PENGARUH RIVALITAS PASAR, DIFERENSIASI PRODUK, TEKNOLOGI KEUANGAN, DAN LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP KEUNGGULAN KOMPETITIF: STUDI PADA RITEL MADURA DI KOTA YOGYAKARTA

SKRIPSI

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

Oleh:

RESI NAHDA MUHAMMADY
22108030121

Pembimbing

Rizaldi Yusfiarto, S.Pd.,M.M.
19901122 201903 012

PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA

2026

STATE ISLAMIC UNIVERSITY SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA

HALAMAN PENGESAHAN

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-242/Un.02/DEB/PP.00.9/02/2026

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH RIVALITAS PASAR, DIFERENSIASI PRODUK, TEKNOLOGI KEUANGAN, DAN LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP KEUNGGULAN KOMPETITIF: STUDI PADA RITEL MADURA DI KOTA YOGYAKARTA

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : RESI NAHDA MUHAMMADY
Nomor Induk Mahasiswa : 22108030121
Telah diujikan pada : Kamis, 22 Januari 2026
Nilai ujian Tugas Akhir : A

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR

Ketua Sidang

Rizaldi Yusfiarto, S.Pd.,M.M.
SIGNED

Valid ID: 6992e3e7b9acb

Penguji I

Hilmy Baroroh, S.E.I.,M.E.K
SIGNED

Valid ID: 6992bb988834c

Penguji II

Anniza Citra Prajasari, SE.I., M.A
SIGNED

Valid ID: 6992a36593a06

Yogyakarta, 22 Januari 2026
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA.
SIGNED

Valid ID: 69951e9452d9d

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Resi Nahda Muhammady

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan KalijagaYogyakarta

DI Yogyakarta

Assalamualaikum Warahmatullah Wabarakatuh

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

Nama : Resi Nahda Muhammady

NIM : 22108030121

Judul Skripsi : Pengaruh Rivalitas Pasar, Diferensiasi Produk, Teknologi Keuangan, dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Strategi Kompetitif: Studi Pada Ritel Madura di Kota Yogyakarta.

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Manajemen Keuangan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai sala satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satudalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini saya mengharapkan agar skripsi diatas dapat segera dimunaqosyahkan. Atas perhatiannya sata ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Warahmatullah Wabarakatuh

Yogyakarta, 7 Januari 2026

Pembimbing

Rizaldi Yusfiarto S.Pd.,M.M.

19901122 201903 012

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Yang Bertanda Tangan dibawah ini:

Nama : Resi Nahda Muhammady
NIM : 22108030121
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul: "**Pengaruh Rivalitas Pasar, Diferensiasi Produk, Teknologi Keuangan, dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Strategi Kompetitif: Studi Pada Ritel Madura di Kota Yogyakarta**" adalah benar benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam body note dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat ini saya buat agar dapat di maklumi.

Yogyakarta, 7 Januari 2026
Penulis

Muhammady
22108030121

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

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

Nama	: Resi Nahda Muhammady
NIM	: 22108030121
Jurusan/Program Studi	: Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas	: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya	: Skripsi

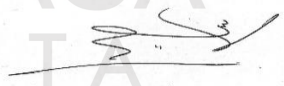
Demi perkembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non Ekslusif *(non-exclusive free right)* atas karya saya yang berjudul:

"Pengaruh Rivalitas Pasar, Diferensiasi Produk, Teknologi Keuangan, dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keunggulan Kompetitif: Studi Pada Ritel Madura di Kota Yogyakarta"

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 memublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencamtumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenernya.

Yogyakarta, 7 Januari 2026
Penulis



Resi Nahda Muhammady
22108030121

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN MOTTO

"Bismillah Lillah Kaffah"

-Virtuous Generation-

"Kalau kamu hidup hanya untuk sekolah, sukses, pinter, menikah, punya anak dan kaya raya, ngapain saya dan Pimpinan lainnya mendirikan Gontor?!!"

-KH Hasan Abdullah Sahal-

"Sebaik-baiknya orang adalah Ia yang bermanfaat untuk orang lain"

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat, karunia, dan petunjuk-Nya. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW. Atas izin dan pertolongan-Nya, penulisan skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

Skripsi ini penulis persembahkan kepada kedua orang tua tercinta yang telah memberikan pendidikan, kasih sayang, serta doa yang tulus, dan dengan penuh pengorbanan mendahulukan kepentingan anak demi tercapainya gelar sarjana. Ucapan terima kasih juga penulis sampaikan kepada Dosen Pembimbing Akademik, Dosen Pembimbing Skripsi, seluruh dosen, serta almamater Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, khususnya Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan, pengalaman, dan bimbingan selama masa studi.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata 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 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alīf	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba’	B	Be
ت	Ta’	T	Te
ث	ṡa’	Ṡ	S (dengan titik diatas)
ج	Jīm	J	Je
ح	Hâ’	Ḥ	Ha (dengan titikdibawah)
خ	Kha’	Kh	K dan h
د	Dāl	D	De
ذ	Żāl	Ż	Z (dengan titik diatas)
ر	Ra’	R	Er
ز	Za’	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	Es dan ye
ص	Sâd	Ṣ	Es (dengan titik dibawah)
ض	Dâd	Ḍ	De (dengan titik dibawah)
ط	Tâ’	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ظ	Zâ’	Ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Aīn	‘	Koma terbalik ke atas
غ	Gaīn	G	Ge
ف	Fa’	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	‘el
م	Mīm	M	‘em
ن	Nūn	N	‘en
و	Wāwu	W	W
ه	Ha’	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya’	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

مُتَعَدِّدَة	Ditulis	*Muta’addidah*
عِدَّة	Ditulis	*‘iddah*

C. Ta’ Marbuttah

Semua ta’ marbuttah ditulis dengan h, baik berada pada kata tunggal ataupun berada di tengan 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.

حِكْمَة	Ditulis	*Hikmah*
جِزْيَة	Ditulis	*Jizyah*
كَرَامَةُ الْأَوْلِيَاء	Ditulis	*Karāmah al-auliyā'*

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

---َ---	Fathah	Ditulis	A
---ِ---	Kasrah	Ditulis	I
--- ُ---	Dammah	Ditulis	U
فعل	Fathah	Ditulis	*Fa'ala*
ذكر	Kasrah	Ditulis	*Zukira*
يذهب	Dammah	Ditulis	*Yazhabu*

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	A
جاهليه	Ditulis	*Jahiliyyah*
2. fathah + ya" mati	Ditulis	A
تنسى	Ditulis	*Tansa*
3. kasrah + ya" mati	Ditulis	I
كريم	Ditulis	*Karim*
4. dhammah + wawu mati	Ditulis	U
فرود	Ditulis	*Furud*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA

F. Vokal Rangkap

1. fathah + ya' mati	Ditulis	*Ai*
بينكم	Ditulis	*Bainakum*
2. fathah + wawu mati	Ditulis	*Au*
قول	Ditulis	*Qaul*

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

أأنتم	Ditulis	*A'antum*
أعدّت	Ditulis	*U'iddat*
لئنشكرتم	Ditulis	*La'in syakartum*

H. Kata Sandang Alif+Lam

1. Bila diikuti huruf qomariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal "al".

القرآن	Ditulis	*Al- Quran*
القياس	Ditulis	*Al-Qiyas*

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

السّماء	Ditulis	*As-sama'*
الشّمس	Ditulis	*Asy-syams*

I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	*Zawi al-furud*
أهل السنّة	Ditulis	*Ahl as-sunnah*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

Puji Syukur Kami panjatkan kepada Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul "Pengaruh Rivalitas Pasar, Diferensisasi Produk, Teknologi Keuangan, dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Strategi Kompetitif: Studi Pada Ritel Madura Kota Yogyakarta".

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarata menyelesaikan Pendidikan Strata Satu (S1) di program Studi Manajemen Keuangan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Dalam proses penyusunan skripsi ini, kami menyadari banyaknya bantuan dan dukungan dari berbagai pihak yang tidak dapat kami sebutkan satu per satu. Dengan ini penulis ingin mengucapkan rasa hormat dan terima kasih sebesar-sebesarnya kepada:

1. Bapak Prof. Noorhaidi Hasan, S.Ag., M.A., M.Phil., Ph.D., selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Prof Dr. Misnen Ardiansyah, SE., M.Si., K.CA., ACPA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Darmawan, SPd., MAB., Selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah.
4. Ibu Shulhah Nurullaily, S.H.I., M.E.I., selaku Dosen Pembimbing Akademik (DPA) penulis selama menjalani studi.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

5. Bapak Rizaldi Yusfiarto, S.Pd., M.M., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan arahan, bimbingan, kritik membangun, serta dukungan selama penulisan skripsi.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah membantu dalam proses administratsi selama perkuliahan.
7. Orang tua yang senantiasa memberikan doa, motivasi, dan dukungan dalam menyelesaikan Pendidikan penulis baik secara moril maupun materil.
8. Teman – teman HMPS Kabinet Arthasena Periode 2025-2026 terkhusus kepanitian ICIFIM'S yang telah memberikan banyak kenangan dan pengalaman berharga.
9. Teman – teman HMPS Bidang Eksternal Periode 2024-2025 yang turut membantu menjelaskan tata cara penulisan skripsi, dan membantu mendiskusikan banyak hal tentang kehidupan.
10. Teman – teman Pesantren Angkatan 2021 PMDG Virtuous Generation UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta dan Angkatan 2022 Manajemen Keuangan Syariah yang memberikan support dan kenangan.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 7 Januari 2026
Penulis

