

**PENGARUH KEPERCAYAAN, KEMUDAHAN PENGGUNAAN,
DAN EFEKTIVITAS TERHADAP PENDAPATAN PELAKU
UMKM YANG MENGGUNAKAN *E-MONEY***

(Studi Kasus di Banjarnegara, Jawa Tengah)



SKRIPSI

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

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

Oleh:

Maulina Nofita Sari

NIM. 20108010040

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

2024

**PENGARUH KEPERCAYAAN, KEMUDAHAN PENGGUNAAN, DAN EFEKTIVITAS
TERHADAP PENDAPATAN PELAKU UMKM YANG MENGGUNAKAN E-MONEY:
STUDI KASUS DI KABUPATEN BANJARNEGARA**



**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:

**MAULINA NOFITA SARI
NIM. 20108010040**

PEMBIMBING:

**PROF. DR. H. SYAFIQ MAHMADAH HANAFI, S.AG., M.AG
NIP. 19670518 199703 1 003**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2024**

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR



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-1337/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2024

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH KEPERCAYAAN, KEMUDAHAN PENGGUNAAN, DAN EFEKTIVITAS TERHADAP PENDAPATAN PELAKU UMKM YANG MENGGUNAKAN E-MONEY

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : MAULINA NOFITA SARI
Nomor Induk Mahasiswa : 20108010040
Telah diujikan pada : Jumat, 23 Agustus 2024
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

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

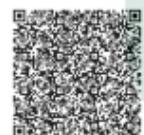
TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Prof. Dr. H. Syafiq Mahmudah Hanafi, M.A.
SIGNED

Valid ID: 66cd614db0d71



Pengaji I

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



Pengaji II

Drs. Slamet Khilmi, M.Si.
SIGNED

Valid ID: 66cd4142ab71b



Yogyakarta, 23 Agustus 2024

UIN Sunan Kalijaga

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afidawaiza, S.Ag., M.A.
SIGNED

Valid ID: 66cd41467eac

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Maulina Nofita Sari
Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga
Di – Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudari:

Nama : Maulina Nofita Sari
NIM : 20108010040
Judul Skripsi : **“Pengaruh Kepercayaan, Kemudahan Penggunaan, dan Efektivitas Terhadap Pendapatan Pelaku UMKM yang Menggunakan E-Money”**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Ekonomi Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S1) dalam ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini saya berharap agar skripsi saudari tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Atas perhatiannya, saya ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 07 Agustus 2024
Pembimbing,



Prof. Dr. H. Syafiq M Hanafi, S.Ag., M.Ag.
NIP. 19670518 199703 1 003

STATE ISLAMIC
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Maulina Nofita Sari

NIM : 20108010040

Program Studi : Ekonomi Syari'ah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Kepercayaan, Kemudahan Penggunaan, dan Efektivitas Terhadap Pendapatan Pelaku UMKM yang Menggunakan E-Money”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujukan dan disebutkan dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi dan dipergunakan sebagaimana mestinya.

Yogyakarta, 07 Agustus 2024

Penyusun,



Maulina Nofita Sari

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai civitas akademika UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Maulina Nofita Sari

NIM : 20108010040

Program Studi : Ekonomi Syari'ah

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 Kepercayaan, Kemudahan Penggunaan, dan Efektivitas Terhadap Pendapatan Pelaku UMKM yang Menggunakan E-Money”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Ekslusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola, dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta

Pada tanggal: 07 Agustus 2024



(Maulina Nofita Sari)

SURAT PERNYATAAN BERJILBAB

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Maulina Nofita Sari
Tempat dan Tanggal Lahir: Banjarnegara, 28 November 2001
NIM : 20108010040
Program Studi : Ekonomi Syari'ah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Alamat : Gembol Rt. 01/02, Pejawaran, Banjarnegara
No. HP : 085892182094

Menyatakan bahwa saya menyerahkan diri dengan mengenakan jilbab untuk dipasang pada ijazah saya. Atas segala konsekuensi yang timbul di kemudian hari sehubungan dengan pemasangan pas foto berjilbab pada ijazah saya tersebut adalah menjadi tanggung jawab saya sepenuhnya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Yogyakarta, 07 Agustus 2024

Yang Menyatakan,



Maulina Nofita Sari

NIM. 20108010040

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN MOTTO

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ، إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan.

Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan”

(Q.S Al-Insyirah, 94 : 5-6)



HALAMAN PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Dengan mengucap puji syukur kehadirat Allah SWT, yang telah memberikan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya, maka skripsi ini saya persembahkan untuk:

Orang Tua

Kepada kedua orang tua tercinta, Bapak Margono dan Ibu Murni Listyowati yang senantiasa memberikan dukungan, do'a, serta usaha terbaik bagi anak-anaknya. Semoga Allah SWT selalu merahmati Bapak dan Ibu.

Guru dan Dosen

Seluruh Guru dan Dosen penulis selama menempuh pendidikan, yang telah ikhlas memberikan ilmu yang bermanfaat, motivasi, dan nasihat sehingga bermanfaat bagi penulis dalam mengejar cita-cita.

Keluarga dan Sahabat

Seluruh keluarga dan sahabat yang selalu mendukung dan mendo'akan saya agar dapat meraih cita-cita yang diinginkan.

