat segera menyelesaikan skripsi dan melanjutkan ke jenjang yang lebih tinggi.
8. Teman-teman seperjuangan Ekonomi Syariah 2018 (SIGMASHARE 2018) yang telah menjadi teman baik, bisa saling bekerja sama dan mendukung satu sama lain selama di UIN Sunan Kalijaga.
9. Teman terdekat penyusun selama di Perkuliahan yaitu Gustia Annisa, Agitsna Alya Rizqa, Nelsa Francisca, Naila Chickmatul Maula, Alida Erawati, Hasan Mustofa, Amar Kurniadi, Eri Eryanto, Farhan Azima yang sudah menemani proses belajar, memberikan motivasi, cerita, dan kenangan selama di bangku kuliah, harapannya semoga pertemanan ini tetap terjaga sampai akhir nanti dan kalian juga dimudahkan dalam menyelesaikan skripsi.
10. Muhammad Ihsan yang sudah menemani penyusun di masa perkuliahan, memberikan cerita baru dalam kehidupan penyusun, sudah banyak membantu, mendengarkan keluhan, menghibur dan menemani penyusun dari proses penyusunan skripsi hingga akhir, memberikan saran, motivasi, dan dorongan agar penyusun tetap semangat dalam menyelesaikan skripsi ini, semoga segala yang disemogakan bisa segera terwujud.
11. Sahabat sejak bangku SMA yaitu Amarylis Nurdiana, Kamilatul Fadhilah, Hanifatul Irbah, Alfinia Khusnaini, Muhammad Iqbal Zaki, Ahmad Faiz Fadri, Muhammad Aditya Pamungkas, yang sudah menemani proses belajar penyusun dari awal SMA hingga Kuliah, sudah banyak memberikan pelajaran, dan motivasi penyusun untuk menjadi pribadi yang lebih baik. Semoga persahabatan ini kekal sampai menuju Surga-Nya.
12. Desa Lamuk Wonosobo, teman-teman KKN 105 Kelompok 172 yang sudah memberikan pengalaman dan cerita di akhir masa kuliah ini, semoga kalian juga dipermudah dalam menyelesaikan skripsi dan segala urusan yang ada.
13. Pribadi inspiratif dan kepada semua pihak yang telah hadir dan memberikan pelajaran dalam kehidupan penyusun sehingga bisa mengambil pelajaran baik untuk kehidupan penyusun.

Semoga menjadi amal baik dan semoga Allah memberikan pahala atas apa yang telah diberikan dengan yang lebih baik. Tentunya dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat kesalahan, oleh karena itu penyusun menerima saran dan masukan yang membangun agar nantinya skripsi ini menjadi lebih baik.

Yogyakarta, 14 Maret 2022

Penyusun



Hasna Indarti Titasari

NIM. 18108010009



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
**YOGYAKARTA**

## DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR .....	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI .....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN .....	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI .....	v
MOTO .....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI .....	viii
KATA PENGANTAR .....	xii
DAFTAR ISI .....	xv
DAFTAR TABEL .....	xviii
DAFTAR GAMBAR .....	xix
ABSTRAK .....	xx
ABSTRACT .....	xxi
BAB I .....	1
PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan..Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Manfaat Penelitian .....	7
E. Sistematika Pembahasan .....	8
BAB II .....	11
LANDASAN TEORI .....	11
A. Kerangka Teori .....	11
1. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) .....	11
2. Teknologi Informasi .....	14
3. Transaksi <i>Online (E-Commerce)</i> .....	16
4. <i>Digital Payment</i> .....	22
5. Pendapatan .....	25
B. Telaah Pustaka .....	29
C. Perumusan Hipotesis .....	37
1. Hubungan <i>E-Commerce</i> dengan Pendapatan UMKM .....	37

2. Hubungan <i>Digital Payment</i> dengan Pendapatan UMKM.....	38
3. Hubungan <i>E-Commerce</i> dan <i>Digital Payment</i> dengan Pendapatan UMKM.....	40
D. Kerangka Pemikiran .....	41
BAB III .....	43
METODE PENELITIAN.....	43
A. Jenis Penelitian .....	43
B. Jenis dan Sumber Data.....	43
C. Populasi dan Sampel.....	44
D. Instrumen Penelitian.....	45
E. Definisi Operasional Variabel .....	46
F. Metode Analisis .....	47
1. Uji Validitas.dan.Uji Reabilitas .....	47
2. Statistik Deskriptif .....	48
3. Regresi Linier Berganda .....	49
4. Uji Asumsi Klasik.....	49
5. Uji Hipotesis .....	51
a. Uji T atau Uji Parsial .....	51
b. Uji F atau Uji Simultan .....	52
6. Koefisien Determinan (R-square).....	52
BAB IV .....	53
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	53
A. Gambaran Umum Sampel Penelitian.....	53
1. Karakteristik Responden.....	53
a. Klasifikasi Responden Berdasarkan Kabupaten .....	53
b. Klasifikasi Responden Berdasarkan Jenis Usaha .....	54
c. Klasifikasi Responden Berdasarkan Jenis <i>E-Commerce</i> .....	55
d. Klasifikasi Responden Berdasarkan Pendapatan per Bulan .....	57
B. Hasil Analisis Data dan Pengujian Data.....	58
1. Hasil Uji Validitas dan Uji Reabilitas.....	58
a. Hasil Uji Validitas .....	58
b. Hasil Uji Reabilitas.....	60
2. Analisis Statistik Deskriptif .....	61
3. Analisis Regresi Linier Berganda .....	63