Resi Nahda Muhammady
22108030121

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN ..... **ii**
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI ..... **iii**
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN ..... **iv**
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI ..... **v**
HALAMAN MOTTO ..... **vi**
HALAMAN PERSEMBAHAN ..... **vii**
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN ..... **viii**
KATA PENGANTAR ..... **xii**
DAFTAR ISI ..... **xiv**
DAFTAR GAMBAR ..... **xvi**
DAFTAR TABEL ..... **xvii**
DAFTAR LAMPIRAN ..... **xviii**
ABSTRAK ..... **xix**
ABSTRACT ..... **xx**
BAB I PENDAHULUAN **1**
A. Latar Belakang 1
B. Rumusan Masalah 12
C. Tujuan Penelitian 13
D. Manfaat Penelitian 14
E. Sistematika Penulisan 15
BAB II LANDASAN TEORI **17**
A. Landasan Teori 17
B. Penelitian Terdahulu 29
C. Pengembangan Hipotesis 36
D. Kerangka Penelitian 41
BAB III METODOLOGI PENELITIAN **43**
A. Jenis Penelitian 43
B. Definisi Operasional Variabel 44
C. Lokasi dan Waktu Penelitian 49

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

D. Populasi dan Sampel Penelitian 50
E. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data.....51
F. Metode Analisis Data 53
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN 58
A. Gambaran Umum Objek Penelitian 58
B. Analisis Deskriptif.....59
C. Hasil Penelitian 62
D. Pembahasan.....76
BAB V PENUTUP 85
A. Kesimpulan.....85
B. Keterbatasan 87
C. Implikasi dan Saran.....87
DAFTAR PUSTAKA.....89
LAMPIRAN.....101
CURICULUM VITAE 112

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Statistik Penjualan Ritel di Indonesia Tahun 2024 Agustus - 2025 Juli 2
Gambar 1. 2 Statistik Jumlah Ritel Menurut Jenis di Indonesia Pada Tahun 2021-2023.....4
Gambar 1. 3 Statistik Jumlah Pedagang Ritel di Kota Yogyakarta Pada Tahun 2024.....6
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran Penulis 41
Gambar 4. 1 Hasil Uji Hipotesis 72
Gambar 4. 2 Hasil Analisis Outlier 75

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel Eksogen.....44
Tabel 3. 2 Definisi Operasional Variabel Endogen 48
Tabel 3. 3 Skala Likert 52
Tabel 4. 1 Profil Deskripsi Responden.....59
Tabel 4. 2 Uji Validitas Konvergen dengan Loading Factor 63
Tabel 4. 3 Uji Validitas Konvergen dengan Average Variance Extracted 64
Tabel 4. 4 Uji Validitas Deskriminan dengan Cross Loading 65
Tabel 4. 5 Uji Reliabilitas.....67
Tabel 4. 6 Hasil Uji R-Square 69
Tabel 4. 7 Hasil Uji Q-Square.....70
Tabel 4. 8 Hasil Uji Multicolleniarity 71
Tabel 4. 9 Hasil Uji Coefficients Dirrect Effect.....73

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....101
Lampiran 2 Karakteristik Responden.....104
Lampiran 3 Tabulasi Data Penelitian 107
Lampiran 4 Hasil Uji Validitas Konvergen Dengan Loading Factor 109
Lampiran 5 Hasil Uji Validitas Konvergen dengan AVE 109
Lampiran 6 Hasil Uji Validitas Deskriminan dengan Cross Loading 109
Lampiran 7 Hasil Uji Reliabilitas 110
Lampiran 8 Hasil Uji R-Square.....110
Lampiran 9 Hasil Uji Q-Square 110
Lampiran 10 Hasil Uji Multicolleniarity.....111
Lampiran 11 Hasil Uji Coefficients 111

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan dan menganalisis pengaruh Rivalitas Pasar, Diferensiasi Produk, Teknologi Keuangan, dan Literasi Keuangan Syariah terhadap Keunggulan Kompetitif pada pelaku ritel Madura di Kota Yogyakarta. Penelitian ini melibatkan 117 responden pedagang ritel Madura di Yogyakarta yang dipilih menggunakan teknik purposive sampling. Data dianalisis menggunakan pendekatan SEM-PLS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Rivalitas Pasar dan Literasi Keuangan Syariah tidak berpengaruh signifikan terhadap Strategi Kompetitif. Sebaliknya, Diferensiasi Produk dan Teknologi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Strategi Kompetitif. Temuan ini menyoroti pentingnya diferensiasi produk dan teknologi keuangan dalam membentuk strategi kompetitif di sektor ritel Madura.

Kata Kunci : rivalitas pasar, diferensiasi produk, teknologi keuangan, literasi keuangan syariah, strategi kompetitif, ritel madura.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

This study aims to explain and analyze the influence of Market Rivalry, Product Differentiation, Financial Technology, and Sharia Financial Literacy on Competitive Advantadge among Madura retail businesses in Yogyakarta City. The study involved 117 respondents from Madura retailers in Yogyakarta, selected using purposive sampling. Data were analyzed using SEM-PLS. The results show that Market Rivalry and Sharia Financial Literacy do not have a significant effect on Competitive Strategy, whereas Product Differentiation and Financial Technology have positive and significant effects on Competitive Strategy. These findings highlight the importance of product differentiation and financial technology in shaping competitive strategies in the Madura retail sector.

Keywords : market rivalry, product differentiation, financial technology, sharia financial literacy, competitive Advantadge, Madura retail

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

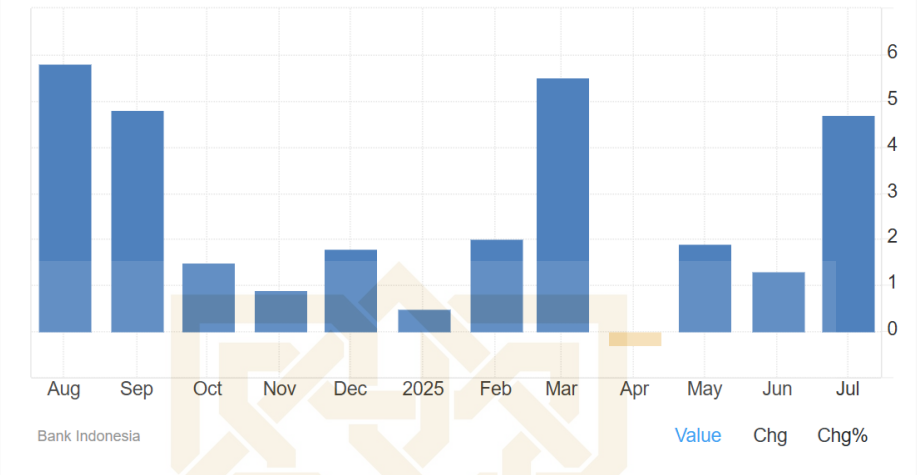
PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Saat ini, masyarakat perkotaan menikmati kemudahan dengan hadirnya beragam pusat perbelanjaan. Bahkan, sering kali pusat-pusat tersebut berada dalam satu kawasan. Hal ini memberikan keuntungan tersendiri karena masyarakat dapat dengan bebas menentukan gerai mana yang ingin mereka kunjungi. Ritel berperan sebagai bagian penting dalam jalur distribusi barang dan menjadi tahapan akhir dari keseluruhan proses distribusi (Meliana et al., 2025). Industri ritel merujuk pada bidang usaha yang menyediakan produk dan jasa dengan nilai tambah tertentu, yang ditujukan untuk memenuhi kebutuhan pribadi, keluarga, komunitas, maupun pengguna akhir (Soliha, 2008). Bisnis ritel di Indonesia terus mengalami pertumbuhan pesat seiring dengan meningkatnya kelas menengah, urbanisasi, dan perubahan gaya hidup masyarakat yang memberikan manfaat ekonomi melalui peningkatan konsumsi domestik dan penciptaan lapangan kerja (Sudirga, 2017).

Selain itu, perkembangan bisnis ritel di Indonesia mulai terlihat sejak dekade 1980-an, sejalan dengan pertumbuhan ekonomi nasional. Fenomena ini dipicu oleh meningkatnya jumlah masyarakat kelas menengah yang mendorong tingginya permintaan terhadap keberadaan supermarket dan departemen store di wilayah perkotaan (Pudji, 2023). Dalam struktur perekonomian nasional, sektor ritel menyumbang nilai yang cukup besar, yakni sekitar 12–13% dari Produk Domestik Bruto (PDB) (Nicholas, 2022).

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA



Gambar 1. 1 Statistik Penjualan Ritel di Indonesia Tahun 2024 Agustus - 2025 Juli

Sumber : Trading Economics, yang di kutip dari Bank Indonesia

Data Bank Indonesia menunjukkan bahwa penjualan eceran Indonesia pada Juli 2025 tumbuh 4,7% YoY, meningkat dari 1,3% pada bulan sebelumnya dan menjadi pertumbuhan tercepat sejak Maret. Kenaikan ini didorong oleh stimulus pemerintah serta meningkatnya permintaan pada kelompok barang makanan, minuman, tembakau, bahan bakar, hingga barang budaya dan rekreasi. Beberapa sektor juga berbalik positif, seperti suku cadang otomotif dan peralatan rumah tangga. Namun demikian, sebagian komoditas masih melemah, seperti peralatan informasi dan komunikasi serta pakaian yang pertumbuhannya melambat. Secara bulanan, penjualan ritel justru turun -4,1%, mencerminkan normalisasi pasca liburan Idul Fitri. Temuan ini menegaskan bahwa kinerja ritel Indonesia masih potensial, tetapi sangat dipengaruhi daya beli masyarakat dan faktor musiman (farida husna, 2025). Jika dilihat dari potensi pertumbuhan yang kuat di sektor-sektor tersebut, relevan dengan pernyataan bahwa sektor ritel memiliki pengaruh besar terhadap Produk Domestik Bruto (PDB) Indonesia, karena

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

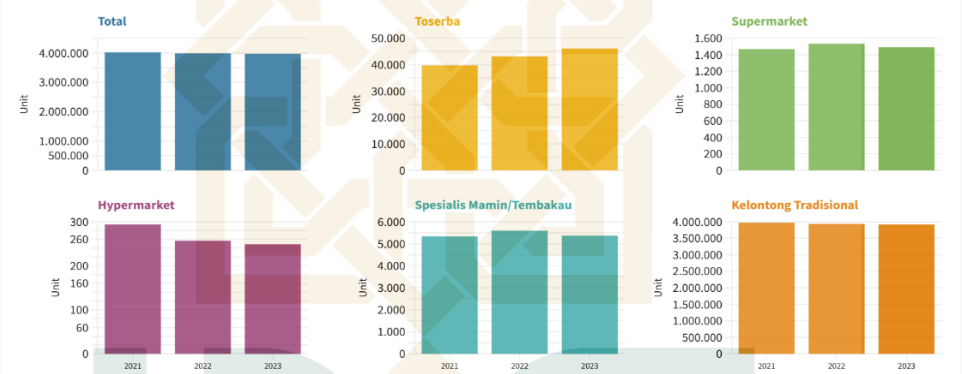
konsumsi ritel mencerminkan kontribusi konsumsi rumah tangga yang merupakan salah satu komponen fundamental dalam perhitungan PDB. Dengan demikian, lonjakan dalam penjualan ritel seperti yang ditunjukkan oleh grafik ini menunjukkan bagaimana peningkatan aktivitas ritel dapat mempercepat pertumbuhan ekonomi secara keseluruhan.