Almamater

Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga
Yogyakarta

Dan yang terakhir, tulisan ini saya persembahkan untuk diri saya sendiri sebagai salah satu bentuk penghargaan dan hasil dariproses belajar yang akan terus berlanjut.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang digunakan dalam penyusunan skripsi ini mengacu pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	Ś	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	H	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Dzal	Z	Zet
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Shad	ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dhad	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Tha'	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Zha'	ẓ	Zet (dengan titik di bawah)

ع	'ain	'	Koma terbalik di atas
غ	Gain	Gh	Ge dan ha
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Min	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Waw	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostref
ي	Ya	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

فَمَنْعَدٌ	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عَدَّةٌ	Ditulis	<i>iddah</i>

C. Ta'marbuttah

Semua ta' marbuttah ditulis dengan h, baik berada pada kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang "al"). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah diserap dalam bahasa indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حِكْمَةٌ	Ditulis	<i>Hikmah</i>
----------	---------	---------------

ة ء عل كرمة الولياء	Ditulis Ditulis	'illah <i>Karamah al auliya'</i>
------------------------	--------------------	-------------------------------------

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

Semua ta' marbutah ditulis dengan h, baik berada pada kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang "al"). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

---ׁ---	Fathah	Ditulis	A
---ׁ---	Kasrah	Ditulis	I
---ׁ---	Dammah	Ditulis	U

فعل ذكر يذهب	Fathah Kasrah Dammah	Ditulis Ditulis Ditulis	Fa'ala Zukira Yazhabu
--------------------	----------------------------	-------------------------------	-----------------------------

E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif جاهلية	Ditulis	A
2. Fathah + ya' mati تسى	Ditulis	A
3. Kasrah + ya' mati كريم	Ditulis	I
4. Dammah + wawu mati	Ditulis	U

فروض	Ditulis	Furud
------	---------	-------

F. Vokal Rangkap

1. Fathah + ya' mati يَمْ	Ditulis	Ai
2. Fathah + wawu mati وَمْ	Ditulis	Bainakum
	Ditulis	Au

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata yang Dipisahkan dengan Apostof

أَنْتُمْ	Ditulis	a'antum
تَأْعِدُ	Ditulis	u'iddat
شَكْرَتْمُ لِ	Ditulis	la'in syakartum

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf qamariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal “al”

الْقُرْآن	Ditulis	Al-Quran
الْقِيَاس	Ditulis	Al-Qiyas

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah maka ditulis sesuai dengan huruf pertama Syamsiyyah tersebut

السَّمَاء	Ditulis	as-Samā
الشَّمْس	Ditulis	asy-Syams

I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذو الفروض	Ditulis	<i>zawi al-furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>



KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Kepercayaan, Kemudahan Penggunaan, dan Efektivitas Terhadap Pendapatan Pelaku UMKM yang Menggunakan E-Money: Studi Kasus di Kabupaten Banjarnegara”**. Sholawat dan salam semoga tetap terlimpahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW, Keluarga, dan Sahabat-Nya. Semoga kita semua dapat meneladani beliau. Aamiin.

Penulisan skripsi ini bertujuan untuk memberikan kontribusi dalam pemahaman dan perkembangan ilmu pengetahuan, khususnya dalam bidang Ekonomi Syariah. Melalui penelitian ini, penulis berharap dapat memberikan sudut pandang yang berbeda, menganalisis secara mendalam dan memberikan wawasan baru terhadap topik yang diangkat. Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kesempurnaan. Seluruh proses penelitian ini tidak terlepas dari dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, S.Ag., M.A. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Abdul Qoyyum, S.E.I., M.Sc.Fin., selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Prof. Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, S.Ag., M.Ag, selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa sabar dan ikhlas dalam membimbing dan mengarahkan penulis dari awal hingga akhir penulisan skripsi ini.
5. Bapak Dr. Ibnu Muhdir, M.Ag, selaku Dosen Penasihat Akademik yang telah meluangkan banyak waktu dan pikirannya untuk mengarahkan penulis atas segala hal yang berkaitan dengan perkuliahan.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, yang telas memberi pengetahuan dan wawasan selama masa perkuliahan.

7. Seluruh pegawai dan staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Teristimewa penulis ucapkan kepada ayahanda tercinta Bapak Margono dan Ibu Murni Listyowati, yang tak pernah berhenti mendo'akan, membimbing, mengajarkan prinsip-prinsip kehidupan dan menyemangati penulis agar tidak pernah berhenti belajar.
9. Saudara-saudaraku tercinta, atas semua bantuan dan dukungan baik dari segi non-material dan materil serta pembelajaran hidup yang berwarna kepada penulis.
10. Sahabat-sahabatku selama menempuh pendidikan, anak-anak ponjo dan anak-anak utiwii, yang senantiasa memberi dukungan dan membersamai penulis dalam penulisan skripsi ini.
11. Teman-teman seperjuangan, mahasiswa Angkatan 2020 Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, atas segala perhatian, dorongan, dan kerjasamanya.
12. Kepada support sistem, yang tidak bisa penulis sebutkan namanya tetapi jasanya luar biasa bagi penulis. Yang selalu memberikan saya support dalam hal kebaikan dan juga memberikan warna dalam kehidupan.
13. Seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu, dengan segala kerendahan hati, penuh ketulusan hati, penulis panjatkan do'a semoga budi baik dan segala bantuan yang telah penulis terima menjadi ibadah di sisi-Nya serta mendapat pahala yang dilipatgandakan oleh Allah SWT.

Semoga Allah SWT senantiasa memberikan balasan yang setimpal atas segala kebaikan, bantuan, dan kerja sama yang telah diberikan kepada penyusun, tentu dari penyusun tidak dapat memberikan balasan apapun selain balasan dari Allah SWT selaku Tuhan bagi semesta alam dan semoga kita selalu dalam lindungan-Nya.