4. Uji Asumsi Klasik.....	64
a. Uji Normalitas.....	64
b. Uji Multikolinearitas.....	65
c. Uji Heteroskedastisitas .....	66
5. Pengujian Hipotesis Secara Parsial (Uji T).....	67
a. Hipotesis <i>E-Commerce</i> .....	68
b. Hipotesis <i>Digital Payment</i> (H2) .....	69
6. Pengujian Hipotesis Secara Simultan (Uji F) .....	69
7. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R-square).....	70
C. Pembahasan .....	72
1. Pengaruh <i>E-Commerce</i> Terhadap Pendapatan UMKM di Daerah Istimewa Yogyakarta .....	72
2. Pengaruh <i>Digital Payment</i> Terhadap Pendapatan UMKM di Daerah Istimewa Yogyakarta .....	75
3. Pengaruh <i>E-Commerce</i> dan <i>Digital Payment</i> Terhadap Pendapatan UMKM di Daerah Istimewa Yogyakarta.....	77
BAB V.....	80
PENUTUP.....	80
A. Kesimpulan.....	80
B. Saran .....	81
DAFTAR PUSTAKA .....	83
LAMPIRAN.....	86

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
**YOGYAKARTA**

## DAFTAR TABEL

Tabel.1. 1 Jumlah.UMKM di D.I Yogyakarta .....	2
Tabel 1. 2 Jumlah UMKM Pengguna QRIS di D.I Yogyakarta .....	6
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu .....	32
Tabel 4. 1 Profil Responden Berdasarkan Kabupaten .....	54
Tabel 4. 2 Profil Responden Berdasarkan Jenis Usaha.....	55
Tabel 4. 3 Profil Responden Berdasarkan Jenis <i>E-Commerce</i> .....	56
Tabel 4. 4 Profil Responden Berdasarkan Pendapatan per Bulan.....	57
Tabel 4. 5 Profil Responden Berdasarkan Frekuensi Pendapatan Per Bulan.....	58
Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas.....	59
Tabel 4. 7 Hasil Uji Reabilitas .....	61
Tabel 4. 8 Hasil Analisis Statistik Deskriptif Variabel .....	62
Tabel 4. 9 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	63
Tabel 4. 10 Uji Normalitas.....	65
Tabel 4. 11 Uji Multikolinearitas .....	66
Tabel 4. 12 Uji Heteroskedastisitas (Breusch Pagan) .....	67
Tabel 4. 13 Hasil Uji T .....	67
Tabel 4. 14 Hasil Uji F (Simultan).....	69
Tabel 4. 15 Koefisien Determinasi (R2) .....	71



## DAFTAR GAMBAR

Gambar.2. 1.Kerangka.Pemikiran..... 41



## ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta. Tujuan dari penelitian ini adalah menganalisis bagaimana pengaruh *E-Commerce* dan *Digital Payment* terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di Daerah Istimewa Yogyakarta. Metode penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif. Penelitian ini menggunakan data primer yang diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada responden dan diperoleh sampel sebanyak 100 orang. Metode estimasi yang digunakan adalah regresi linier berganda.

Hasil menunjukkan bahwa variabel *E-Commerce* dan *Digital Payment* berpengaruh simultan terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah di Daerah Istimewa Yogyakarta. Secara parsial variabel *E-Commerce* dan *Digital Payment* berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pendapatan UMKM di Daerah Istimewa Yogyakarta.