Memasuki era industri 5.0, laju pertumbuhan ekonomi dan bisnis di Indonesia menunjukkan percepatan yang cukup pesat. Kondisi ini memicu tingkat persaingan yang semakin intens, terutama pada sektor ritel yang menjadi salah satu bidang usaha paling diminati karena menjanjikan potensi keuntungan tinggi. Secara umum, bisnis ritel terbagi ke dalam dua kelompok utama, yakni ritel tradisional dan ritel modern (Amarudin et al., 2025). Menurut Peraturan Presiden RI Nomor 112 Tahun 2007, ritel tradisional adalah pasar skala kecil dengan modal terbatas, berupa toko, kios, los, atau tenda, di mana transaksi dilakukan langsung melalui tawar-menawar. Sementara itu, ritel modern merupakan bentuk pengembangan dengan ciri pelayanan mandiri, manajemen terstruktur, serta pemanfaatan teknologi termasuk pembayaran digital (Peraturan Presiden RI No.112, 2007).

Menurut Destia dan Evi (2018) dalam penelitiannya menyatakan bahwa preferensi konsumen terhadap pasar tradisional maupun pasar modern dapat dikelompokkan ke dalam beberapa aspek, yaitu kelengkapan barang, kepastian harga, mutu produk, sikap sopan pedagang, keramahan pelayanan, kecepatan layanan, keamanan pasar, ketersediaan fasilitas, serta kondisi kebersihan dan kenyamanan lingkungan pasar. Pertumbuhan ritel modern seperti minimarket

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

menuntut pengusaha warung tradisional untuk mampu bersaing agar konsumen tidak berpindah berbelanja ke minimarket (Mardhiyah, 2021). Seiring dengan munculnya pasar modern, warung-warung tradisional rumahan mulai terdesak dan secara perlahan akan tersingkirkan dari persaingan global jika tidak ada upaya penanganan yang serius untuk mempertahankannya (Hadisiwi & Rakhman, 2014).



Gambar 1. 2 Statistik Jumlah Ritel Menurut Jenis di Indonesia Pada Tahun 2021-2023

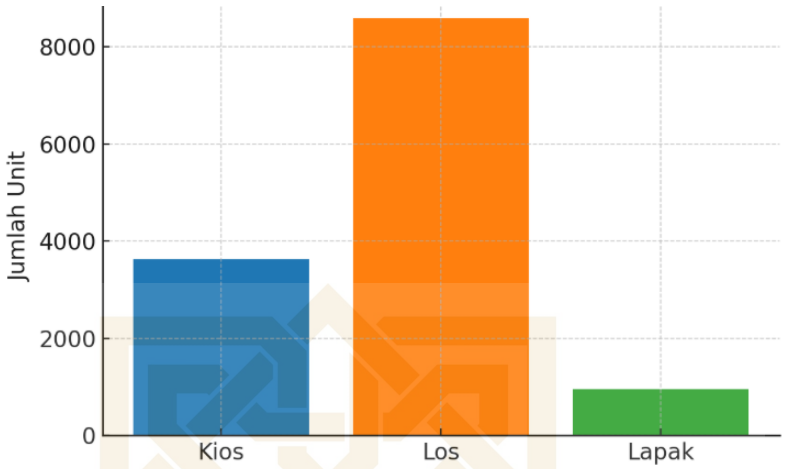
Sumber : Euromonitor

Menurut data Euromonitor, jumlah toko retail di Indonesia mencapai 3,97 juta unit pada 2023. Jumlahnya turun 0,32% dibandingkan dengan setahun sebelumnya yang sebanyak 3,99 juta unit. Berdasarkan jenisnya, toko kelontong tradisional menjadi retail paling banyak di Indonesia, yakni 3,92 juta unit pada 2023. Jumlahnya lebih sedikit 0,39% dibanding 2022 yang mencapai 3,94 juta unit. Posisinya diikuti toko serba ada (toserba) yang mencapai 46.118 unit. Toko ini menjadi satu-satunya yang mengalami peningkatan pada tahun lalu yang sebesar 6,99% dibanding 2022. Kemudian, sebanyak 5.366 retail merupakan toko spesialis makanan, minuman, atau tembakau. Jumlahnya menyusut 4,04%

dibandingkan dengan periode 2022 yang sebanyak 5.592 unit. Sebanyak 1.491 retail berupa supermarket pada 2023. Jumlah supermarket di dalam negeri turun 2,80% dibanding tahun sebelumnya yang sebanyak 1.534 unit. Ada pula jumlah hypermarket di Indonesia sebesar 249 unit. Jumlahnya juga menyusut 3,11% dibandingkan dengan setahun sebelumnya yang sebesar 257 unit. Secara keseluruhan, tren ini mencerminkan bahwa ritel tradisional dan modern atau bahkan sesama ritel tradisional saling berebut pangsa pasar di tengah perubahan preferensi konsumen dan transformasi industri ritel yang semakin kompetitif.

Penjualan ritel tradisional menghadapi tekanan yang semakin besar karena lokasi ritel modern yang tersebar luas dan kemampuan mereka menyediakan produk yang lebih lengkap dengan akses yang lebih mudah bagi konsumen akhir (Mardhiyah & Safrin, 2021). Dalam konteks ritel komunitas Madura, studi menyebut bahwa warung kelontong Madura mampu mempertahankan omzet yang relatif stabil melalui jam operasional panjang dan jaringan pasokan yang efisien, meskipun persaingan dengan minimarket telah menurunkan jumlah pelanggan warung tradisional secara signifikan (Setiawan & Lufina, 2024). Namun, pada penelitian Widiyastuti & Ningtyassari (2023) menunjukkan bahwa ritel tradisional di wilayah kota besar seperti Yogyakarta masih memiliki kendala yaitu skala ekonomi kecil, keterbatasan adopsi teknologi pembayaran digital, dan literasi keuangan syariah yang rendah sehingga margin keuntungan dan volume penjualan sulit ditingkatkan.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA



Gambar 1. 3 Statistik Jumlah Pedagang Ritel di Kota Yogyakarta Pada Tahun 2024

Sumber : Satu Data Indonesia

Di sisi lain, jika kita melihat grafik diatas menampilkan distribusi unit perdagangan tradisional di Kota Yogyakarta pada tahun 2024, yang terdiri atas kios, los, dan lapak. Dari total keseluruhan, los merupakan kategori dengan jumlah terbesar, mencapai sekitar 8.600 unit. Posisi berikutnya ditempati oleh kios dengan jumlah sekitar 3.600 unit, sedangkan lapak menjadi yang paling sedikit dengan kisaran 970 unit. Pola ini menunjukkan bahwa struktur perdagangan tradisional Yogyakarta masih sangat didominasi oleh pedagang yang menempati los dan kios sebagai sarana utama berjualan. Besarnya jumlah unit perdagangan tradisional tersebut menggambarkan intensitas persaingan ritel yang tinggi di wilayah ini. Kondisi pasar yang padat mendorong pelaku usaha tradisional untuk bersaing ketat dalam aspek harga, variasi produk, dan kualitas pelayanan. Persaingan tidak hanya terjadi antarpedagang tradisional, tetapi juga melibatkan ritel modern yang terus berkembang. Pada akhirnya, situasi ini menjadi konteks yang krusial bagi ritel Madura untuk membangun dan

memperkuat keunggulan kompetitif yang berkelanjutan, sehingga mampu bertahan sekaligus berkembang di tengah dinamika dan intensitas persaingan pasar yang semakin tinggi.

Persaingan pasar yang ketat membuat Warung Madura menggunakan strategi adaptif dengan buka 24 jam, manajemen keluarga yang efisien, dan harga fleksibel. Dan terkadang sistem bon sebagai modal sosial meningkatkan loyalitas pelanggan, sehingga Warung Madura menjadi usaha mikro yang memperkuat ketahanan ekonomi lokal (Wilujeng & Rahmawati, 2025). Dengan rivalitas pasar yang ketat, menjadikan warung madura semakin mendorong pengelola untuk lebih berinovasi, serta menunjukkan ketahanan dan fleksibilitas dengan memberikan nilai tambah berupa pelayanan yang ramah, harga terjangkau, dan ketersediaan barang yang lengkap (Ilham et al., 2024). Diferensiasi produk juga menjadi salah satu faktor utama dalam menjaga daya saing ritel tradisional. Ritel Madura dapat memanfaatkan karakteristik sosial-budaya khas mereka dengan menjual produk berbasis kebutuhan lokal dan layanan yang lebih personal untuk menciptakan keunggulan kompetitif (Republika, 2025). Menurut Amanah & Ansari Harahap (2019) bahwa diferensiasi berbasis nilai lokal meningkatkan loyalitas pelanggan karena konsumen merasa memiliki keterikatan emosional dengan pedagang dan produknya.