Yogyakarta, 07 Agustus 2024

Penyusun,



Maulina Nofita Sari

NIM. 20108010040

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iv
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	v
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK.....	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	ix
KATA PENGANTAR	xiv
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL.....	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
ABSTRAK.....	xx
<i>ABSTRACT.....</i>	xxi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	9
D. Sistematika Penulisan	10
BAB II LANDASAN TEORI.....	12
A. Landasan Teori.....	12
B. Kajian Pustaka	24
C. Kerangka Pemikiran.....	38
D. Hipotesis Penelitian	39
BAB III METODE PENELITIAN	42
A. Jenis Penelitian.....	42
B. Lokasi dan Waktu Penelitian	42
C. Populasi dan Sampel.....	42
D. Jenis dan Sumber Data.....	45
E. Metode Pengumpulan Data.....	45

F. Definisi Operasional Variabel.....	46
G. Metode Analisis Data.....	48
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	56
A. Gambaran Umum Penelitian.....	56
1. Letak Umum Objek Penelitian.....	56
2. Gambaran Umum UMKM di Kabupaten Banjarnegara	58
3. Gambaran Umum Responden	58
B. Analisis Data Penelitian.....	60
1. Analisis Statistik Deskriptif	60
2. Uji Kualitas Data.....	61
3. Uji Asumsi Klasik	64
4. Pengujian Hipotesis.....	67
C. Pembahasan.....	72
BAB V PENUTUP	82
A. Kesimpulan	82
B. Saran	83
DAFTAR PUSTAKA	84
LAMPIRAN.....	88
<i>CURRICULUM VITAE</i>	116



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah UMKM yang Menggunakan E-Money di Kabupaten Banjarnegara 2023.....	25
Tabel 2.1 Tabel Kajian Pustaka.....	42
Tabel 3.1 Operasional Variabel Penelitian.....	65
Tabel 4.1 Responden berdasarkan Jenis Kelamin.....	77
Tabel 4.2 Responden berdasarkan Umur.....	77
Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas.....	80
Tabel 4.4 Hasil Pengujian Reliabilitas.....	82
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolinearitas.....	84
Tabel 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	86



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pengguna E-Money di Indonesia.....	22
Gambar 1.2 Jumlah Uang Elektronik Beredar Tahun 2021.....	24
Gambar 2.1 <i>Theory Acceptance Model</i> (TAM).....	33
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran.....	57
Gambar 4.1 Peta wilayah Kabupaten Banjarnegara.....	75
Gambar 4.2 Hasil Deskriptif Statistik Variable.....	79
Gambar 4.3 Hasil Uji Normalitas <i>Kolmogorov-Smirnov</i>	83
Gambar 4.4 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	85
Gambar 4.5 Hasil Uji F.....	86
Gambar 4.6 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	87
Gambar 4.7 Hasil Uji T.....	88



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan menguji pengaruh kepercayaan, kemudahan penggunaan, dan efektivitas terhadap pendapatan pelaku UMKM yang menggunakan *e-money*. Dengan perkembangan teknologi finansial, penggunaan *e-money* semakin menjadi pilihan bagi pelaku UMKM dalam melakukan transaksi. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei. Data dikumpulkan melalui kuesioner yang disebarluaskan secara online kepada 100 pelaku UMKM di Banjarnegara yang menggunakan *e-money*. Penelitian ini menggunakan analisis regresi berganda dengan aplikasi SPSS Statistik 23. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kemudahan penggunaan dan efektivitas *e-money* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap peningkatan pendapatan pelaku UMKM. Kemudahan penggunaan *e-money* membantu pelaku UMKM mengoptimalkan waktu dan biaya operasional, sehingga meningkatkan efisiensi bisnis. Efektivitas *e-money* dalam memfasilitasi transaksi cepat dan aman juga berdampak positif pada pendapatan, karena memperluas jangkauan pasar dan mengurangi biaya operasional. Namun, kepercayaan terhadap *e-money* tidak terbukti berpengaruh signifikan terhadap pendapatan pelaku UMKM. Hal ini menunjukkan bahwa meskipun kepercayaan penting, pelaku UMKM lebih dipengaruhi oleh aspek praktis dan manfaat langsung dari penggunaan *e-money*.

Kata Kunci: kepercayaan, kemudahan penggunaan, efektivitas, *e-money*, pendapatan UMKM



ABSTRACT

This study aims to examine the effect of trust, ease of use, and effectiveness on the income of MSME actors who use e-money. With the development of financial technology, the use of e-money is increasingly becoming an option for MSME players in making transactions. This research uses a quantitative approach with a survey method. Data were collected through questionnaires distributed online to 100 MSME players in Banjarnegara who use e-money. This research uses multiple regression analysis with the SPSS Statistic 23 application. The results showed that the ease of use and effectiveness of e-money have a positive and significant influence on increasing the income of MSME players. The ease of use of e-money helps MSME players optimize time and operational costs, thereby increasing business efficiency. The effectiveness of e-money in facilitating fast and secure transactions also has a positive impact on revenue, as it expands market reach and reduces operational costs. However, trust in e-money is not proven to have a significant effect on the income of MSME players. This shows that although trust is important, MSME players are more influenced by the practical aspect and direct benefits of using e-money.

Keywords: trust, ease of use, effectiveness, e-money, MSME income.



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perkembangan teknologi digital sangatlah pesat, banyak inovasi baru yang bermunculan di bidang teknologi ini, mulai dari *software* hingga *hardware*, serta perangkat pendukung lainnya. Teknologi modern memiliki peran yang penting terutama dalam dunia bisnis. Kemampuan beradaptasi untuk bisnis berdampak pada kemampuan mereka untuk bersaing di sektor bisnis (Najib & Fahma, 2020). Dengan kemajuan teknologi, gaya hidup masyarakat modern telah berubah. Dengan ketersediaan gadget dan internet yang didukung oleh layanan digital, aktivitas sehari-hari masyarakat menjadi lebih mudah dengan penggunaan gadget.

Otomatisasi yang dipadukan dengan internet merupakan kata kunci era modern di semua sektor industri di Indonesia. Era 4.0 yang akan menguntungkan ekonomi dan industri, dimulai dengan keadaan otomatisasi dan era digital teknologi, termasuk internet. Transparansi dan proses transaksi disektor keuangan sangat diuntungkan dengan kecepatan pertukaran informasi dan data. Penerapan teknologi informasi di bidang keuangan atau yang dikenal dengan *financial technology* sangat bermanfaat bagi gaya hidup masyarakat yang dulunya masih menggunakan proses manual yang membutuhkan waktu lama. Dengan penggunaan *financial technology*, proses-proses tersebut kini dapat diselesaikan dengan cepat dan otomatis.