Kata kunci: E-Commerce, Digital Payment, Pendapatan, UMKM

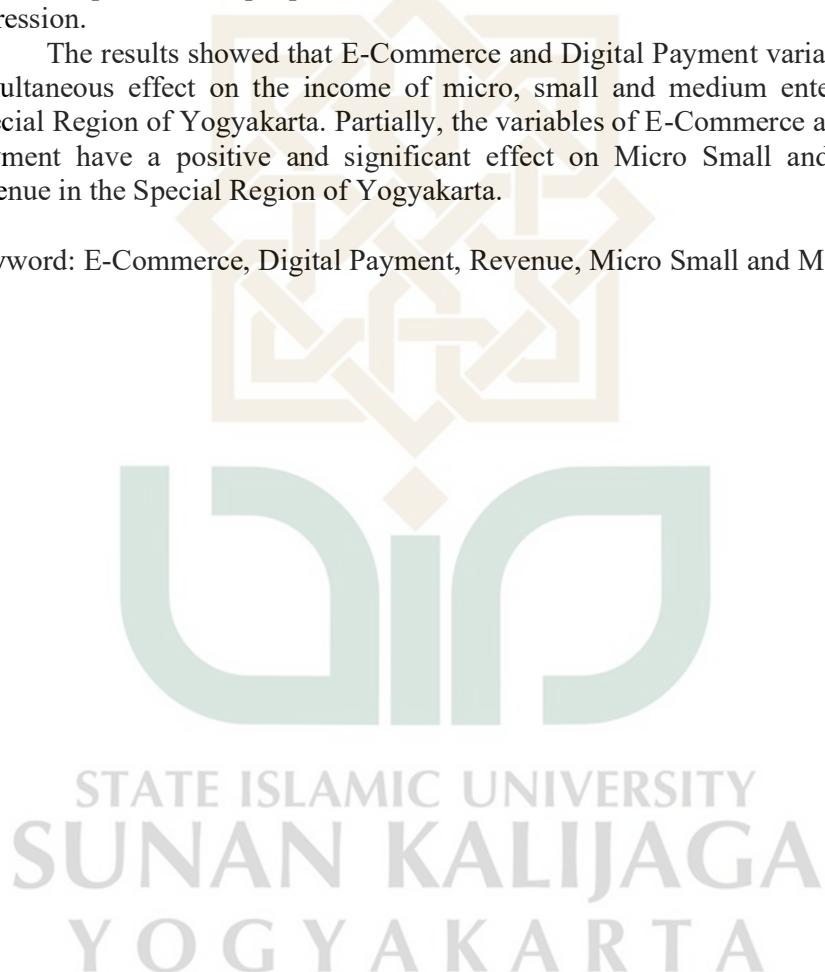


## ABSTRACT

This research was conducted in Special Region of Yogyakarta. The aim of study was to analyze how the influence of E-Commerce and Digital Payment on the Income of Micro, Small and Medium Enterprises in the Special Region of Yogyakarta. The research method used is quantitative research. The study used primary data obtained through the dissemination of questionnaires to respondents and a sample of 100 people. The estimation method used is multiple linear regression.

The results showed that E-Commerce and Digital Payment variables had a simultaneous effect on the income of micro, small and medium enterprises in Special Region of Yogyakarta. Partially, the variables of E-Commerce and Digital Payment have a positive and significant effect on Micro Small and Medium revenue in the Special Region of Yogyakarta.

Keyword: E-Commerce, Digital Payment, Revenue, Micro Small and Medium



## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. Latar Belakang**

Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Negara Indonesia mampu menjadi fokus pembangunan ekonomi negara. UMKM dapat mengurangi masalah yang berkaitan dengan ketimpangan di masyarakat yaitu pendapatan. Dalam menjalankan usahanya, UMKM dapat memperluas lapangan pekerjaan, membantu masyarakat dalam memberikan pelayanan, serta memiliki peran dalam meningkatkan pendapatan masyarakat sehingga dapat mendorong perekonomian di Indonesia.

Pemberdayaan UMKM mampu mendorong perekonomian di Indonesia. Dengan adanya pemberdayaan UMKM ekonomi di Indonesia tumbuh dan pembangunan ekonomi dapat berjalan dengan baik. Adanya pengembangan UMKM yaitu dengan adanya usaha membangun bisnis yang dapat berkembang, kondusif dan dapat meliterasi masyarakat tentang kewirausahaan agar nantinya dapat meningkatkan pendapatan masyarakat.

Dengan adanya pendapatan maka penting untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat terutama dalam hal perekonomian di masyarakat. Dalam memperoleh pendapatan bisnis, pendapatan diperoleh dalam bentuk uang nominal sehingga hal ini dapat digunakan untuk mengukur hasil penjualan dan keuntungan bisnis sesuai dengan yang sudah dirancang sebelumnya (Safrianti, 2020).

Dalam era digital seperti saat ini, banyak usaha bermunculan. Tidak hanya perusahaan besar, namun usaha mikro, kecil, dan menengah juga berkembang seiring dengan adanya kemajuan dan perkembangan teknologi di era industry 4.0. Teknologi mendorong masyarakat untuk berinovasi dan berkembang sehingga dapat beradaptasi di era digital. Oleh karena itu, hal ini dapat menjadi solusi bagi pelaku Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) untuk dapat mengambil peran dalam memperluas jangkauan usaha sehingga dapat memperoleh lebih banyak pelanggan dan dapat meningkatkan keuntungan usaha nya.

Menurut Badan Pembangunan Daerah Istimewa Yogyakarta menunjukkan bahwa perkembangan jumlah pengusaha UMKM mengalami adanya peningkatan disetiap tahunnya, hal ini dapat dilihat pada tabel:

**Tabel 1. 1 Jumlah UMKM di D.I Yogyakarta**

Sub Elemen	Tahun				
	2017	2018	2019	2020	2021
Usaha Mikro	135.799	141.991	143.385	188.033	284.623
Usaha Kecil	62.042	64.896	65.533	58.980	55.882
Usaha Menengah	37.472	39.196	39.581	30.664	32.774

Sumber: Bappeda DIY (2022)

Dengan adanya peningkatan jumlah UMKM, hal ini tentunya akan berdampak positif dan semakin mendorong masyarakat untuk bisa memaksimalkan usahanya agar mampu bersaing dengan UMKM tidak hanya tingkat nasional namun juga internasional. Dengan adanya penggunaan teknologi, diharapkan UMKM mampu bangkit dengan

memaksimalkan penggunaan sumber daya dan teknologi yang ada melalui penggunaan *E-Commerce*.