Literasi keuangan syariah merupakan kemampuan seseorang untuk memahami konsep, produk, dan prinsip keuangan syariah, yang mencakup pemahaman tentang akad syariah (seperti *mudharabah, musyarakah*, dan

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

murabahah) serta nilai-nilai dasar seperti transparansi, keadilan, dan larangan riba (Lia Hanisa Rahmawati et al., 2025). OJK dan BPS mengumumkan hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2025 bahwa literasi keuangan syariah mencapai 43,42 persen dan inklusi keuangan syariah sebesar 13,41 persen (SNLIK, 2025). Hal ini menunjukkan adanya peningkatan dari tahun 2024 yang saat itu menyentuh angka 39,11 persen. Peningkatan ini menunjukkan bahwa semakin banyak masyarakat yang memahami prinsip keuangan Syariah. Dengan begitu adopsi teknologi keuangan berbasis syariah dan literasi keuangan syariah dapat menjadi solusi keunggulan tambahan untuk ritel tradisional agar mampu bersaing secara berkelanjutan (Garbo & Ichsan, 2024). Salah satu studi menemukan bahwa fintech syariah berpotensi besar meningkatkan inklusi keuangan UMKM di Indonesia melalui kemudahan transaksi, akses pembiayaan dan pencatatan digital (Suci Marlina & Fatwa, 2021).

Disisi lain, Game Theory atau Teori Permainan adalah kajian formal tentang interaksi strategis di antara agen-agen rasional yang membuat keputusan dalam kondisi yang saling memengaruhi. Kajian ini berusaha memetakan keputusan individu yang bergantung pada tindakan pihak lain, sehingga memungkinkan prediksi perilaku dalam situasi kompetisi dan kerja sama. Tokoh utama pengembangnya adalah John von Neumann dan Oskar Morgenstern, yang pada tahun 1944 menulis buku Theory of Games and Economic Behavior yang menjadi pondasi teori ini dalam ekonomi dan strategi militer (John von Neumann, 1944). Konsep fundamental Teori Permainan meliputi pemain,

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

strategi, hasil atau payoff, dan ekuilibrium terutama Ekuilibrium Nash yang paling terkenal (Kusuma Wardhani & Respitawulan, 2024). Pemain adalah pelaku keputusan, strategi adalah rencana tindakan yang dapat dipilih, sementara payoff adalah hasil atau keuntungan yang diperoleh dari strategi tersebut. Ekuilibrium Nash menggambarkan kondisi di mana tidak ada pemain yang memperoleh keuntungan dengan mengubah strateginya secara sepihak. Ini merupakan model matematis penting untuk memprediksi perilaku dalam berbagai situasi strategis (Nash, 1951).

Dengan pendekatan Game Theory atau Teori permainan menjelaskan bahwa teori ini mampu menjadi alat analisis untuk mendeskripsikan proses pengambilan keputusan, dan kegunaan serta kekuatannya dalam manajemen strategis yang terletak pada kemampuannya memberikan wawasan tentang iklim kompetitif dan strategi (Busu, 2013). Teori ini penting karena dapat membantu memahami perilaku manusia dalam konflik persaingan atau kerja sama, dan serta merencanakan strategi untuk memperoleh keuntungan yang lebih besar (Sulistyani et al., 2024). Secara spesifik, penelitian dari Nurhidayati dkk (2022) telah menunjukkan bahwa teori permainan dapat diterapkan untuk menganalisis persaingan pada usaha minuman, seperti yang dilakukan pada Street Boba dan Kamsia Boba, di mana variabel seperti pelayanan, pemasaran, dan kualitas packaging menjadi penentu strategi optimal. Oleh karena itu, penggunaan teori permainan dianggap relevan sebagai dasar metodologis untuk mengidentifikasi dan menentukan strategi yang optimal bagi setiap pemain (pelaku usaha) dalam situasi persaingan.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Bertentangan dengan fenomena diatas, Robiansyah et al. (2020) menyebutkan bahwa tingkat intensitas persaingan justru memiliki pengaruh negatif atau bahkan tidak signifikan terhadap penerapan strategi diferensiasi. Hasil ini mengindikasikan bahwa dalam kondisi persaingan yang sangat ketat, pelaku usaha cenderung tidak mampu memaksimalkan upaya diferensiasi karena terbatasnya sumber daya, tekanan harga, serta fokus yang lebih besar pada mempertahankan keberlangsungan operasional daripada mengembangkan keunikan produk atau layanan. Disisi lain, hasil penelitian Muammar (2025) menunjukkan bahwa diferensiasi tidak memberikan pengaruh signifikan terhadap keunggulan bersaing, karena konsumen pada pasar kebutuhan sehari-hari cenderung lebih sensitif terhadap harga dan kualitas dasar dibandingkan inovasi produk. Temuan ini menegaskan bahwa upaya diferensiasi tidak selalu mampu meningkatkan posisi kompetitif pelaku usaha, sehingga dalam konteks ritel kecil seperti ritel Madura, strategi diferensiasi yang tidak relevan dengan preferensi konsumen dapat menjadi kurang efektif dalam memperkuat keunggulan kompetitif.

Dalam sebuah penelitian dikatakan bahwa tingkat literasi keuangan digital syariah berpengaruh positif terhadap penggunaan E banking syariah (Garbo, 2022). penelitian Penelitian ini sejalan dengan temuan Aisyah dan Wicaksono (2020), yang mengungkapkan bahwa literasi keuangan syariah berdampak positif pada keputusan penggunaan produk perbankan syariah. Tapi hanya sebatas terhadap penggunaan produk syariah saja, sedangkan ada penelitian yang menyatakan bahwa literasi keuangan syariah tidak memiliki pengaruh yang

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

siginifikan terhadap persaingan bisnis, karena pemahaman keuangan yang terbatas belum mampu mendorong perubahan strategi yang berarti di tingkat pelaku usaha. Hasil ini mengindikasikan bahwa peningkatan literasi saja tidak otomatis memperkuat kemampuan bersaing, terutama ketika pelaku usaha masih menghadapi keterbatasan modal, teknologi, dan struktur pasar yang tidak stabil. Dalam konteks ritel Madura, situasi serupa dapat terjadi, di mana literasi keuangan syariah yang rendah tidak secara langsung memengaruhi strategi kompetitif, karena keputusan bersaing mereka lebih banyak ditentukan oleh faktor operasional seperti harga, jam operasional, kedekatan sosial dengan pelanggan, serta efisiensi rantai pasokan (Pratama & Nasution, 2023).

Namun demikian, hasil penelitian terdahulu menunjukkan adanya inkonsistensi temuan empiris terkait pengaruh rivalitas pasar, diferensiasi produk, teknologi keuangan, dan literasi keuangan syariah terhadap keunggulan kompetitif maupun keunggulan bersaing usaha kecil. Sejumlah penelitian menemukan bahwa rivalitas pasar berpengaruh positif dan signifikan terhadap keunggulan kompetitif, sementara penelitian lain justru menunjukkan pengaruh negatif atau tidak signifikan, khususnya pada usaha ritel skala kecil dengan tingkat sensitivitas harga yang tinggi. Kondisi serupa juga terjadi pada variabel diferensiasi produk, di mana sebagian penelitian menegaskan kemampuannya dalam memperkuat posisi bersaing, namun penelitian lain menunjukkan bahwa diferensiasi tidak selalu efektif dalam meningkatkan daya saing apabila pelaku usaha memiliki keterbatasan sumber daya.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Lebih lanjut, sebagian besar penelitian sebelumnya belum mempertimbangkan konteks persaingan antar pelaku usaha yang berasal dari latar belakang budaya yang sama, seperti yang terjadi pada ritel Madura. Dalam praktiknya, persaingan sesama ritel Madura tidak semata-mata didorong oleh motif ekonomi, tetapi juga dipengaruhi oleh nilai-nilai budaya, ikatan kekerabatan, solidaritas perantau, serta etika sosial komunitas yang membentuk pola persaingan yang unik. Kondisi ini berpotensi memengaruhi cara pelaku usaha menentukan strategi untuk unggul, diferensiasi produk, pemanfaatan teknologi keuangan, maupun penerapan literasi keuangan syariah. Namun, hingga saat ini, penelitian empiris yang mengkaji keunggulan kompetitif ritel tradisional dalam konteks persaingan sesama pelaku usaha berbasis budaya yang sama masih sangat terbatas, sehingga membuka celah penelitian yang signifikan. Oleh sebab itu, peneliti terdorong untuk melakukan penelitian dengan judul **"Pengaruh Rivalitas Pasar, Diferensiasi Produk, Teknologi Keuangan, dan Literasi Keuangan Syariah terhadap keunggulan Kompetitif: Studi pada Ritel Madura di Kota Yogyakarta".**

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian sebelumnya mengenai faktor-faktor yang memengaruhi daya saing ritel tradisional, penelitian ini bertujuan untuk menguji hubungan antara rivalitas pasar, diferensiasi produk, teknologi keuangan, dan literasi keuangan syariah terhadap strategi kompetitif ritel Madura di Kota Yogyakarta. Dengan dasar tersebut, rumusan masalah penelitian ini adalah sebagai berikut:

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

1. Apakah rivalitas pasar berpengaruh terhadap keunggulan kompetitif pada ritel Madura di Kota Yogyakarta?
2. Apakah diferensiasi produk berpengaruh terhadap keunggulan kompetitif pada ritel Madura di Kota Yogyakarta?
3. Apakah teknologi keuangan berpengaruh terhadap keunggulan kompetitif pada ritel Madura di Kota Yogyakarta?
4. Apakah literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap keunggulan kompetitif pada ritel Madura di Kota Yogyakarta?
5. Sejauh mana rivalitas pasar, diferensiasi produk, teknologi keuangan, dan literasi keuangan syariah secara simultan mempengaruhi keunggulan kompetitif ritel Madura di Kota Yogyakarta?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah diatas, maka tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini sebagai berikut:

1. Untuk menganalisis pengaruh rivalitas pasar terhadap keunggulan kompetitif ritel Madura di Kota Yogyakarta.
2. Untuk mengetahui pengaruh diferensiasi produk terhadap keunggulan kompetitif ritel Madura di Kota Yogyakarta.
3. Untuk menguji pengaruh teknologi keuangan terhadap keunggulan kompetitif ritel Madura di Kota Yogyakarta.
4. Untuk menilai pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keunggulan kompetitif ritel Madura di Kota Yogyakarta.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

5. Untuk menganalisis pengaruh rivalitas pasar, diferensiasi produk, teknologi keuangan, dan literasi keuangan syariah secara simultan terhadap keunggulan kompetitif ritel Madura di Kota Yogyakarta.

D. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat yang diharapkan dari hasil penelitian ini yaitu:

1. Manfaat Teoritis

   Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi terhadap pengembangan kajian ilmiah mengenai strategi kompetitif ritel tradisional dengan memasukkan variabel rivalitas pasar, diferensiasi produk, teknologi keuangan, dan literasi keuangan syariah dalam satu model analisis. Temuan penelitian ini juga dapat memperkaya literatur mengenai penerapan game theory dalam melihat interaksi strategis antar pelaku ritel, khususnya pada sektor ritel berbasis komunitas seperti ritel Madura. Selain itu, penelitian ini memberikan dasar empiris bagi pengembangan teori pemasaran, manajemen strategis, serta literasi keuangan syariah dalam konteks usaha mikro.

2. Manfaat Praktisi

   Penelitian ini dapat menjadi acuan bagi pemilik ritel Madura dalam merumuskan strategi yang lebih efektif untuk meningkatkan daya saing di tengah tekanan ritel modern. Hasil penelitian ini juga dapat membantu mereka memahami peran penting adopsi teknologi keuangan dan penguatan literasi keuangan syariah dalam mengelola usaha secara lebih efisien dan sesuai prinsip syariah. Bagi pemerintah daerah dan pemangku

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

kepentingan terkait, penelitian ini dapat menjadi referensi dalam merancang program pendampingan, pelatihan, serta kebijakan yang mendukung keberlanjutan ritel tradisional di Kota Yogyakarta.

E. Sistematika Penulisan

Sistematika dalam penyusunan tugas akhir ini membahas dengan singkat terkati bab – bab dalam skripsi, sebagai berikut:

BAB I: Pendahuluan

Pada bab awal terdapat pemaparan yang nantinya akan menjadi pokok pembahasan diantaranya yaitu latar belakang penulisan, rumusan masalah, beserta tujuan dilakukannya penelitian, dan memuat manfaat yang diharapkan dari penelitian ini.

BAB II : Landasan Teori

Pada bab dua tentang penjelasan landasan teori yang akan dipergunakan pada penelitian, tinjauan pustaka, pengembangan hipotesis serta kerangka pemikiran.

BAB III: Metodologi Penelitian

Pada bab tiga memuat penjelasan metode penelitian yang nantinya digunakan untuk penyusunan skripsi. Metode penelitian ini dapat memberikan penjelasan terkait teknik dan jenis yang digunakan dalam pengumpulan data, populasi, dan sampel yang diambil, definisi operasional setiap variabel serta teknik analisis data guna memberikan jawaban atas permasalahn yang terdapat pada penelitian.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB IV: Analisis Data dan Pembahasan

Pada bab empat memuat penjelasan hasil temuan yang berasal dari analisis data dengan memakai metode dan alat uji yang dipilih.

BAB V: Penutup

Pada bab ini meliputi kesimpulan hasil penelitian, saran, serta masukan untuk peneliti selanjutnya di masa yang akan datang.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis yang telah dilakukan, penelitian ini menunjukkan bahwa rivalitas pasar tidak berpengaruh signifikan terhadap keunggulan kompetitif pada ritel Madura di Kota Yogyakarta. Temuan ini mengindikasikan bahwa tingkat persaingan antar ritel Madura belum menjadi faktor utama dalam pembentukan strategi bersaing. Kondisi tersebut dipengaruhi oleh karakteristik sosial pelaku usaha yang tergabung dalam paguyuban, adanya pengaturan jarak antar warung, serta persepsi pelaku usaha yang tidak menganggap sesama warung Madura sebagai pesaing langsung. Dengan demikian, tekanan persaingan pasar tidak mendorong pelaku ritel Madura untuk menyusun strategi yang unggul dan kompetitif secara agresif.

Selanjutnya, hasil penelitian menunjukkan bahwa diferensiasi produk berpengaruh positif dan signifikan terhadap keunggulan kompetitif. Semakin tinggi tingkat diferensiasi yang diterapkan, seperti kelengkapan produk, variasi barang, dan keunikan layanan, maka semakin kuat keunggulan kompetitif yang dimiliki ritel Madura. Diferensiasi produk mampu meningkatkan daya tarik konsumen karena memberikan kemudahan dalam memenuhi kebutuhan dalam satu tempat. Selain itu, layanan operasional selama 24 jam menjadi nilai tambah yang memperkuat posisi bersaing ritel Madura, sehingga diferensiasi terbukti menjadi strategi yang efektif dalam meningkatkan keunggulan di tengah dinamika pasar ritel perkotaan.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Hasil analisis juga menunjukkan bahwa teknologi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keunggulan kompetitif. Pemanfaatan teknologi keuangan, khususnya penggunaan QRIS, memberikan kemudahan, kecepatan, dan efisiensi dalam transaksi jual beli. Teknologi ini tidak hanya mempermudah proses pembayaran bagi konsumen, tetapi juga membantu pelaku usaha dalam pengelolaan transaksi dan arus kas. Semakin optimal pemanfaatan teknologi keuangan, maka semakin adaptif dan kompetitif ritel Madura dalam menghadapi perubahan perilaku konsumen yang semakin mengarah pada transaksi non-tunai.

Di sisi lain, literasi keuangan syariah tidak terbukti berpengaruh signifikan terhadap keunggulan kompetitif. Temuan ini menunjukkan bahwa tingkat pemahaman pelaku ritel Madura terhadap prinsip-prinsip keuangan syariah belum menjadi pertimbangan utama dalam pengambilan keputusan strategis. Pelaku usaha cenderung lebih fokus pada aspek praktis dan operasional sehari-hari, seperti kemudahan transaksi dan perputaran barang, dibandingkan penerapan prinsip keuangan syariah dalam strategi bisnis. Oleh karena itu, literasi keuangan syariah belum berkontribusi secara langsung dalam membentuk strategi yang unggul dan kompetitif pada ritel Madura di Kota Yogyakarta.

Secara keseluruhan, penelitian ini menyimpulkan bahwa keunggulan kompetitif ritel Madura di Kota Yogyakarta lebih dipengaruhi oleh faktor diferensiasi produk dan pemanfaatan teknologi keuangan, sementara rivalitas pasar dan literasi keuangan syariah belum memberikan pengaruh yang signifikan. Temuan ini menegaskan bahwa konteks sosial, karakteristik pelaku

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

usaha, serta kebutuhan praktis konsumen memiliki peran penting dalam menentukan efektivitas keunggulan yang kompetitif pada sektor ritel tradisional.

B. Keterbatasan

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan, di antaranya terkait dengan ruang lingkup objek penelitian yang hanya berfokus pada ritel Madura di Kota Yogyakarta, sehingga hasil penelitian belum dapat digeneralisasikan pada ritel tradisional di daerah lain dengan karakteristik yang berbeda. Selain itu, pengumpulan data melalui kuesioner dan wawancara sangat bergantung pada persepsi responden, sehingga memungkinkan adanya bias dalam penyampaian jawaban. Variabel yang digunakan dalam penelitian ini juga masih terbatas, sehingga terdapat kemungkinan adanya faktor lain di luar model yang dapat memengaruhi strategi kompetitif. Di sisi lain, ditemukannya variabel yang tidak signifikan menunjukkan bahwa tidak semua faktor teoritis berperan secara langsung dalam praktik bisnis ritel Madura. Keterbatasan waktu dan akses dalam proses pengumpulan data turut memengaruhi kedalaman informasi yang diperoleh. Oleh karena itu, hasil penelitian ini perlu diinterpretasikan sesuai dengan konteks dan karakteristik objek penelitian.

C. Implikasi dan Saran

1. Bagi Pelaku Usaha Ritel Madura

Berdasarkan hasil penelitian, pelaku usaha ritel Madura di Kota Yogyakarta disarankan untuk terus memperkuat keunggulan kompetitif melalui penerapan diferensiasi produk dan pemanfaatan teknologi keuangan. Kelengkapan produk, variasi barang, serta layanan operasional 24 jam terbukti menjadi faktor penting dalam meningkatkan

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

daya tarik konsumen, sehingga perlu dipertahankan dan dikembangkan secara berkelanjutan. Selain itu, penggunaan teknologi keuangan seperti QRIS perlu terus dioptimalkan karena mampu mempermudah transaksi, meningkatkan kenyamanan pelanggan, serta mendukung efisiensi operasional usaha. Meskipun literasi keuangan syariah belum terbukti berpengaruh signifikan, pelaku usaha tetap disarankan untuk mulai meningkatkan pemahaman dasar terkait keuangan syariah sebagai bekal dalam menghadapi perkembangan ekosistem keuangan yang semakin inklusif dan beragam di masa mendatang.