Revolusi industri terus-menerus mengubah tatanan industri dan berdampak di hampir semua bidang, baik mempengaruhi secara positif maupun negatif. Industri yang mengalami perubahan besar-besaran akibat banyaknya inovasi baru dan kemajuan teknologi ini yaitu industri

jasa keuangan, yang kemudian dikenal dengan *Financial Technology* atau teknologi keuangan (Abdul Hadi & Noviskandariani, 2019).

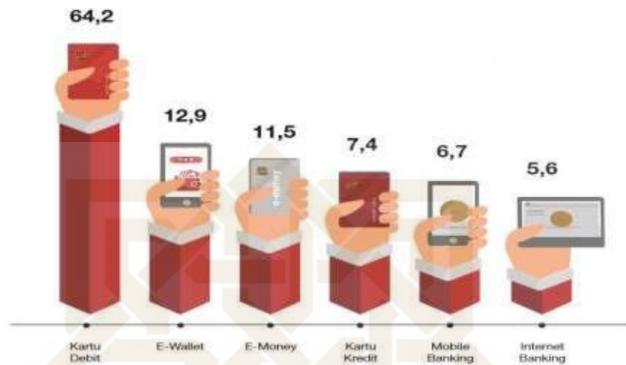
Menurut Bank Indonesia, *Financial Technology* (Fintech) adalah hasil dari gabungan antara jasa keuangan dan teknologi yang akhirnya mengubah model bisnis dari konvensional menjadi modern, di mana transaksi bisa dilakukan secara jarak dekat maupun jarak jauh. Fintech muncul sebagai bagian dari transformasi gaya hidup masyarakat yang saat ini didominasi oleh penggunaan teknologi informasi tuntutan hidup yang serba cepat. Fintech membantu transaksi jual beli dan sistem pembayaran menjadi lebih efektif, efisien, dan ekonomis.

Perkembangan teknologi akan mengikuti perkembangan zaman. Hal ini juga terjadi pada alat transaksi. Selama ini, secara konvensional transaksi dilakukan secara tunai atau pembayaran langsung. Namun, dengan kemajuan teknologi, transaksi dapat dilakukan tidak hanya secara tunai saja, melainkan dapat dilakukan dengan uang elektronik atau pembayaran non tunai. Uang elektronik atau yang dikenal dengan *e-money* adalah alat pembayaran dengan nilai uang yang tersimpan secara elektronik pada server ataupun kartu. *E-money* ini kemudian dapat digunakan untuk pembayaran di internet maupun di *merchant-merchant* yang telah bekerja sama dengan bank penerbit *e-money*. Hal ini menjadi lebih popular karena *e-money* telah secara luas digunakan untuk bertransaksi di toko *online* maupun *offline* (Setyo Ferry Wibowo et.al, 2015).

Pada dasarnya uang elektronik mudah dipahami, dimengerti, dan dipelajari sehingga mudah untuk digunakan. Ketika menggunakan *e-money* ada beberapa kemudahan yang diperoleh, seperti kemudahan dalam prosedur pendaftaran, pengisian saldo, serta mempelajari cara mengoperasikan dan penggunaan layanan dalam aplikasi. Pengguna uang elektronik ketika bertransaksi tidak perlu bertemu langsung dengan pihak yang bertransaksi dan tidak perlu

menghitung karena secara otomatis aplikasi sudah menghitungnya. *E-money* bersifat multi guna atau dapat digunakan dalam berbagai macam transaksi.

Gambar 1.1 Pengguna E-Money di Indonesia



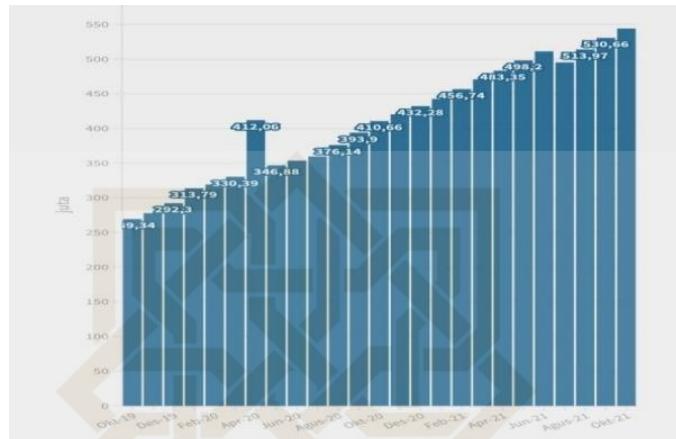
Sumber: IDN Research Institute 2019

Jika dilihat dari kepemilikan produk keuangan nontunai, milenial cenderung tidak membawa banyak uang tunai. Milenial yang memiliki *e-wallet* jauh lebih sedikit yakni 12,9% dibandingkan dengan milenial yang memiliki kartu debit yang mencapai 64,2%. Milenial yang memiliki *e-money* juga hanya 11,5%. Ini menunjukkan bahwa generasi milenial belum menggunakan *e-wallet* sebagai produk keuangan utama ketika bertransaksi. Perilaku pengguna yang menolak sistem teknologi informasi sebagai solusi menyelesaikan masalah adalah salah satu faktor penyebab tingkat penggunaan sistem informasi yang rendah.

Perkembangan Fintech saat ini sudah banyak menampilkan inovasi aplikasi dalam layanan jasa keuangan, seperti alat pembayaran, alat pinjaman, dan lain-lain (Sugiarti et al.,2019). Salah satu fasilitas yang menonjol yaitu kemudahan dalam transaksi atau pembayaran berupa uang elektronik atau *digital payment* (Yuwana, 2020). Pembayaran digital lebih disukai daripada pembayaran tunai karena masyarakat ingin serba praktis dan mudah. Penggunaan pembayaran digital didorong oleh pertumbuhan ekonomi, tingkat pembangunan negara, dan perubahan gaya

hidup masyarakat yang cepat. Dengan kata lain, manfaat pembayaran digital sebanding dengan kebutuhan dan transformasi gaya hidup masyarakat.