Penggunaan media elektronik dalam bertransaksi merupakan salah satu fenomena mu'amalah dalam perekonomian. *E-commerce* atau situs jual beli *online* adalah bentuk Sistem Informasi Teknologi yang memberikan adanya keuntungan bagi pelaku bisnis UMKM. Penggunaan *E-Commerce* lebih disukai oleh penjual maupun pembeli dikarenakan dapat memudahkan produsen memperkenalkan produk mereka melalui sosial media. Melalui *E-commerce* semua manusia memiliki kesempatan yang sama untuk bisa bersaing dan berhasil dalam dunia bisnis (Lesmono, 2015).

Dalam Islam mengatur aktivitas kehidupan manusia, tidak terkecuali perdagangan melalui internet. Penyebutan transaksi *E-Commerce* oleh para ulama kontemporer diibaratkan dengan jual beli salam, yaitu tidak bertemunya antara penjual dengan pembeli. Pembeli tidak mengetahui barang yang dijual pada saat akad, hal ini boleh dilakukan apabila memang sesuai dengan prinsip hukum islam (Irfan, 2020).

Menurut Chierici et al., (2020) dalam penelitiannya menyatakan bahwa adanya pemanfaatan sumber daya dapat mendorong suatu perusahaan untuk berinovasi dengan memanfaatkan penggunaan sosial media. Oleh karena itu, adanya teknologi digital juga dapat meningkatkan kinerja perusahaan. Teknologi digital menjadi peluang baru untuk

memperbaharui model bisnis yang sudah ada dengan menambah pengetahuan dan teknologi agar dapat mencapai tujuan yang berkelanjutan. Dengan adanya peningkatan teknologi, mendongkrak kebutuhan masyarakat agar dapat bertransaksi usaha menggunakan jaringan internet. Transaksi melalui internet dinilai dapat mempermudah transaksi dan sebagai solusi dalam keterbatasan ruang dan waktu. Adanya perkembangan Ilmu Pengetahuan dan Teknologi serta informasi yang semakin maju, juga akan mendorong pertumbuhan ekonomi digital dan inklusi keuangan di negara Indonesia. Salah satu bentuk implementasi antara teknologi informasi dengan pertumbuhan ekonomi digital yaitu dengan adanya pembayaran secara non tunai (Sihaloho et al., 2020).

Dalam menghadapi perkembangan ekonomi dan pasar global yang sudah semakin kompetitif, kompleks, terintegrasi dan maju, maka perlu adanya kebijakan dalam bidang ekonomi dan keuangan. Oleh sebab itu Bank Indonesia adalah bank sentral Indonesia yang memiliki tugas untuk mengatur dan mengeluarkan kebijakan terkait dengan sistem pembayaran di Indonesia melalui penggunaan *e-money* yang sudah tercantum dalam Peraturan Bank Indonesia Nomor 16/08/PBI/2014. Masyarakat sudah menggunakan uang elektronik untuk pembayaran non tunai disebabkan karena sudah semakin banyak produk dari uang elektronik yang diterbitkan seperti kartu *e-money* yang berbasis *chip* dan *server*, dan adanya *e-wallet*, *bank account*.

Adanya pembayaran non tunai memberikan manfaat bagi UMKM untuk mengembangkan usahanya, karena saat ini sistem pembayaran non tunai sudah berkembang pesat dan terdapat beberapa keuntungan diantaranya transaksi menjadi lebih cepat, dengan menggunakan mesin EDC, *e-money*, *e-wallet*, *mobile banking* dan lain sebagainya, selain itu pencatatan transaksi nya dapat lebih mudah dan sistematis (Widyayanti, 2019).

Keberadaan uang elektronik serta perkembangan UMKM akan memberikan kemudahan bagi UMKM sebagai media transaksi dengan pelanggan, sistem pembayaran non tunai sudah banyak memberikan manfaat dan dampak positif bagi pertumbuhan sektor UMKM karena dalam hal kinerja maupun biaya dinilai lebih efektif dan efisien. Saat ini dengan adanya pembayaran non tunai, bisa dikembangkan dengan lebih baik, sehingga dapat membantu kinerja UMKM di Indonesia.