2. **Bagi Peneliti Selanjutnya**

Bagi peneliti selanjutnya, disarankan untuk memperluas objek penelitian tidak hanya pada ritel Madura di satu wilayah, tetapi juga pada ritel tradisional di daerah lain agar hasil penelitian dapat digeneralisasikan secara lebih luas. Penelitian selanjutnya juga diharapkan dapat menambahkan variabel lain yang berpotensi memengaruhi keunggulan kompetitif, seperti orientasi kewirausahaan, inovasi layanan, atau faktor sosial dan budaya. Selain itu, penggunaan pendekatan metode campuran atau penelitian longitudinal dapat dipertimbangkan untuk memperoleh pemahaman yang lebih mendalam mengenai dinamika keunggulan kompetitif dalam jangka panjang. Dengan demikian, penelitian di masa mendatang diharapkan mampu memberikan kontribusi yang lebih komprehensif bagi pengembangan kajian keunggulan kompetitif pada sektor ritel tradisional.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR PUSTAKA

Ach Alfan Irhamsyah, & Fahrurrozi. (2024). The Market Potential of Madura Stalls and The Socio-Economic Impact on Local Communities: A Community-Based Islamic Business Study. *Niqosiya: Journal of Economics and Business Research*, *4*(2), 283–293. https://doi.org/10.21154/niqosiya.v4i2.4083

Aisyah, H., & Puspita, S. (n.d.). Resource-Based View: Strategi Umkm Di Sumatera Barat Untuk Mencapai Keunggulan Kompetitif. In *Halaman* (Vol. 109, Number 120). Retrieved https://ejournal.stiedewantara.ac.id/index.php/JMD/article/view/1029

Amanah, D., & Ansari Harahap, D. (2019). Loyalitas Konsumen: Implikasi dari Diferensiasi Produk dan Nilai Emosional. *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*, *20*(1), 15–26. https://doi.org/10.30596/jimb.v20i1.2991

Amarudin, A. A., Hanandany, A., & Ni'mati Rahmatika, A. (n.d.). Implementasi Belief System Dan Etika Bisnis Pada Toko Madura Dalam Pemasaran Ritel Tradisional. https://doi.org/10.61104/alz.v3i4.2035

Andrade, C. (2021). A Student's Guide to the Classification and Operationalization of Variables in the Conceptualization and Design of a Clinical Study: Part 2. *Indian Journal of Psychological Medicine*, *43*(3), 265–268. https://doi.org/10.1177/0253717621996151

Annisa, Z., UIN Raden Intan Lampung Okta Supriyaningsih UIN Raden Intan Lampung Zahra Annisa UIN Raden Intan Lampung Alamat, R., Letkol Endro Suratmin, J. H., & Lampung, B. (2025). Pengaruh Strategi Resource Based View Dan Orientasi Kewirausahaan Terhadap Keunggulan Bersaing Dalam Perspektif Bisnis Syariah (Study Pada Bigland Gallery Bandar Lampung). *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Manajemen*, *3*(6), 76–91. https://doi.org/10.61722/jiem.v3i6.4964

Anom Garbo, & Muhamad Nur Ichsan. (2024a). *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, *9 no 5*, Evaluasi Literasi Keuangan Syariah Dan Pengaruhnya Terhadap Minat Penggunaan Layanan E-Banking Syariah. https://doi.org/DOI:https://doi.org/10.30651/jms.v9i5.24122

STATE ISLAMIC UNIVERSITY SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA

Anom Garbo, & Muhamad Nur Ichsan. (2024b). 686-Article Text-1869-1-10-20250819. *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, *9*. https://doi.org/DOI:https://doi.org/10.30651/jms.v9i5.24122

Apuke, O. D. (2017). Quantitative Research Methods : A Synopsis Approach. *Kuwait Chapter of Arabian Journal of Business and Management Review*, *6*(11), 40–47. https://doi.org/10.12816/0040336

Arestha, R., Afifah, N., Doktor,), Manajemen, I., Ekonomi, F., & Bisnis, D. (2025). Mendorong Transformasi Digital Umkm: Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Niat Adopsi Fintech Di Indonesia. *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan (Mankeu)*, *14*(02).

Arun, P., Singh Chavan, B., Bhargava, R., Sharma, A., & Kaur, J. (n.d.). *Prevalence of specific developmental disorder of scholastic skill in school students in Chandigarh, India*.

Babin, B. J., Hair, J. F., & Boles, J. S. (2008). Publishing research in marketing journals using structural equation modeling. *Journal of Marketing Theory and Practice*, *16*(4), 279–286. https://doi.org/10.2753/MTP1069-6679160401

Bimbingan, J., Sodik, A., & Musthofa, M. W. (2018). Analisis Strategi Penyebaran Agama-Agama Di Indonesia Dari Pra Hingga Era Modern Dengan Pendekatan Teori Permainan Matematika. In *Konseling dan Dakwah Islam* (Vol. 15, Number 1).

Boada, Max, Boada, Maria, & Morocho, F. (2023). Perception and Preferences of Consumers in the Retail Sector: A Case Study in the City of Loja-Ecuador. *Open Journal of Business and Management*, *11*(03), 1340–1358. https://doi.org/10.4236/ojbm.2023.113074

Bogaard, H., Doerr, S., Jonker, N., Kiefer, H., Koltukcu, O., Lopez, C., Ornelas, J. R. H., Rambharat, R., Röhrs, S., Teppa, F., Van Bruggen, F., & Vansteenberghe, E. (2024). Basel Committee on Banking Supervision Working Paper 43 Literature review on financial technology and competition for banking services Literature review on financial technology and competition for banking services. www.bis.org/bcbs/

BUSU, M. (2013). Game Theory in Strategic Management - Dynamic Games. Theoretical and Practical Examples. *Management Dynamics in the Knowledge Economy*, *6*(4), 645–654. https://doi.org/10.25019/MDKE/6.4.09

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Cahlanang Prandawa, M., Jubba, H., Robiatun, F. N., Ulfa Wardani, T., Gadjah Mada Yogyakarta, U., & Muhammadiyah Yogyakarta, U. (2022). *Perkembangan Ekonomi Islam Di Indonesia: Antara Peluang Dan Tantangan*. *8*(1), 29–47. https://doi.org/10.30739/istiqro.v8i1.1271

Cahyati Komalasar, & Dwi Astuti. (2025). Strategi Bertahan dan Berkembang pada UMKM Kelontong di Tengah Persaingan. *Journal of Business Economics and Management*, *01*, 960–962. https://jurnal.globalscients.com/index.php/jbem

Carrie Williams. (2007). Research Method. *Journal of Business & Economics Research (JBER)*, *5*(3).

Casteel, A., & Bridier, N. L. (2021). Describing populations and samples in doctoral student research. *International Journal of Doctoral Studies*, *16*, 339–362. https://doi.org/10.28945/4766

Choiri, A., & Aminuddin. (2025). Islamic Work Ethic for the Success of Madura Warung Business in Yogyakarta. *Journal of Sharia Economics*, *1*(1), 44–59. https://doi.org/10.55352/Joshe

Chrisna, H., Hernawaty, H., & Noviani, N. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Perkembangan Usaha Pelaku Umkm Di Desa Pematang Serai. *NUSANTARA : Jurnal Ilmu Pengetahuan Sosial*, *10*(2), 1010. https://doi.org/10.31604/jips.v10i2.2023.1010-1020

Purwanti Hadisiwi, S., & Kh Rakhman, M. (2014). Kualitas Jasa Pelayanan Warung Tradisional Di Tengah Persaingan Global. In *Jurnal Kajian Komunikasi* (Vol. 2, Number 2).

Dian Wilujeng, F., & Dian Rahmawati, I. (2025). Persaingan Pasar Tradisional serta Dampaknya Terhadap Pembangunan Ekonomi di kota Probolinggo. In *JKEMAS)* (Vol. 1, Number 1).

Dias, A. T., de Sousa, E. J. R. G., Silva, J. T. M., & Silva, W. A. C. (2020). Analysis of the effects of rivalry and dynamism on the firm's competitive position. *Brazilian Business Review*, *17*(4), 362–380. https://doi.org/10.15728/BBR.2020.17.4.1

D'Oria, L., Crook, T. R., Ketchen, D. J., Sirmon, D. G., & Wright, M. (2021). The Evolution of Resource-Based Inquiry: A Review and Meta-Analytic Integration of the Strategic Resources–Actions–Performance Pathway. In *Journal of Management* (Vol. 47, Number 6, pp. 1383–1429). SAGE Publications Inc. https://doi.org/10.1177/0149206321994182

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Eko Setiawan, & Ismi Lufina. (2024). The Existence of Madura Grocery Stalls in the Siege of Modern Franchise Minimarkets. *Journal of Islamic and Social Studies*, 29–39. https://doi.org/10.30762/jiss.v2i1.1445

Ekonomi, J. R., Bisnis, D., Junaidi, R. P., Boy, M., Gitayuda, S., & Artikel, I. (n.d.). *Analisis kinerja usaha UMKM kuliner di madura: financial behavior dan financial technology dengan mediasi financial literacy*.

Fadilah, I., Rahman, S., & Anwar, M. (n.d.). Analisis pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Financial Technology terhadap kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di Kota Bandung. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, *5*(3), 2022. Retrieved https://journal.ikopin.ac.id/index.php/fairvalue

farida husna (2025). Pertumbuhan Penjualan Ritel Indonesia Pada Puncak Indonesia 4 Bulan.

Fauzi, A., & Rafik, A. (2024). The Impact of Sharia Financial Literacy, Religiosity, and Perceived Quality on Investment Decisions on Sharia-Compliant Products. *International Journal of Economics and Management Sciences*.