Gambar 1.2 Jumlah Uang Elektronik Beredar Tahun 2021



Sumber: dataindonesia.id

Gambar di atas menunjukkan peningkatan yang elektronik pada tahun 2021, menunjukkan bahwa pembayaran digital meningkat karena semakin banyak orang percaya bahwa pembayaran digital mudah dan praktis. Selain itu, faktor eksternal seperti tanggung jawab pemerintah untuk menganjurkan jaga jarak adalah salah satu penyebab meningkatnya pembayaran digital ini. Menurut Alfianto (2021) yang dilansir dari Jawapos, berpendapat bahwa Xendir adalah perusahaan payment gateway di Indonesia. Menurut Xendir, pembayaran digital telah berkembang cukup pesat di Indonesia pada tahun 2021 selama setahun penuh. Di Indonesia, *e-wallet* menyumbang lebih dari 40% dari seluruh penggunaan pembayaran digital, diikuti oleh akun virtual yang digunakan oleh lebih dari 40% pengguna, kartu kredit, dan kode QR yang masing-masing digunakan oleh lebih dari 5% pengguna. Pembayaran digital menjadi lebih popular di kalangan usaha mikro, kecil, dan menengah. Menurut data Xendit, banyak bisnis sudah menggunakan *e-money* untuk pembayaran digital.

Machmud & Sidharta (2013) menyatakan bahwa istilah UMKM adalah istilah yang luas yang digunakan dalam sektor ekonomi untuk menggambarkan perusahaan yang menguntungkan yang dimiliki oleh orang atau organisasi yang memenuhi persyaratan yang digariskan dalam Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2008 tentang Usaha, Mikro, Kecil, dan Menengah. UMKM artinya bisnis yang dijalakan individu, rumah tangga, maupun badan usaha ukuran kecil. Pada awalnya, UMKM masih bergantung pada sistem pembayaran lama atau tunai karena dinilai lebih mudah. Akan tetapi, secara bertahap kemajuan teknologi mulai menggeser sistem pembayaran lama dengan menggunakan fitur pembayaran online yang lebih praktis dan cepat.

Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) saat ini menjadi bagian yang penting di Indonesia karena 99% bentuk usaha di Indonesia adalah berupa UMKM. Berbagai jenis UMKM berkembang dengan sendirinya tanpa bantuan kelembagaan. UMKM dapat dioperasikan dengan berbagai sumber daya dan pengetahuan, sehingga tidak mengherankan jika jumlahnya berkembang pesat di Indonesia (Luckandi, 2018).

Tabel 1.1 Jumlah UMKM yang Menggunakan E-Money di Kabupaten Banjarnegara 2023

Bulan	Jumlah UMKM yang Menggunakan E-Money di Kabupaten Banjarnegara 2023
Januari	25.676
Februari	26.071
Maret	26.563
April	26.621
Mei	27.582
Juni	28.462
Juli	29.432
Agustus	29.953
September	30.692
Oktober	31.247

Sumber: Kantor Perwakilan Bank Indonesia

Penggunaan *digital payment* membantu transaksi jual beli dan membuat sistem pembayaran lebih efisien, efektif, dan hemat biaya. Selain itu, transaksi juga dapat dilakukan dimana pun dan kapanpun dengan mudah, aman, dan terkendali (Daud et al., 2022). Ini terbukti dengan fakta bahwa transaksi yang sebelumnya dilakukan secara dekat sekarang dapat dilakukan secara jarak jauh (Andari et al., 2020). Pembayaran dengan *e-money* atau pembayaran non tunai dapat diakses melalui computer maupun *handphone* yang tentunya nyaman dan mudah digunakan (Sofyan Shaury, 2019). Meskipun begitu, akses pembayarannya tetap *real time* sehingga pelaku usaha dapat mengontrol keuangannya. Tidak hanya transaksi online, sistem pembayaran ini juga berlaku untuk transaksi langsung di tempat usaha. Oleh karena itu, pemerintah mendorong pemilik usaha untuk bersaing dan berkembang dengan mengikuti perkembangan zaman, seperti mengadopsi teknologi di bidang keuangan untuk meningkatkan penjualan dan manajemen keuangan (Wella Yanuar Saputri, 2021).

Dengan tuntutan perubahan teknologi untuk memenuhi kebutuhan masyarakat, para pelaku usaha harus menyadari karakteristik masyarakat saat ini yang menginginkan kemudahan, pelayanan yang baik, kualitas produk, harga yang bersaing, dan sebagainya. Masyarakat juga menginginkan sesuatu yang fleksibel (Sidharta & Sidh, 2014). Fleksibel yang dimaksud adalah beragamnya pilihan dalam bertransaksi yang memudahkan pembeli seperti adanya Go-Pay, OVO, Dana, dan masih banyak lagi platform-platform dompet digital yang lain (Natalina et al., 2021).

Penggunaan *Financial Technology* atau fintech dapat dipengaruhi oleh beberapa persepsi, seperti persepsi mengenai kemudahan, kepercayaan, dan efektivitas terhadap penggunaannya. Menurut Gillbert & Tang (1998), kepercayaan adalah keyakinan terhadap sesuatu dan keyakinan bahwa pada akhirnya tindakan yang diambil akan membawa manfaat atau kebaikan. Perspektif efektivitas berkaitan dengan sejauh mana suatu usaha atau upaya dapat menghasilkan hasil yang

diinginkan atau mencapai sasaran dengan efisien. Menurut istilah bahasanya, persepsi kemudahan merujuk pada keyakinan pengguna terhadap teknologi tertentu bahwa dengan menggunakannya akan membuat mereka tidak mengeluarkan lebih banyak usaha (Lu, 2018). Suatu teknologi dianggap memiliki kemudahan dalam penggunaannya jika memenuhi beberapa kriteria, yaitu teknologi tersebut mudah digunakan dan teknologi tersebut mudah dipelajari. Kemudahan dapat mempengaruhi kinerja seseorang. Ini menunjukkan bahwa semakin mudah teknologi digunakan, maka penggunanya akan semakin tertarik.