Pada bulan Agustus 2020 Bank Indonesia sebagai pengatur dan penyelenggara sistem pembayaran di Indonesia meluncurkan instrumen pembayaran berbasis server yaitu *Quick Response Indonesia Standard* atau biasa dikenal dengan QRIS. Kanal pembayaran ini digunakan untuk menstandarisasi seluruh pembayaran non tunai menggunakan QR *Code* agar memudahkan para pelaku bisnis untuk bertransaksi dengan pelanggan hanya menggunakan satu QR *Code* yang sudah terintregasi dengan berbagai QR *Code* dari penerbit lainnya. Berdasarkan data dari Bank

Indonesia terkait jumlah UMKM yang sudah menggunakan QRIS di Daerah Istimewa Yogyakarta dapat dilihat pada tabel:

**Tabel 1. 2 Jumlah UMKM Pengguna QRIS di D.I Yogyakarta**

Keterangan		2019	2020	2021
Jumlah merchant	(unit)	32.004	149.924	351.949

Sumber: Bank Indonesia KPW DIY (2022)

Semakin berkembangnya jumlah pengguna QRIS pada UMKM di Daerah Istimewa Yogyakarta menandakan bahwa pembayaran non tunai semakin diminati oleh masyarakat, karena memiliki banyak manfaat yang menguntungkan. Sesuai dengan penelitian yang dilakukan oleh Widyayanti (2019) terkait pembayaran non tunai, menyebutkan bahwa adanya pembayaran secara non tunai dapat meningkatkan transaksi menjadi lebih cepat, pencatatan lebih mudah dan sistematis, *databased* akurat yang memudahkan pelaku usaha dalam memberikan promo, sehingga mampu meningkatkan pendapatan usaha. Semua yang berbasis online mampu memberikan kemudahan akses bagi konsumen sehingga dapat mempermudah melakukan transaksi jual beli.

Kondisi di atas yang melatarbelakangi penelitian ini, dimana penyusun mengangkat judul “**Pengaruh Pemanfaatan *E Commerce*, dan *Digital Payment* Terhadap Pendapatan UMKM di Daerah Istimewa Yogyakarta.**”

## B. Rumusan Masalah

Berdasarkan penjelasan dari latar belakang, dapat diperoleh beberapa rumusan masalah sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh *E-Commerce* terhadap pendapatan UMKM di Daerah Istimewa Yogyakarta?
2. Bagaimana pengaruh *Digital Payment* terhadap Pendapatan UMKM di Daerah Istimewa Yogyakarta?
3. Bagaimana pengaruh *E-commerce* dan *Digital Payment* terhadap pendapatan UMKM di Daerah Istimewa Yogyakarta?

## C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, dapat diperoleh tujuan dari penelitian ini yaitu:

1. Untuk menjelaskan bagaimana pengaruh *E-commerce* terhadap pendapatan UMKM di Daerah Istimewa Yogyakarta.
2. Untuk menjelaskan bagaimana pengaruh *Digital Payment* terhadap Pendapatan UMKM di Daerah Istimewa Yogyakarta.
3. Untuk menjelaskan bagaimana pengaruh *E-commerce* dan *Digital Payment* terhadap pendapatan UMKM di Daerah Istimewa Yogyakarta.

## D. Manfaat Penelitian

Diharapkan Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat dan memberikan kontribusi bagi beberapa pihak terkait, diantaranya:

1. Bagi peneliti, akan bermanfaat dalam memperluas pengetahuan serta kreativitas terkait dengan Pengaruh *E-Commerce* dan *Digital Payment* terhadap pendapatan UMKM di Daerah Istimewa Yogyakarta, dengan menggunakan teori yang sudah didapat dalam perkuliahan serta sebagai syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana di Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bagi UMKM, dapat memberikan informasi tentang pentingnya penggunaan *E-commerce*, dan *Digital Payment* untuk meningkatkan pendapatan UMKM di Daerah Istimewa Yogyakarta, dan diharapkan agar UMKM lebih melek digital dan teknologi agar UMKM di Daerah Istimewa Yogyakarta tidak kalah saing di pasar nasional maupun internasional.
3. Bagi akademisi, diharapkan penelitian ini dapat menjadi bahan referensi untuk mengembangkan penelitian selanjutnya mengenai Pengaruh *E-commerce*, dan *Digital Payment* terhadap pendapatan UMKM di Daerah Istimewa Yogyakarta.

#### **E. Sistematika Pembahasan**

Sistematika pembahasan bertujuan memberikan gambaran secara garis besar pada penelitian. Dalam penelitian ini, sistematika pembahasan dibagi atas lima bagian yaitu:

**BAB I Pendahuluan** Bab ini akan menjelaskan mengenai beberapa pokok pembahasan yaitu terkait latar belakang mengenai alasan mengapa

penelitian ini dilakukan didukung oleh data, teori, serta penelitian sebelumnya, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan penjelasan mengenai sistematika pembahasan.

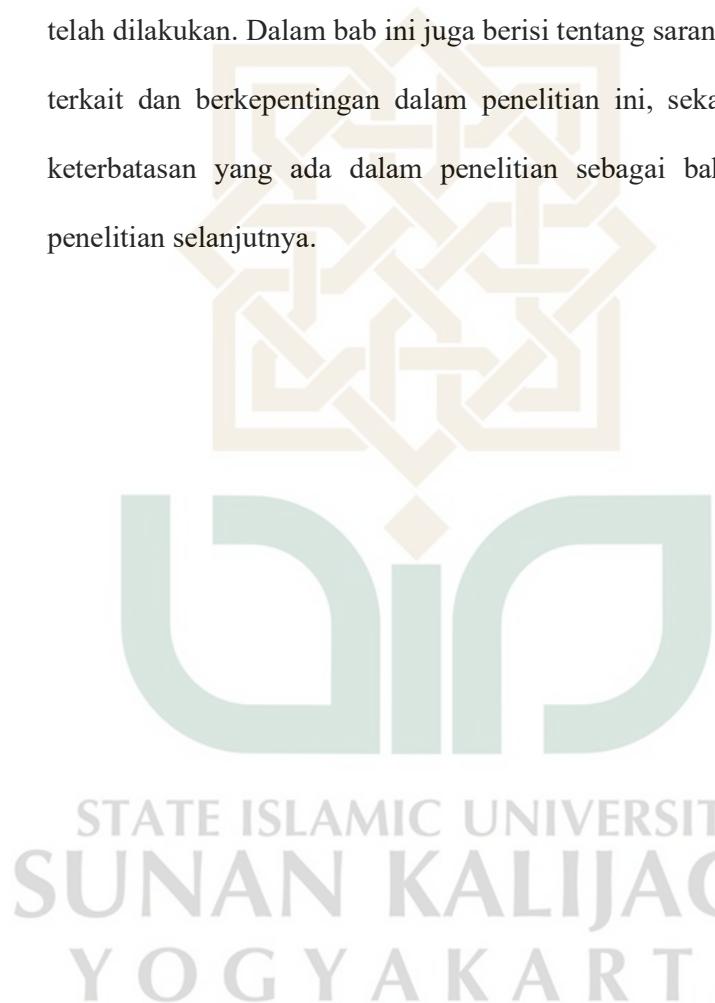
**BAB II Landasan Teori** Bab ini akan menjelaskan mengenai pembahasan definisi, konsep, serta berbagai hal yang berkaitan dengan variabel yang digunakan dalam penelitian yang bersumber dari buku, artikel maupun jurnal. Dalam bab ini juga menjelaskan mengenai teori yang digunakan dalam penelitian, penelitian terdahulu yang relavan dengan topik penelitian yang dilakukan. Selain itu, juga menjelaskan terkait model penelitian yang dilakukan serta pengembangan hipotesis dari penyusun.

**BAB III Metode Penelitian** Bab ini menjelaskan mengenai metode penelitian secara umum. Selanjutnya dijelaskan juga mengenai bentuk penelitian, populasi, sampel dan teknik pengumpulan data. Selanjutnya mengenai definisi operasional variabel penelitian, dan yang terakhir alat analisis yang digunakan untuk mengolah data pada penelitian.

**BAB IV Pembahasan** Bab ini menjelaskan mengenai hasil pembahasan yang lebih mendalam mengenai hasil temuan serta menjelaskan pengaruhnya. Selain itu juga hasil perhitungan olahan data menggunakan alat analisis yang digunakan. Selanjutnya penyusun menjelaskan interpretasi terkait hasil yang telah ditemukan oleh peneliti didukung dengan teori yang digunakan sebagai landasan teori atau dengan

hasil penelitian yang sudah dilakukan sebelumnya, serta menjawab rumusan masalah.

**BAB V Penutup** Bab ini menjelaskan terkait kesimpulan atas hasil pengujian hipotesis serta jawaban atas setiap pertanyaan penelitian yang telah dilakukan. Dalam bab ini juga berisi tentang saran kepada pihak yang terkait dan berkepentingan dalam penelitian ini, sekaligus memaparkan keterbatasan yang ada dalam penelitian sebagai bahan analisis untuk penelitian selanjutnya.



## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah diuraikan sebelumnya mengenai Pengaruh *E-Commerce* dan *Digital Payment* terhadap pendapatan UMKM di Daerah Istimewa Yogyakarta, maka dapat diambil kesimpulan seperti berikut:

1. *E-Commerce* berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan UMKM di Daerah Istimewa Yogyakarta. Hal ini menunjukkan bahwa apabila pelaku usaha UMKM banyak menggunakan *E-Commerce* dalam usahanya, maka akan mengalami kemudahan dalam melakukan transaksi seperti dalam proses pemasaran ke pasar yang lebih luas, dan kegiatan transaksinya akan lebih mudah dan fleksibel. Islam juga mendukung adanya kemajuan teknologi karena dapat membantu manusia dalam melakukan aktifitas yang bermanfaat. Sehingga pelaku UMKM yang sudah memanfaatkan *E-Commerce* dalam usahanya dapat memberikan manfaat diantaranya menambah jumlah penjualan yaitu pendapatan UMKM di Daerah Istimewa Yogyakarta.
2. *Digital Payment* berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan UMKM di Daerah Istimewa Yogyakarta. Hal ini menunjukkan bahwa dengan adanya sistem pembayaran non tunai, maka pelaku usaha dapat mengikuti perkembangan teknologi dan informasi sehingga dapat memudahkan aktivitas pada kehidupan dan

memudahkan dalam bertransaksi. Dalam islam *digital payment* juga diperbolehkan selama memenuhi ketentuan yang sesuai dengan hukum islam. Selain itu transaksi menjadi lebih cepat, pencatatan lebih mudah dan sistematis, *databased* akurat, sehingga dapat meningkatkan transaksi penjualan dan mampu meningkatkan pendapatan usaha.

3. *E-Commerce* dan *Digital Payment* akan berpengaruh secara simultan dan signifikan terhadap pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di Daerah Istimewa Yogyakarta. Hal ini berarti apabila UMKM menggunakan *E-Commerce* dan *Digital Payment* secara bersama-sama, maka akan meningkatkan Pendapatan UMKM, dikarenakan dengan adanya pemanfaatan *E-Commerce* dan *Digital Payment* akan memudahkan dalam transaksi penjualan dan juga pencatatan sehingga hal ini akan menunjang peningkatan transaksi penjualan dan akan meningkatkan pendapatan UMKM.

## **B. Saran**

Berdasarkan Berdasarkan hasil penelitian dan kesimpulan yang telah dijelaskan diatas, saran yang diberikan adalah sebagai berikut:

1. Bagi pelaku usaha UMKM agar lebih mengembangkan bisnisnya mennggunakan *E-Commerce*, karena semakin hari perkembangan teknologi juga semakin maju, selain itu UMKM juga perlu membuat inovasi baru untuk mengembangkan bisnis agar nantinya usaha yang dijalankan tetap bisa berproduksi dan tidak kalah saing dengan

UMKM yang lain, seperti dengan adanya promosi produk yang dibuat semakin inovatif dan dengan menggunakan teknologi, karena dari promosi otomatis akan menarik lebih banyak pembeli sehingga hal itu akan meningkatkan pendapatan, selain itu ditambah dengan adanya pembayaran digital seperti *Quick Response Indonesia Standard* dari Bank Indonesia yang sudah terstandarisasi semua sistem pembayaran sehingga hal ini dapat memudahkan pelaku usaha maupun konsumen dalam proses transaksi.

2. Bagi Dinas Koperasi dan UKM Daerah Istimewa Yogyakarta diharapkan dapat mendukung proses peningkatan kualitas dari UMKM melalui pelatihan *Digital Marketing* sehingga UMKM di Daerah Istimewa Yogyakarta dapat bersaing dengan UMKM lain tidak hanya di pasar Nasional namun hingga Internasional agar nantinya UMKM di Indonesia menjadi lebih berjaya.
3. Untuk peneliti selanjutnya diharapkan dapat menambah variabel lain terkait hal yang dapat mempengaruhi pendapatan UMKM agar nantinya dapat mengetahui lebih banyak mengenai faktor yang mempengaruhi pendapatan dari UMKM.

## DAFTAR PUSTAKA

- Apriwiyanti, I. (2019). Pengaruh Pinjaman Modal Dan Teknologi Terhadap Perkembangan Umkm Menurut Perspektif Ekonomi Islam Di Kota Bandar Lampung (Studi Kasus Sentra Industri Keripik Pisang Jalan Pagar Alam, Segala Mider). *Skripsi UIN Raden Intan Lampung*, 8(5), 55.
- Boateng, R., Heeks, R., Molla, A., & Hinson, R. (2008). E-commerce and socio-economic development: Conceptualizing the link. *Internet Research*, 18(5), 562–594.
- Chierici, R., Tortora, D., Del Giudice, M., & Quacquarelli, B. (2020). Strengthening Digital Collaboration To Enhance Social Innovation Capital: An Analysis Of Italian Small Innovative Enterprises. *Journal Of Intellectual Capital*, 22(3), 610–632.
- Chin, W.C. dan Todd, P. A. (1995). *On the Use, Usefulness and Ease of Use of Structural Equation Modelling in MIS Research: A Note of Caution*. MIS Quarterly.
- Erani, Y. A. (2012). *Ekonomi Kelembagaan: Paradigma, Teori dan Kebijakan*. Erlangga.
- Firmansyah, D., & Husna, R. (2021). Pengaruh E-Commerce Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Studi Kasus Usaha Keripik di Kabupaten Bireuen). *VARIASI: Majalah Ilmiah Universitas Almuslim*, 13(3), 135–141.
- Ghozali, I. (2018). *SPSS Aplikasi Analisis Multivariate Statistik*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Helmalia, & Afrinawati. (2018). Pengaruh E-Commerce Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Di Kota Padang. *JEBI (Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam)*, 3(2), 237.
- Ikhsan, M., & Hasan, M. (2020). Analisis Dampak Penggunaan E-Commerce dalam Meningkatkan Omzet Penjualan Usaha Mikro Kecil Menengah di Kota Makassar. *Journal of Economic Education and Entrepreneurship Studies*, 1(1), 39.
- Indriantoro, N. dan B. S. (1999). *Metodologi Penelitian Bisnis Untuk Akuntansi dan Manajemen*. BPFE UGM Kasmadi.
- Irfan, A. (2020). Pengaruh E-Commerce Dan Proses Halal Terhadap Kinerja UMKM Di Gerai Ayam Geprek. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9), 1689–1699.
- Ismail. (2013). Analisis Pengaruh Sistem Pembayaran Non Tunai Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Indonesia Dengan Inflasi Sebagai Variabel

- Intervening Dalam Perspektif Ekonomi Islam Periode 2009-2017. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9), 1689–1699.
- Josef Evan Sihaloho, Atifah Ramadani, S. R. (2020). Implementasi Sistem Pembayaran Quick Response Indonesia Standard Bagi Perkembangan UMKM di Medan. *Jurnal Manajemen Bisnis*, 17(2), 287–297.
- Kuswiratmo, Aji, B. (2016). *Memulai Usaha Itu Gampang!: Langkah- Langkah Hukum Mendirikan Badan Usaha Hingga Mengelolanya*. Visimedia.
- Lesmono, I. D. (2015). Pengaruh Penggunaan E-Commerce Bagi Pengembangan Usaha Kecil Menengah (Ukm) Dengan Pendekatan Technology Acceptance Model. *Evolusi*, 3(1), 49–60.
- Lestari, P. A. (2020). Pengaruh Sistem Informasi Dan Pemanfaatan E-Commerce Terhadap Kinerja Usaha Kecil Menengah (Ukm) Di Kota Makassar. *Skripsi Universitas Muhammadiyah Makassar*.
- Lubis, A. R. (2021). Skripsi analisis pengaruh penggunaan e-commerce terhadap peningkatan penerimaan usaha mikro di kota medan. *Skripsi Universitas Sumatera Utara Medan*.
- Mizan, M., Sholeh, D., Muhammad, S., Ismail, H., & Nurul, S. (2021). *Implementasi Sistem Pembayaran Quick Response Indonesia Standard dalam Pendekatan Asset-Baset Community Development (ABCD) Bagi Perkembangan UMKM Desa Kondangsari Kecamatan Beber Kabupaten Cirebon*. 3, 108–116.
- Nuryanti. (2013). Peran E-Commerce Untuk Meningkatkan Daya Saing Usaha Kecil dan Menengah. *Jurnal Ekonomi*, 21, 4.
- Rerung, R. R. (2018). *E-commerce Menciptakan Daya Saing Melalui Teknologi Informasi*. CV Budi Utama.
- Rosyidi, S. (2003). *Pengantar Teori Ekonomi*. Grafindo Persada.
- Rustanto, A. E., & Kartini, I. (2019). Efektivitas Pembayaran Non Tunai Pada UMKM Daerah Aliran Sungai Citarum. *Jurnal Lentera Bisnis*, 8(2), 1.
- Sa'ad, W. N. (2017). Pengaruh E-Commerce Terhadap Peningkatan Pendapatan Sentra Industri Keripik Pisang Bandarlampung Ditinjau Dari Etika Bisnis Islam (Studi pada Sentra Industri Keripik Pisang di Kota Bandarlampung). *Ekonomi Dan Bisnis*, 1–97.
- Safrianti, T. N. (2020). Pengaruh Transaksi Online (E-Commerce), Modal, Dan Lama Usaha Terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM Di Kabupaten Tegal. *Skripsi Universitas Pancasakti Tegal*, 2(1), 5–7.
- Setiawan, I. W. A., & Mahyuni, L. P. (2020). Qris Di Mata UMKM: Eksplorasi Persepsi Dan Intensi UMKM Menggunakan Qris. *E-Jurnal Ekonomi Dan*

- Bisnis Universitas Udayana, 10, 921.*
- Setyorini, D., Nurhayaty, E., & Rosmita, R. (2019). Pengaruh Transaksi Online (E-Commerce) Terhadap Peningkatan Laba UMKM (Studi Kasus UMKM Pengolahan Besi Ciampela Bogor Jawa Barat). *Jurnal Mitra Manajemen, 3(5)*, 501–509.
- Sihaloho, J. E., Ramadani, A., & Rahmayanti, S. (2020). Implementasi Sistem Pembayaran Quick Response Indonesia Standard Bagi Perkembangan UMKM di Medan. *Jurnal Manajemen Bisnis, 17(2)*, 287.
- Sugiyono. (2008). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2011). Metode Penelitian Kombinasi (Mixxing Methods). In *Alfabeta. Alfabeta*.
- Sulistyorini, P., Royanti, I. N., & Yunianto, E. (2017). Pengaruh Adopsi E-commerce terhadap Keberhasilan Usaha. *Jurnal Litbang Pekalongan, 103–121*.
- Sutabri, T. (2016). *Sistem Informasi Manajemen*.
- Widyayanti, E. R. (2019a). Analisis Pengaruh Kecenderungan Pergeseran Sistem Pembayaran Dari Tunai Ke Non-Tunai/Online Payment Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha (Studi Pada Ukm Di Yogyakarta). *Seminar Nasional Dan Call For Paper Paradigma Pengembangan Ekonomi Kreatif Di Era 4.0, 187–200*.
- Widyayanti, E. R. (2019b). Pengaruh Marketplace Terhadap Peningkatan Pendapatan Pada Ukm (Studi Pada Ukm Di Daerah Istimewa Yogyakarta). *Jurnal Optimum, 9(1)*, 1–14.
- Yusfiarto, R., Sunarsih, S., & Darmawan, D. (2021). Understanding Muslim's switching from cash to m-payments: based on push-pull-mooring framework. *Journal of Islamic Marketing*.
- Zainul, N., Osman, F., & Mazlan, S. H. (2004). *E-Commerce from an Islamic perspective q. 3*, 280–293.