Feyen, E., Frost, J., Gambacorta, L., Natarajan, H., & Saal, M. (2021). *BIS Papers No 117 Fintech and the digital transformation of financial services: implications for market structure and public policy*. www.worldbank.org

Gerhart, B., & Feng, J. (2021). The Resource-Based View of the Firm, Human Resources, and Human Capital: Progress and Prospects. *Journal of Management*, *47*(7), 1796–1819. https://doi.org/10.1177/0149206320978799

Ghazali Imam. (2014). *Structural Equation Modeling Metode Alternatif dengan Partial Least Squares (PLS)* (IV). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Hair, J. F., Risher, J. J., Sarstedt, M., & Ringle, C. M. (2019). When to use and how to report the results of PLS-SEM. In *European Business Review* (Vol. 31, Number 1, pp. 2–24). Emerald Group Publishing Ltd. https://doi.org/10.1108/EBR-11-2018-0203

Hakim, L., & Nuryadin, M. B. (2024). Nilai-Nilai Islam dalam Kebijakan Ekonomi Modern: Pemikiran Umer Chapra. *Maro: Jurnal Ekonomi*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Syariah Dan Bisnis, *7*(2), 339–349. https://doi.org/10.31949/maro.v7i2.11855

Hassan, B., Aslam, H., Mashkoor, B., & Raza, A. (n.d.). *The Critical Review of Social Sciences Studies Digital Innovation and Revolution in Financial Sector: The Role of Financial Products on Sustainable Performance under the Lens of Resource Based View*. Retrieved https://thecrsss.com/index.php/Journal/about

Hidayat, U. S., Hariyanto, D. W., & Susanto, I. W. (2023). Meneropong collective entrepreneurship dan manajemen strategis pada Toko/Warung Madura. *Implementasi Manajemen & Kewirausahaan*, *3*(2), 52–60. https://doi.org/10.38156/imka.v3i2.204

Irwan Firdaus, & Eri Marlapa. (2022). Literasi Manajemen Keuangan Sederhana Dan Sosialisasi Investasi Saham Pada Umkm Kelurahan Meruya Utara. 46–50. https://journalkeberlanjutan.com/index.php/ahjpm

John Nash. (1951). NON-COOPERATIVE GAMES. *JSTOR*, *54*(2). http://www.jstor.org/about/terms.html.

John von Neumann, O. M. (1944). Teori Permainan dan Perilaku Ekonomi. Wikipedia.

Jusmiyanti, Rinto Alexandro, Sundari, Sri Rohaetin, Hendrowanto Nibel, Susan Daniel, Nonsihai, & Susi Sukarningsi. (2022). Strategi Bersaing Antar Pedagang Kuliner Taman Sangomang Palangka Raya. *Jurnal Pendidikan Ilmu Pengetahuan Sosial (JPIPS)*, *14 no 1*, 136–143. Available online at http://e-journal.upr.ac.id/index.php/JP-IPS

Kilduff, G. J., Elfenbein, H. A., & Staw, B. M. (n.d.). *The Psychology Of Rivalry: A Relationally Dependent Analysis Of Competition*. Retrieved http://www.nba.com/

Kittur, J. (2023). Conducting Quantitative Research Study: A Step-by-Step Process. *Journal of Engineering Education Transformations*, *36*(4), 100–112. https://doi.org/10.16920/jeet/2023/v36i4/23120

Kou, G., & Lu, Y. (2025). FinTech: a literature review of emerging financial technologies and applications. In *Financial Innovation* (Vol. 11, Number 1). Springer Science and Business Media Deutschland GmbH. https://doi.org/10.1186/s40854-024-00668-6

Kurbatska, L., Kadyrus, I., & Kvasova, L. (2024). Formation And Implementation Of Competitive Strategies Of Enterprises In The

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Conditions Of Market Globalization. In *Traditional and innovative approaches in economics: theory, methodology, practice*. Publishing House “Baltija Publishing.” https://doi.org/10.30525/978-9934-26-407-8-24

Kusnanto, E., Aprilia Azhari, C., kasih Bangsa, S., & Kasih Bangsa, S. (n.d.). Analysis of Differentiation Strategy, Cost Leadership and Market Orientation on Product Excellence. *Journal of Industrial Engineering & Management Research*, *5*(1). https://doi.org/10.7777/jiemar

Kusuma Wardhani, A., & Respitawulan. (2024). Konsep Teori Permainan dalam Menentukan Preferensi Atribut Parpol untuk Menarik Suara Pemula. *Jurnal Riset Matematika*, 37–46. https://doi.org/10.29313/jrm.v4i1.3600

Laila, A. N. , & T. K. (2021). Analisis Game Theory pada Strategi Bersaing Alfamart dan Indomaret di Kebumen. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi,*.

Lia Hanisa Rahmawati, Aufa Rabbani, & Umi Latifa. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, Inklusi Keuangan Syariah, Layanan Digital M-Banking. *MAMEN: Jurnal Manajemen*, *4*(2), 158–170. https://doi.org/10.55123/mamen.v4i2.5074

Lu, J. (2024). Exploration on the Application of Game Theory in Business Competition Strategies. *International Journal of Global Economics and Management*, *5*(1), 20–26. https://doi.org/10.62051/ijgem.v5n1.03

Lukman Hakim Siregar. (2019). 425-832-1-SM (2). *Jurnal Bisnis Net*, *2 no 3*, Game Theory Dan Keunggulan Dalam Bersaing Persfektif Konvensional Dan Syariah.

Magno, F., Cassia, F., & Ringle, C. M. (2024). A brief review of partial least squares structural equation modeling (PLS-SEM) use in quality management studies. *TQM Journal*, *36*(5), 1242–1251. https://doi.org/10.1108/TQM-06-2022-0197

Maharani, A. (2024). Strategi Diferensiasi Produk dalam Meningkatkan Keunggulan Bersaing Perusahaan. *JMEB Jurnal Manajemen Ekonomi & Bisnis*, *2*. https://journal.sabajayapublisher.com/index.php/jmeb

Makadok, R., & Ross, D. G. (2013). Taking industry structuring seriously: A strategic perspective on product differentiation. *Strategic Management Journal*, *34*(5), 509–532. https://doi.org/10.1002/smj.2033

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Malmal, K. , & S. N. (2021). Importance of Water in Iran, Using Game Theory. *Journal of Engineering in Industrial Research*.

Mardhiyah, A. (n.d.-a). *Jurnal Bisnis dan Manajemen Persaingan Usaha Warung Tradisional dengan Toko Modern*. Retrieved http://jurnal.unmer.ac.id/index.php/jbm/index

Mardhiyah, A. (n.d.-b). *Jurnal Bisnis dan Manajemen Persaingan Usaha Warung Tradisional dengan Toko Modern*. Retrieved http://jurnal.unmer.ac.id/index.php/jbm/index

Matematika, J. I., Cahyani, A. E., & Astuti, Y. P. (n.d.). *MATHunesa Tahun 2022*.

Maulana, M. I., & Suyono, E. (2023). Pengaruh Litersi Keuangan Dan Literasi Digital Terhadap Keberlanjutan Bisnis Pelaku Umkm Berbasis Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, *9*(3), 4256. https://doi.org/10.29040/jiei.v9i3.10856

Meliana, D., Riswati, J., & Astuti, D. (2025). Analisis Perkembangan Bisnis Ritel Di Indonesia. *Journal of Business Economics and Management*, *01*, 235–243.

Meningkatkan Kesejahteraan Pengelola Warung Madura Di Kawasan Sidosermo, S., Raden Bagus Mohammad Rifki Febrika Ilham, S., & Fitriyahsari, A. (2024). *Socius: Jurnal Penelitian Ilmu-Ilmu Sosial*. *1*. https://doi.org/10.5281/zenodo.12802295

Muammar, E. (2025). Stagnation of Achievements of Indonesian Athletes at The International Level. *Journal Research of Social Science, Economics, and Management*, *4*(9), 1099–1114. https://doi.org/10.59141/jrssem.v4i9.813

Muhammad Nur Alam Muajir, Ambas Hamida, Erwin, & Muzayyanah Zabani. (2023). *Apakah modal sosial dan kearifan lokal memengaruhi kewirausahaan? Bukti empiris warga Bugis*. https://journal.unesa.ac.id/index.php/jim

Mustafa, H., Rehman, K. U., Ahsan, S., Zaidi, R., Iqbal, F., & Studying, ". (2015). Studying the Phenomenon of Competitive Advantage and Differentiation: Market and Entrepreneurial Orientation Perspective. *Journal of Business and Management Sciences*, *3*(4), 111–117. https://doi.org/10.12691/jbms-3-4-2

STATE ISLAMIC UNIVERSITY SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA

Nandra, R., & Majumder, A. (2022). The influence of production rate on "out-of-control" probability and system reliability in a decentralized supply chain model. *Journal of Physics: Conference Series*, *2267*(1). https://doi.org/10.1088/1742-6596/2267/1/012116

Nicholas Wilson. (2022). The Impact Of Store Image And Store Satisfaction In Determining Consumer's Loyalty Toward Convenience Stores In Indonesia. *Jurnal Manajemen Bisnis Dan Kewirausahaan*, *6 no 4*, 445–450.

Nicky Hannry Ronaldo Tampi. (2015). Analisis Strategi Diferensiasi Produk, Diferensiasi Layanan Dan Diferensiasi Citra Terhadap Keunggulan Bersaing Dan Kinerja Pemasaran. *Jurnal EMBA*, *3 no 4*, 68–81.

Nogueira, A. R., Pugnana, A., Ruggieri, S., Pedreschi, D., & Gama, J. (2022). Methods and tools for causal discovery and causal inference. In *Wiley Interdisciplinary Reviews: Data Mining and Knowledge Discovery* (Vol. 12, Number 2). John Wiley and Sons Inc. https://doi.org/10.1002/widm.1449

Nurhidayati1, R., Arifiya, N., Setiawan, A., Larasakti, R., & Heriansyah, H. (2022). *Studi Ilmu Manajemen dan Organisasi (SIMO) Strategi Pemasaran dengan Teori Permainan pada Usaha Minuman Street Boba dan Kamsia Boba (Marketing Strategy with Game Theory on Street Boba and Kamsia Boba Beverage Business)*. *3*(2), 303–314. https://doi.org/10.35912/simo.v3i2.1388

Oleh. (2023). The Effect Of Continuing Business In The Indonesian Retail Sector On Labor Absorption. In *Journal of Applied Business and Economic (JABE* (Vol. 10, Number 1).

penulis di, A. P., Bidang Ekonomi, D., Publik, K., Jend Gatot Subroto, J., Nusantara, G., DPR dan, S. R., Waras Sayekti, N., & Tri Mauleny, A. (n.d.). Analisis Kinerja Perbankan Syariah Di Indonesia: Pra Dan Pasca Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah *(Performance Analysis of Sharia Banking Before and After The Act No. 21 of 2008 on Sharia Banking)*. Retrieved http://nurkholis77.staff.uii.ac.id/potret-

Pratama, A. A., & Nasution, M. F. (2023). Penguatan Pengetahuan Masyarakat dan Literasi Keuangan Mengenai Konsep Perbankan Syariah dalam Memenangkan Persaingan Bisnis. *Ekonomis: Journal of Economics and Business*, *7*(2), 1238–1247. https://doi.org/10.33087/ekonomis.v7i2.1121

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Presiden Republik Indonesia Peraturan Presiden Republik Indonesia Nomor 112 Tahun 2007. (n.d.).