Minat seseorang akan muncul ketika ada perasaan senang terhadap suatu produk sehingga terdorong ingin menggunakan produk tersebut. Keinginannya diwujudkan dengan mencoba. Apabila saat mencoba produk tersebut ditemukan kemudahan dalam penggunaannya, banyak manfaatnya, dan risikonya kecil, maka akhirnya akan timbul dorongan atau keinginan untuk memakai produk tersebut. Hal-hal tersebut dapat terjadi pada minat seseorang ketika seseorang mempunyai persepsi bahwa berbagai kemudahan dan manfaat dapat diperoleh dari penggunaan *e-wallet* serta risikonya kecil maka orang tersebut akan terdorong untuk menggunakan *e-wallet*. Minat konsumen terhadap produk inovatif dapat diukur dengan melihat sisi internal dan eksternal produk. Keahlian, kemampuan, sumber daya, dan teknologi yang digunakan oleh bisnis menentukan sisi internal, sementara permintaan pelanggan dan harapan pemilik terhadap output perusahaan menentukan sisi eksternal (Seng & Ping, 2016).

Penelitian terdahulu yang membahas mengenai hal-hal serupa (Atik Tri Andari, Elmi Rakhman Aalin, & Eti Putranti, 2020). Hasil penelitian menunjukkan presentase pendapatan dengan *Revenue cost ratio* menunjukkan kenaikan sebesar 50% lebih. Hal ini membuktikan bahwa OVO layak digunakan oleh *merchant* untuk meningkatkan pendapatan. Perbandingan yang ada menunjukkan nilai rata-rata di atas angka satu, sehingga diharapkan *merchant* yang belum

menggunakan OVO bisa bergabung dengan aplikasi Grab dan menggunakan fasilitas OVO yang terdapat di dalamnya untuk meningkatkan pendapatan.

Berdasarkan latar belakang yang sudah diuraikan dan beberapa penelitian sebelumnya yang belum konsisten, maka penulis melakukan penelitian kembali tentang variabel kepercayaan, kemudahan penggunaan, dan efektivitas terhadap pendapatan pelaku UMKM. Sehingga peneliti mengambil judul **“Pengaruh Kepercayaan, Kemudahan Penggunaan, dan Efektivitas terhadap Pendapatan Pelaku UMKM yang Menggunakan E-Money: Studi Kasus di Banjarnegara, JawaTengah”**. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi dan referensi kepada masyarakat atau pelaku UMKM yang sudah maupun yang akan menggunakan *e-money* sebagai alat transaksi keuangan.

B. Rumusan Masalah

Penelitian ini bermaksud untuk mengkaji pengaruh dari persepsi kepercayaan, kemudahan penggunaan, dan efektivitas terhadap pendapatan pelaku UMKM yang menggunakan *e-money* di Banjarnegara. Dengan demikian, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut.

1. Apakah persepsi kepercayaan dapat mempengaruhi pendapatan pelaku UMKM yang menggunakan *e-money* di Banjarnegara?
2. Apakah kemudahan penggunaan dapat mempengaruhi pendapatan pelaku UMKM yang menggunakan *e-money* di Banjarnegara?
3. Apakah efektivitas dapat mempengaruhi pendapatan pelaku UMKM yang menggunakan *e-money* di Banjarnegara?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Sesuai rumusan masalah di atas, maka tujuan dan manfaat penelitian ini adalah sebagai berikut.

1. Tujuan Penelitian

- a. Untuk menguji pengaruh persepsi kepercayaan terhadap pendapatan pelaku UMKM di Banjarnegara yang menggunakan *e-money*.
- b. Untuk menguji pengaruh kemudahan penggunaan terhadap pendapatan pelaku UMKM di Banjarnegara yang menggunakan *e-money*.
- c. Untuk menguji pengaruh efektivitas terhadap pendapatan pelaku UMKM di Banjarnegara yang menggunakan *e-money*.

2. Manfaat Penelitian

- a. Manfaat bagi Penulis

Penelitian ini diharapkan dapat meningkatkan wawasan dan pemahaman penulis mengenai pengaruh persepsi kepercayaan, kemudahan penggunaan, dan efektivitas terhadap pendapatan pelaku UMKM yang menggunakan *e-money* di Banjarnegara.

- b. Manfaat bagi Akademisi

Penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan dan memperluas literatur serta informasi dalam lingkungan akademis, khususnya dalam bidang ekonomi syariah.

D. Sistematika Penulisan

Penulisan tugas akhir ini terdiri dari 5 (lima) bab pembahasan. Sistematika pembahasan ini menunjukkan gambaran alur pemikiran penulis dari awal hingga akhir. Berikut adalah penjabarannya.

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini membahas mengenai latar belakang penelitian, yang mencakup fenomena objek kajian dan data pendukung. Selain itu, bab pertama memuat rumusan masalah yang diangkat oleh penulis, serta tujuan dan manfaat dari penelitian ini. Kemudian diakhiri dengan sistematika pembahasan untuk mendapatkan gambaran arah penelitian.

BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS

Bab kedua menguraikan definisi penelitian yang selanjutnya dikaitkan dengan teori yang digunakan. Bab ini juga membahas mengenai penelitian sebelumnya yang terkait dengan penelitian penulis. Untuk mempermudah pemahaman penelitian, penulis menyusun kerangka pemikiran dan mengembangkan hipotesa saat ini berdasarkan teori dan penelitian sebelumnya.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini berisi tentang variabel penelitian yang digunakan beserta metode pengumpulan datanya dan definisi operasionalnya masing-masing. Selain itu juga dijelaskan mengenai metode analisis dan instrumen analisis yang digunakan dalam penelitian.

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab ini menguraikan hasil studi, termasuk analisis deskriptif dan implementasi hasil olah data. Penjelasan yang ada menjadi jawaban atas rumusan masalah yang dicantumkan pada pertama.

BAB V PENUTUP

Bab terakhir ini menyampaikan kesimpulan dari hasil penelitian serta saran untuk berbagai pihak yang terlibat dalam penelitian. Bab ini juga mencatat kekurangan penelitian sebagai bahan analisis lebih lanjut untuk penelitian selanjutnya.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan pembahasan dan analisis sebelumnya terkait variabel-variabel yang dapat mempengaruhi pendapatan pelaku UMKM di Kabupaten Banjarnegara yang menggunakan *e-money*, maka dapat disimpulkan bahwa:

1. Variabel kepercayaan tidak berpengaruh signifikan terhadap pendapatan pelaku UMKM di Banjarnegara. Hasil ini didapat melalui beberapa uji yang telah dilakukan diatas. Uji kualitas data menunjukkan bahwa kuesioner yang digunakan valid dan reliabel. Uji asumsi klasik menunjukkan bahwa data memiliki distribusi normal, tidak multikolinear, dan tidak menunjukkan heteroskedastisitas. Uji F dan uji t menunjukkan bahwa variabel kepercayaan tidak berpengaruh signifikan pada pendapatan pelaku UMKM di Banjarnegara yang menggunakan *e-money*. Pelaku UMKM mungkin lebih fokus pada aspek praktis seperti kemudahan penggunaan dan efektivitas *e-money* dalam operasional sehari-hari mereka daripada pada kepercayaan itu sendiri. Misalnya UMKM mungkin lebih peduli tentang apakah *e-money* membantu mempercepat transaksi atau mengurangi biaya, daripada sekedar percaya pada keamanannya. Hal ini bisa membuat kemudahan penggunaan dan efektivitas menjadi faktor yang lebih dominan dalam mempengaruhi pendapatan.
2. Variabel kemudahan penggunaan berpengaruh signifikan terhadap pendapatan pelaku UMKM di Banjarnegara. Hasil ini didapat melalui beberapa uji yang telah dilakukan diatas. Uji kualitas data menunjukkan bahwa kuesioner yang digunakan valid dan reliabel. Uji asumsi klasik menunjukkan bahwa data memiliki distribusi normal, tidak

multikolinear, dan tidak menunjukkan heteroskedastisitas. Uji F dan uji t menunjukkan bahwa variabel kemudahan penggunaan berpengaruh positif dan signifikan pada pendapatan pelaku UMKM di Banjarnegara yang menggunakan *e-money*.

3. Variabel efektivitas berpengaruh signifikan terhadap pendapatan pelaku UMKM di Banjarnegara. Hasil ini didapat melalui beberapa uji yang telah dilakukan diatas. Uji kualitas data menunjukkan bahwa kuesioner yang digunakan valid dan reliabel. Uji asumsi klasik menunjukkan bahwa data memiliki distribusi normal, tidak multikolinear, dan tidak menunjukkan heteroskedastisitas. Uji F dan uji t menunjukkan bahwa variabel efektivitas berpengaruh positif dan signifikan pada pendapatan pelaku UMKM di Banjarnegara yang menggunakan *e-money*.

B. Saran

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan mengenai pengaruh persepsi kepercayaan, kemudahan penggunaan, dan efektivitas terhadap pendapatan pelaku UMKM di Banjarnegara yang menggunakan *e-money*, maka saran yang akan disampaikan kepada beberapa pihak adalah sebagai berikut.

1. Bagi peneliti selanjutnya, jika berkenan meneliti penggunaan *e-money* bagi pelaku UMKM disarankan memakai variabel lain seperti manfaat dan sebagainya sehingga dapat mengetahui apa saja pengaruh pendapatan pelaku UMKM.
2. Penelitian ini hanya menggunakan metode kuesioner, sehingga diharapkan untuk penelitian selanjutnya dapat menambahkan metode lain seperti wawancara agar mendapatkan data yang lebih bervariasi.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdulrahmat. 2003. Pengertian Efektivitas. Jakarta: PT. Rineka Cipta.
- Adiyanti, Arsitalka. 2015. Pengaruh Pendapatan, Manfaat, Kemudahan Penggunaan, Daya Tarik Promosi, dan Kepercayaan terhadap Minat Menggunakan Layanan *E-Money*.
- Ajzen, Icek. 2015. Consumer Attitudesand Behavior: the Theory of Planned Behavior Applied to Food Consumption Decisions. Rivista di Economia Agraria.
- Andari. A.T., Aalin. E.R., Putranti. E. 2020. Implementasi Aplikasi OVO melalui Grab untuk Meningkatkan Pendapatan. Seminar Nasional Gabungan Bidang Sosial.
- Chatterjee, Amrita. 2020. Financial Inclusion, Information and Communication Technology Diffusion, and Economic Growth: A Panel Data Analysis. Information Technology for Development.
- Chong, A. Y. J., Ooi, K. B., & Tan, B. I. 2010. Online Banking Adoption: An Empirical Analysis. International Journal of Information Management, 30(3), 193-204.
- Creswell, JW. 2014. Desain Penelitian: Pendekatan Metode Kualitatif, Kuantitatif, dan Campuran(edisi ke-4). Thousand Oaks, CA: Sage.
- Daud. I., Nurjannah. D., Mohyi. A., Ambarwatin. T., Cahyono Y., Haryoko. A.E., Handoko. A.L., Putra. R.S., Wijoyo. H., Ariyanto. A., Jihadi. M. 2022. The Effect of Digital Marketing, Digital Finance and Digital Payment on Finance Performance of Indonesian SMEs. International Journal of Data and Network Science
- Davis. F., & Davis. F. 1989. Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and User Acceptance of Information Technology. MIS Quarterly.
- Davis, F. D., Bagozzi, R. P., & Warshaw, P. R. 1989. User Acceptance of Computer Technology: A Comparison of Two Theoretical Models. Management Science, 35(8), 982-1003.
- Duwi Priyatno. 2010. Paham Analisa Statistik Data dengan SPSS. Yogyakarta: Mediakom. hal 90.
- Fajarrartri, D.A. 2010. Studi Mengenai Persepsi Resiko (Perceived Risk) terhadap Minat Beli Online Shopping. Jurnal Sains Pemasaran Indonesia, Vol. IX. No. 2. Hal. 111-127

- Gefen, D., Karahanna, E., & Straub, D. W. 2003. Trust and TAM in Online Shopping: An Integrated Model. *MIS Quarterly*, 27(1), 51-90.
- Ghozali, Imam. 2006. *Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro. Semarang.
- Ghozali, Imam. 2013. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS. 21 Update PLS Regresi*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam. 2016. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 23*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gibson. 2001. *Konsep Efektivitas*. Bandung. Remaja Rosdakarya.
- Gilbert.J., & Li-Ping Tang. T. 1998. An Examination of Organizational Trust Antecedents. *Public Personnel Management*, Vol. 27 No. 3.
- Harlan, Dwimastia. 2014. Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan, dan Risiko Persepsi terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan *E-Banking* pada UMKM di Kota Yogyakarta.
- Hasan, M. Iqbal. 2003. *Pokok-pokok Materi Statistik 2 (Statistik Inferensial)*. Jakarta: PT. Bumi Aksara.
- Hidayati, et.al. 2006. *Kajian Operasional E-Money*. Bank Indonesia.
- Ilman. A.H., Nurjihadi, M., & Noviskandariani, G. 2019. Peran Teknologi Keuangan Finansial bagi Perekonomian Negara Berkembang. *Jurnal JEBI* Fakultas Ekonomi Bisnis UTS, Vol 4 Nomor 1.
- Imam Ghazali. 2009. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Undip . hal,46.
- Jogiyanto. 2007. *Sistem Informasi Keperilakuan*. Yogyakarta: Andi Offset.
- Kalengkongan, C., J, Pontoh. Fatimah. 2013. Hubungan Antara Beberapa Kriteria Kualitas dengan Warna Gula Aren (Arenga Pinnata Merr). Manado.

- Lu, Lerong. 2018. Decoding Alipay: Mobile Payments, a Cashless Society and Regulatory Challenges.
- Luckandi, Diardo. 2018. Analisis Transaksi Pembayaran Menggunakan Fintech pada UMKM di Indonesia.
- Machmud, Senen & Sidharta, Iwan. 2013. Model Kajian Pendekatan Manajemen Strategik dalam Peningkatan Sektor UMKM di Kota Bandung. *Jurnal Computech & Bisnis*. Vol. 7 No. 1.
- Malhotra, N.K. 2004. Riset Pemasaran, Pendekatan Terapan. Edisi Bahasa Indonesia. Jakarta: PT. Indeks Kelompok Gramedia.
- Moore, G. C., Benbasat, I. 1991. Development of an Instrument to Measure the Percepyions of Adopting an Information Technology Innovation. *Information Systems Research*, 2(3), 192-222.
- Natalina. A.A., Zunaidi. A., Rahmah. R. 2021. Quick Response Code Indonesia Standard (QRIS) sebagai Strategi Survive Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Masa Pandemi di Kota Kediri. *Journal of Islamic Economic Development*, Vol. 5, No. 2.
- Najib, M, & Fahma, F. 2020. Invesgating the Adoption of Digital Payment System Through an Extended Technology Acceptance Model: An Insight from the Indonesian Small and Medium Enterprises.
- Respatiningsih, Hesti. 2011. Manajemen Kredit Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM). *Jurnal Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Rajawali Purworejo*.
- Rudianto. 2012. Pengantar Akuntansi. Jakarta: Erlangga.
- Rudianto. 2018. Akuntansi Intermediate. Jakarta: Erlangga
- Saputri, Wella Yanuar. 2021. Financial Technology (Fintech) dan Problematika Usaha Kreatif Batik sebagai Upaya Peningkatan Kesejahteraan di Kabupaten Tulungagung. *Jurnal Ekonomi, Bisnis, dan Pendidikan (JEBP)*. Vol. 1. No. 12
- Seng. L.C., & Ping. N.S. 2016. The Influence of Product Innovation Toward Consumer Purchase Intention. *International Journal of Economics, Commerce, and Management*, Vol. IV.

- Shaury, Sofyan. 2019. Analisis Positionning E-Wallet berdasarkan Perceptual Mapping. *Journal of Management & Business*.
- Siagian, Sondang P. 2001. *Manajemen Sumber Daya Manusia*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Sidharta. I., Sidh. R. 2014. Pengukuran Persepsi Manfaat dan Resepsi Kemudahan terhadap Sikap serta Dampaknya Atas Penggunaan Ulang Online Shopping pada E-Commerce. *Jurnal Computech & Bisnis*, Vol. 8, No. 2.
- Siyoto. Sandu & Sodik, Muhammad Ali. 2015. *Dasar Metodologi Penelitian*. Yogyakarta: Literasi Media
- Soekartawi. 2016. *Analisis Usaha Tani*. Jakarta: UI Press.
- Suci, Afred. Importance Performance Analysis Pelaku Usaha UMKM Sektor Kuliner di Pekanbaru. *Jurnal Ilmu Komputer dan Bisnis*.
- Sugiarti, E. N., Diana, N., & Mawardi. M. C. 2019. Peran Fintech dalam Meningkatkan Literasi Keuangan pada Usaha Mikro Kecil Menengah di Malang. *E-Jra*, 8 (4), hal. 90-104.
- Sugiyono. 2010. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. ALFABETA.
- Venkatesh, V., Davis, F. D., & Morris, M. G. 2007. Dead or Alive? The Development, Trajectory and Future of Technology Adoption Research. *Journal of the Association for Information Systems*, 8(4), 267-286.
- Wibowo. Setyo.F., Rosmauli. D., & Suhud. U. 2015. Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Fitur Layanan, dan Kepercayaan terhadap Minat Menggunakan E-Money Card. *Jurnal Riset Manajemen Sains Indonesia (JRMSI)*, Vol. 6, No. 1.
- Yuwana, Siti Indah Purwaning. 2020. Strategi Revitalisasi UMKM Menggunakan Teknologi Digital di Tengah Pandemi Covid-19. *Journal of Technopreneurship*.