Purwanto, H., Yandri, D., Prawira Yoga, M., Yoga, M. P., Ekonomi, F., Bisnis, D., & Swadharma, I. (n.d.). *Perkembangan dan Dampak Financial Technology (Fintech) Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan di Masyarakat*.

Puspita, D., Rahayu, S., Arum, E. D. P., & Wiralestari, W. (2025). The Relationship of Market Competition Intensity, Adoption of Financial and Non-financial Performance Measures to Company Performance. *Formosa Journal of Multidisciplinary Research*, *4*(1), 263–282. https://doi.org/10.55927/fjmr.v4i1.12667

Putra, I. I., Kadir, R., & Munizu, M. (2023). Analysis of Differentiation Strategies in Increasing Company Competitiveness in the Retail Industry. *International Journal of Multidisciplinary Approach Research and Science*, *1*(02), 273–286. https://doi.org/10.59653/ijmars.v1i02.129

Putri, M. N. (2022). Literasi Keuangan Syariah Dan Kinerja Umkm. *Milkiyah: Jurnal Hukum Ekonomi Syariah*, *1*(2), 81–87. https://doi.org/10.46870/milkiyah.v1i2.240

Qoyum, A. , B. I. , & U. A.-H. R. (2021). *Metode Penelitian Ekonomi dan Bisnis Islam* (Safitri & D, Eds.; 1st edition). PT RAJAGRAFINDO PERSADA.

Ramadhan, M. (2021). *Metode Penelitian*. Cipta Media Nusantara.

Republika. (2025, January 6). *Analisis Manajemen Bisnis Warung Madura, Bikin Ritel Modern Ketar-Ketir*. Swa.Co.Id.

Risqi Dwi Astuti, M., Hanafi, R., & Islam Sultan Agung, U. (2024). *Pemanfaatan ICT Dan Fintech: Pentingkah Bagi Pelaku UMKM*. *20*(1), 60–70.

Robiansyah, A., Suranta, E., Midiastuty, P., & Saputra, R. (2020). *The Influences of Business Strategy to Earnings Management: Moderated by Market Competition*.

Santosa Sudirga, R. (n.d.). Faktor-Faktor Yang Menentukan Peningkatan Bisnis Ritel Di Indonesia. In *Journal of Business & Applied Management* (Vol. 10, Number 2).

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Sarstedt, M. , H. J. F. , C. J.-H. , B. J.-M. , & R. C. M. (2019). How to Specify, Estimate, and Validate Higher-Order Constructs in PLS-SEM. *Australasian Marketing Journal*, *27*(3), 197–211.

Sarstedt, M., & Liu, Y. (2024). Advanced marketing analytics using partial least squares structural equation modeling (PLS-SEM). In *Journal of Marketing Analytics* (Vol. 12, Number 1, pp. 1–5). Palgrave Macmillan. https://doi.org/10.1057/s41270-023-00279-7

Savira Sandra Dewi, & Bagus Panuntun. (2023). 8193-8203. *INNOVATIVE: Journal Of Social Science Research*, *3*(Strategi Meningkatkan Literasi Keuangan Nasabah Terhadap Penggunaan Produk-Produk Keuangan Syariah Khususnya dari Sembilan Produk Pembiayaan Syariah Pada PT Bank Syariah Indonesia, Tbk KCP Jakarta Sunter 1), 8193–8203. https://j-innovative.org/index.php/Innovative

Sharp, B. (1991). Competitive Marketing Strategy: Porter Revisited. In *Marketing Intelligence & Planning* (Vol. 9, Number 1).

Sih Kusumawardhany, S., Kurnia Shanti, Y., Azzahra, K., Fitri Arianti, B., Putri Romadhina, A., Pamulang, U., & Selatan, T. (n.d.). Penerapan Literasi Keuangan Dalam Memahami Financial Technology. Retrieved http://journal.univpancasila.ac.id/index.php/SULUH

Soliha, E. (2008). Analisis Industri Ritel Di Indonesia. *Jurnal Bisnis Dan Ekonomi (JBE)*, *15*(2), 128–142.

SP 69 Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Masyarakat Meningkat, OJK dan BPS Umumkan Hasil Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan (SNLIK) Tahun 2025. (n.d.).

Stonehouse, G., & Snowdon, B. (2007). Competitive advantage revisited Michael Porter on strategy and competitiveness. *Journal of Management Inquiry*, *16*(3), 256–273. https://doi.org/10.1177/1056492607306333

Suci Marlina, A., & Fatwa, N. (2021). Fintech Syariah Sebagai Faktor Pendorong Peningkatan Inklusivitas Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Di Indonesia. *Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finance*, *4*.

Sulistyani, A. A., Hafizh, F., Lestianika, F. I., & Wardani, I. P. (2024). Game Theory: Studi Kasus Gojek dan Grab. *JoSES: Journal of Sharia Economics Scholar*, *2*(3), 48–58. https://doi.org/10.5281/zenodo.14301782

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Talambanua, E., Nasution, Z., & Harahap, A. (2023). Pengaruh Strategi Deferensiasi Produk, Digital Marketing dan Inovasi Produk terhadap Keunggulan Bersaing Motor Honda Scoppy. *Remik*, *7*(2), 1144–1155. https://doi.org/10.33395/remik.v7i2.12250

TomassMHultt, G. (n.d.). *Classroom Companion: Business Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) Using R AAWorkbook*. Retrieved http://www.

Turner, D. P. (2020). Sampling Methods in Research Design. *American Eadache Society, 0(1), 8–12*.

Uma Sekaran. (2013). Research Methods for business. *ACADEMIC JOURNAL BANGKOKTHONBURI UNIVERSITY*, *2*(Research Methods for business).

Waruwu, M., Pu`at, S. N., Utami, P. R., Yanti, E., & Rusydiana, M. (2025). Metode Penelitian Kuantitatif: Konsep, Jenis, Tahapan dan Kelebihan. *Jurnal Ilmiah Profesi Pendidikan*, *10*(1), 917–932. https://doi.org/10.29303/jipp.v10i1.3057

Widiyastuti, A. (n.d.). Analisis Swot Toko Kelontong Madura: Strategi Bisnis Ritel Umkm Dalam Menghadapi Persaingan Dan Dampaknya Pada Masyarakat Di Yogyakarta (Vol. 8).

Widiyastuti, A., & Ningtyassari, S. A. V. (2023a). Kupas Tuntas Strategi Toko Kelontong Madura untuk Menghadapi Persaingan Bisnis di Yogyakarta. *Aktiva : Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, *4*(1), 9–16. https://doi.org/10.56393/aktiva.v3i4.1800

Widiyastuti, A., & Ningtyassari, S. A. V. (2023b). Kupas Tuntas Strategi Toko Kelontong Madura untuk Menghadapi Persaingan Bisnis di Yogyakarta. *Aktiva : Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, *4*(1), 9–16. https://doi.org/10.56393/aktiva.v3i4.1800

Wijayati, D., & Supriyadi, E. (2021). Aplikasi Teori Permainan Dalam Penentuan Strategi Pemasaran Program Studi Teknik Informatika Dan Teknik Industri. *E-Jurnal Matematika*, *10*(2), 131. https://doi.org/10.24843/mtk.2021.v10.i02.p332

Wulandari, F., Hak, N., & Hanif, P. (n.d.). Rivalitas Ritel Modern Dan Ritel Tradisional Dikecamatan Kaur Selatan Ditinjau Dari Perspektif Ekonomi Islam. https://doi.org/10.30651/jms.v10i2.26477

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yang, F., Penjualan, M., Kelontong, T., Kecamatan, D., Bandar, S., Destia Pentiana, L., Yuniarti, D. E., Pengajar Pada Program, S., Akuntansi, S., Jurusan, P., Dan, E., Politeknik, B., Lampung, N., Staf Pengajar Pada Program,), Ekonomi, J., Bisnis, D., & Lampung, P. N. (2018). Factors Affecting Grocery Store Sales in Sukarame Subdistrict of Bandar Lampung. *Jurnal Ilmiah Esai*, *12*(1).

Yusepa, W., Kamilawati, A., Agesti, P. T., Sanjaya, V. F., Raden, U., & Lampung, I. (2024). Al-A'Mal Peran Competitive Advantage Dalam Menarik Konsumen Di Pasar Lokal (Studi Pada Topshop Bandar Lampung. *In Jurnal Manajemen Bisnis Syariah* (Vol. 1).

Yusuf Perbankan Syariah, M., IAIN Pekalongan, F., & Asytuti Perbankan Syariah, R. (n.d.). *Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Kinerja Pemasaran Bank Umum Syariah Guna Optimalisasi Kepercayaan Nasabah*. *2*, 2022. Retrieved www.bi.go.id

Соболєва, Г. Г. (2024). Теоретичні основи конкурентної стратегії та конкурентноспроможності підприємства. *International Science Journal of Management, Economics & Finance*, *3*(3), 19–26. https://doi.org/10.46299/j.isjmef.20240303.03

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA