

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan mengenai pengaruh literasi keuangan digital dan penggunaan dompet digital terhadap keberlanjutan usaha mikro bersertifikasi halal di Kecamatan Kuranji, Kota, maka peneliti dapat menyimpulkan beberapa hal sebagai berikut:

1. Literasi keuangan digital berpengaruh positif dan signifikan terhadap keberlanjutan usaha mikro bersertifikasi halal. Semakin tinggi literasi keuangan digital yang dimiliki pelaku usaha, semakin baik pula kemampuan mereka dalam mengelola arus kas, mencatat transaksi, serta memanfaatkan layanan keuangan digital sehingga keberlanjutan usaha dapat terjaga.
2. Penggunaan dompet digital berpengaruh positif dan signifikan terhadap keberlanjutan usaha mikro bersertifikasi halal. Pemanfaatan dompet digital mempercepat transaksi, menekan biaya operasional, meningkatkan transparansi, serta mendukung praktik bisnis yang efisien dan ramah lingkungan. Kondisi ini memperkuat keberlanjutan usaha mikro dalam jangka panjang.
3. Literasi keuangan digital dan penggunaan dompet digital secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keberlanjutan usaha mikro bersertifikasi halal. Integrasi keduanya memperkuat kemampuan pelaku usaha dalam pengelolaan keuangan, memperluas akses pasar, serta meningkatkan efisiensi dan transparansi. Kombinasi ini menjadikan usaha mikro lebih adaptif, kompetitif, dan berkelanjutan sesuai dengan prinsip syariah.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian, penulis menyarankan agar temuan ini dijadikan bahan evaluasi dan referensi dalam pengembangan kajian literasi keuangan digital serta penggunaan dompet digital terhadap keberlanjutan usaha mikro bersertifikasi halal. Pelaku usaha mikro bersertifikasi halal diharapkan meningkatkan literasi keuangan digital serta mengoptimalkan penggunaan dompet

digital untuk mendukung efisiensi transaksi, transparansi, dan memperkuat keberlanjutan usaha agar tetap kompetitif. Pemerintah dan instansi terkait diharapkan memberikan dukungan berupa kebijakan, regulasi, serta program pendampingan yang mendorong peningkatan literasi keuangan digital dan pemanfaatan dompet digital yang aman sesuai prinsip syariah. Peneliti selanjutnya diharapkan memperluas cakupan wilayah dan menambahkan variabel lain yang relevan agar hasil penelitian lebih komprehensif dan mampu memberikan gambaran yang lebih utuh mengenai faktor-faktor yang memengaruhi keberlanjutan usaha mikro halal.



DAFTAR PUSTAKA

- Agit, Alamsyah, and Salsabila Eka Ramadhani. "Peran Dompot Digital Dalam Meningkatkan Kualitas Keuangan UMKM" 4, no. 1 (2023): 26–34. <https://doi.org/10.47065/jpm.v4i1.859>.
- Aliqila Nurhudaini, and Melani Nurindah. "Analisis Efektivitas E-Wallet Dalam Meningkatkan Kecepatan Pelayanan Usaha Mikro: Studi Kasus Di Ciwaruga, Bandung." *EKBIS (Ekonomi & Bisnis)* 13, no. 1 (2025): 85–97. <https://doi.org/10.56689/ekbis.v13i1.1941>.
- Amelia, Riska Vebrui, Elsy Renie, and Dodon Alfiander. "Perlindungan Hukum Terhadap Pengguna E-Wallet Dalam Sistem Pembayaran Digital Di Indonesia" 4, no. 3 (2023): 361–67. <https://doi.org/10.31958/jisrah.v4i3.11741>.
- Arikunto, Suharsimi. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*. Jakarta: PT Rineka Cipta, 1989.
- Asri, Ayu Nurvita. *Literasi Dalam Al-Qur'an: Studi Komparatif Tafsir Ibnu Ashur Dan Al-Biq'a'i Terhadap Surah Al-'Alaq Ayat 1–5*. Surabaya: UINSA, 2019.
- Astiwarra, Endy Muhammad, Pertumbuhan Industri Pangan, and Dampak Regulasi. "Pertumbuhan Industri Pangan" 8, no. 1 (n.d.): 13–28.
- Auda, Jasser. "Maqasid Al-Shariah as Philosophy of Islamic Law: A Systems Approach." *International Institute of Islamic Thought*, 2007.
- Aye Sudarto, Zainal Arifin. "Implikasi Sertifikasi Halal Dalam Manajemen Usaha," 2025, 131–38.
- Barazandeh, Mahtab, Kourosh Parvizia, Mehdi Alizadeh, and Saber Khosravi. "Investigating the Effect of Entrepreneurial Competencies on Business Performance among Early Stage Entrepreneurs Global Entrepreneurship Monitor (GEM 2010 Survey Data)." *Journal of Global Entrepreneurship Research* 5, no. 1 (2015). <https://doi.org/10.1186/s40497-015-0037-4>.

- Budirahardjo, Mario, Dwinita Laksmidewi. “Faktor Yang Mendorong Intensi Untuk Melanjutkan Penggunaan Dompot Digital: Studi Pada Pengguna di Pulau Jawa” 8, no. 2 (2022): 444–57.
- Cahyani, Afifah Indah Noor Shodiq Askandar, Irma Hidayati. “Pengaruh Literasi Keuangan, Penggunaan Teknologi Digital, Dan Keamanan Terhadap Sistem Pembayaran Pada UMKM.” *Jurnal Ilmiah Riset Akuntansi* 14 (1) (2025).
- Daulay, Denni Irawan, Gita Alfiyanna, Indah Anggraeni, Reny Aurora Sitohang, and Teddy Simatupang. “Faktor Penentu Penggunaan Dompot Digital Pada Konsumen Di Daerah Jabodetabek” 3, no. 1 (2020).
- Davis, Fred. “Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and User Acceptance of Information Technology.” *MIS Quarterly* 13(3), 319 (1989): 319–340.
- Departemen Koperasi dan Usaha Kecil Menengah. “Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 9 Tahun 1995 Tentang Kemitraan.” *Journal Ekspor* 11, no. 3 (1995): 296–300.
- Dinas Koperasi dan UMK Kota Padang. “Usaha Mikro Kuranji 2025,” 2025.
- Djalaluddin, Muhammad Mawardi. *Pemikiran Abu Ishaq Al-Syatibi Dalam Kitab Al-Muwafaqat*. Vol. 4. Fakultas Tarbiyah dan Keguruan Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar, 2015.
- Dusuki, A. W., & Bouheraoua, S. *The Framework of Maqasid Al-Shariah and Its Implications for Islamic Finance*. ISRA Research Paper Series, 2011.
- Elkington, John. “Enter the Triple Bottom Line.” *The Triple Bottom Line: Does It All Add Up* 1, no. 1986 (2013): 1–16. <https://doi.org/10.4324/9781849773348>.
- Ernayani, Rihfenti, and Firman Firman. “Transformasi Industri Halal: Keberlanjutan Dan Inovasi Dalam Perekonomian Syariah.” *Jesya* 7, no. 1 (2024): 1011–20. <https://doi.org/10.36778/jesya.v7i1.1490>.

- Evi Sirait, Bagus Hari Sugiharto, Jenal Abidin, Nely Salu Padang, and Johni Eka Putra. "Peran UMKM Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Perekonomian Di Indonesia." *El-Mal: Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam* 5, no. 7 (2024): 217–25. <https://doi.org/10.47467/elmal.v5i7.4160>.
- Fadilla, Rizky Dwi, and Harsono Harsono. "Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Keuangan Digital Siswa : Peran Pendidikan Di Keluarga Sebagai Mediasi." *Jurnal Ecogen* 7, no. 2 (2024): 171. <https://doi.org/10.24036/jmpe.v7i2.15822>.
- Hakim, Lukmanul. "Potensi UMKM Dalam Membangun Perekonomian Yang Terdampak Pandemi." *INSIGHT: Islamic Economy Bulletin*, 2021, 14–15. www.kneks.go.id.
- Handayani, Rahmah. "Strategi Kelangsungan Usaha Mikro Dalam Menghadapi Ketidakpastian Ekonomi." *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan* 10(2) (2018): 112–123.
- Hanifah, Siti. "Manajemen Strategi Dalam Bisnis Syariah Untuk Keberlanjutan Dan Keunggulan Kompetitif" 5, no. 1 (2025): 729–47.
- Hariadi, David, Hesti Wulan, and Sonya Claudia Siwu. "Analisis Yuridis Terhadap Undang-Undang Nomor 6 Tahun 2023 Tentang Penetapan Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-Undang Nomor 2 Tahun 2022 Tentang Cipta Kerja." *Jurnal Hukum To-Ra : Hukum Untuk Mengatur Dan Melindungi Masyarakat* 9, no. 3 (2023): 428–47. <https://doi.org/10.55809/tora.v9i3.276>.
- Hasanah, Afifa Nur, Hendri Hermawan Adinugraha, and Muhammad Shulthoni. "Penggunaan E-Wallet Sebagai Solusi Transaksi Digital Pada UMKM Di Kabupaten Pekalongan." *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis* 17, no. 1 (2025): 97–101. <https://doi.org/10.55049/jeb.v17i1.401>.
- Hasanah, Ulfah Yuziya. "Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Di Era Digital" 3 (2025): 1–5.

- Hasanuddin, Muhammad, Deni Kamaludin Yusup, Aden Rosadi, Ah Fathonih, and Mustofa. "The Importance of Green Halal Industry in Sustainable Sharia Economics Development in Indonesia." *Pakistan Journal of Life and Social Sciences* 22, no. 2 (2024): 12603–16. <https://doi.org/10.57239/PJLSS-2024-22.2.00899>.
- Helmita, Helmita, and Oktavia Nila Sari. "Peran Kompetensi Sumber Daya Manusia UMKM Dalam Meningkatkan Kinerja UMKM Desa Pujorahayu Organisasi Atau Perusahaan . Bahkan Pada Perusahaan Menengah Sekalipun , Sumber Daya Manusia Andil Terbesar . Oleh Karena Itu , Kualitas Dan Kapasitas SDM Di Dalam Suatu Organisasi Menentukan" 15 (2023): 25–40.
- Herdioko, Jonathan, Eka Adhi Wibowo, Mulya Cahyadi, and Nareswari Nisita. "Pengaruh Modal Sosial Terhadap Penggunaan Dompot Digital Dan Penerapan Akuntansi Sebagai Pemoderasi Pada UMKM Di Provinsi" 20, no. 2 (2024): 116–30.
- Iman Harymawan, Andini Tri Indahsari, and Fajar Kristanto Gautama Putra. "Penguatan Keberlanjutan Umkm Indonesia Melalui Sustainable Finance Lab." *Jurnal Layanan Masyarakat (Journal of Public Services)* 6, no. 2 (2022): 421–38. <https://doi.org/10.20473/jlm.v6i2.2022.421-438>.
- Indonesia, Media. "Sertifikasi Halal Gratis Beri Peluang UMKM Tingkatkan Daya Saing," 2025. https://mediaindonesia.com/ekonomi/819557/-sertifikasi-halal-gratis-beri-peluang-umkm-tingkatkan-daya-saing#goog_rewarded.
- Indra Prawana, Diyan Yusri, Khairani Sakdiah. "Peran Literasi Keuangan Dan Fintech Syariah Dalam Mendorong Inklusi Keuangan Pada Pelaku UMKM." *Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah* Vol. 3, No. 3[2024].16JEKSyJurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah 3, no. 3 (2024): 16–34.
- Johnson, M. P., & Schaltegger, S. "Entrepreneurship for Sustainable Development: A Review and Research Agenda." *Journal of Business Venturing* 31(5) (2016):

1–20.

Kamali, Mohammad Hashim. *Maqasid Al-Shari'ah Made Simple*. Herndon: International Institute of Islamic Thought, 2014.

Keeble, Brian R. “The Brundtland Report: ‘Our Common Future.’” *Medicine and War* 4, no. 1 (1988): 17–25. <https://doi.org/10.1080/07488008808408783>.

Kuangan, Otoritas Jasa. “Jadilah Cyber Ninja.” *Web OJK*, 2021, 88.

Kuangan, Otoritas Jasa. “Kenali: Produk, Skema, Dan Harga Layanan Keuangan Digital,” 2020.

Kuangan, Otoritas Jasa. “Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2024,” n.d.

Kuangan, Otoritas Jasa. “Survei Perilaku Transaksi Digital Generasi Z.” *Otoritas Jasa Keuangan*, 2023, 1–52. <https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Download/562>.

Kuangan, Otoritas Jasa. “Siaran Pers Literasi Keuangan Pondasi Pemberdayaan UMKM OJK Gelar Literasi Keuangan Indonesia Terdepan (Like IT) Ke-2” 2024, no. 5 (2023): 6–8.

Kurniawan, Galih Puji, Salsabila Zahra Shalikhah, Hanifah Shofiat, Nuha Nur Azizah, and Mahmud Mochtar. “Membangun Ekosistem Halal Yang Berkelanjutan: Peran Regulasi, Digitalisasi, Dan Inovasi Dalam Meningkatkan Daya Saing UMKM di Pasar Global.” *Jurnal Tana Mana* 2, no. 1 (2021): 46–48.

Kurniawati, Rina, Leni Fitriani, and Muhammad Rikza Nashrulloh. “Pendampingan Kelompok UMKM Di Garut Dalam Penggunaan Dompot Digital Untuk Mendukung Ekonomi Digital.” *Journal of Community Development* 5, no. 3 (2024): 498–506. <https://doi.org/10.47134/comdev.v5i3.1292>.

Maulana, M. Indra, and Eko Suyono. “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Literasi Digital

- Terhadap Keberlanjutan Bisnis Pelaku Umkm Berbasis Syariah.” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 9, no. 3 (2023): 4256. <https://doi.org/10.29040/jiei.v9i3.10856>.
- Natalia, Dewi, and Andi Sutomo. “Pengaruh E-Wallet Terhadap Perilaku Konsumen Dan Keberlanjutan Keuangan UMKM Di Pasar Tradisional Daya Kota Makassar.” *YUME : Journal of Management* 8, no. 1 (2025): 803–8.
- Natalia, Prykaziuk, and Khodakivska Yuliia. “Literasi Keuangan Digital: Komponen Dan Metode Peningkatan,” n.d.
- Novitasari, Anindita Trinura. *Strategi UMKM Bertahan Di Masa Pandemi*. Yogyakarta: Deepublish, 2022.
- Nurhayati, Julin. “Transformasi Digital Dalam Ekonomi Syariah : Inovasi Teknologi Untuk Penguatan Ekosistem Keuangan Halal” *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah* 10, no. 204 (2025): 1704–14.
- Pemerintah Indonesia. “Keputusan Presiden (KEPPRES) No. 99 Tahun 1998.” *Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 26 Tahun 1985 Tentang Bidang/Jenis Usaha Yang Dicadangkan Untuk Usaha Kecil Dan Bidang/Jenis Usaha Yang Terbuka Untuk Usaha Menengah Atau Usaha Besar Dengan Syarat Kemitraan*, no. 1 (1985): 1–5.
- Pemerintah Indonesia. “Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 07 Tahun 2021 Tentang Kemudahan, Pelindungan, Dan Pemberdayaan Koperasi Dan Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah,” no. 086507 (2021): 1–121.
- Rahmadhani, Sari Nuzullina. *Literasi Keuangan Digital: Strategi Dan Tantangan*. Penerbit Eureka, 2025.
- Rahman Hakim, Arif, Sari Narulita, and M. Iswahyudi. “Digitalisasi Pencatatan Keuangan Usaha Kecil Mikro Dan Menengah (UMKM): Perlukah?” *Jurnal Akuntansi AKUNESA* 12, no. 3 (2024): 331–37. <https://doi.org/10.26740/akunesa.v12n3.p331-337>.

- Ridha, Ahmad. “Peran Fintech Syariah Dalam Inklusi Keuangan Digital: Analisis Maqashid-Al-Shariah.” *Maqasid : Jurnal Studi Hukum Islam* 14, no. 3 (2025): 340–49.
- Rogers, Everet. *Diffusion of Innovations*. 5th Editio. 2003, 2003.
- Romadhon, Fauzi Ahmad, and Zuhrial M Nawawi. “Economic Reviews Journal.” *Economic Reviews Journal* 3, no. 1 (2024): 96–108. <https://doi.org/10.56709/mrj.v3i3.528>.
- Suyanto. *Mengenal Dompot Digital Di Indonesia. Educacao e Sociedade*. Vol. 1. Serang: CV. AA Rizky, 2023. http://www.biblioteca.pucminas.br/teses/Educacao_PereiraAS_1.pdf
http://www.anpocs.org.br/portal/publicacoes/rbcs_00_11/rbcs11_01.htm
http://repositorio.ipea.gov.br/bitstream/11058/7845/1/td_2306.pdf
<https://direitofma2010.files.wordpress.com/2010/>.
- Sabil, Lukman Hakim, Amin Setio Lestinarsih, Dwiyaatmoko Puji Widodo, Sugiyah Hakim, and Devy Sofyanty. “Sustainable Innovation, Digitalization, and Economic Resilience: A Systematic Literature Review on SMEs.” *Dinasti International Journal of Economics, Finance & Accounting* 6, no. 4 (2025): 3637–46. <https://doi.org/10.38035/dijefa.v6i4.5482>.
- Sadalia, Nababan &. “Analisis Personal Financial Literacy Dan Perilaku Konsumen.” *Jurnal Manajemen Dan Bisnis* 12(1) (2012): 1–10.
- Safitry, Julia, Agus Trihandoyo, Universitas Siber Indonesia, Universitas Siber Indonesia, and Otentikasi Privasi Data. “Analisis Faktor-Faktor Keamanan Yang Mempengaruhi Dompot Digital Di JABODETABEK Pada Peraturan Bank Indonesia” 8, no. 2 (2014): 146–55.
- Sakti, Muthia, and Dwi Aryanti Ramadhani. “Halal Certification of Micro and Small Enterprises’ Food Products for Consumer Protection.” *Amsir Law Journal* 5, no. 1 (2023): 23–36. <https://doi.org/10.36746/alj.v5i1.296>.

- Saputro, Restu Jati, and Ridwan Roy Tutupoho, Dewi Winarni. “Analisis Penggunaan Aplikasi Dompot Digital Di UMKM Kota Depok.” *Jurnal Administrasi Profesional* 04, no. 1 (2023): 57–64.
- Satgas Halal Kantor Wilayah Kementerian Agama Sumatera Barat “Halal Kurangi 2025”
- Setiawan, Kusumaningtuti &. *Literasi Dan Inklusi Keuangan Indonesia*. Depok: Raja Grafindo Persada, 2018.
- Setiawan, Rendy. “Studi Literasi Keuangan Digital Pada UMKM.” *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Digital* 3 (1) (2021): 45–58.
- Silalahi, Oktaviani. “Keputusan Masyarakat Menggunakan Dompot Digital” 1, no. 2 (2025): 243–52.
- Singgih, Santoso. *Buku Latihan Statistik Parametrik*. Jakarta: PT Elex Media Komputindo, 2005.
- Statistik, Badan Pusat. “Profil Industri Mikro Dan Kecil 2022,” n.d. <https://www.bps.go.id/id/publication/2022/12/30/7c7e3b6f7e3f4e3b7c7e3b6f/profil-industri-mikro-dan-kecil-2022.html>.
- Syafrida Hafni Sahir, Eko Sudarmanto, Rosmawati Riskey Elita Rosihana, Sitti Arni, Riza Fanny Meutia Hendrixon, Anggri Puspita Sari, Valentine Siagian Puji Muniarty, Catharina Clara, Sudirman. *Metode Pembayaran Digital*. Serang: Yayasan Kita Menulis, 2023.
- Syihab, Faizah Rosalia Nansih Widhiastuti, Ati Harianti, Uvi Nur Luthfiah, and Henifa Mut Mainah. “Pelatihan Penggunaan Teknologi Digital Dalam Pencatatan Keuangan UMKM Dengan Aplikasi Si Apik Di Desa Kalisuren Kecamatan Tajurhalang Bogor” 03, no. 01 (2025): 5–14.
- Tambunan, Natasya Gabriella. “Analisis Pengaruh Kemudahan Penggunaan Dan Kebermanfaatan Yang Dirasakan Terhadap Keberlanjutan Penggunaan E-

Wallet Pada Pelaku UMKM di Indonesia Dimoderasi Oleh Risiko Keamanan” 10, no. 204 (2025): 1671–1703.

Tambunan, Tulus T.H. *UMKM Di Indonesia: Perkembangan, Kendala, Dan Tantangan*. Jakarta: PRENADA, 2021.

TAP MPR NO.XVI/MPR-RI/1998. “Ketetapan Majelis Permusyawaratan Rakyat Republik Indonesia Nomor Xvi/Mpr/1998 Tentang Politik Ekonomi Dalam Rangka Demokrasi Ekonomi,” 1998, 49–58.

Tempo. “Rendahnya Tingkat Literasi Digital Jadi Tantangan Digitalisasi UMKM,” 2023. <https://www.tempo.co/ekonomi/rendahnya-tingkat-literasi-digital-jadi-tantangan-digitalisasi-umkm-224455>.

UKMINDONESIA.ID. “Peran Literasi Digital, Literasi Keuangan, Serta Keterampilan Wirausaha Pada UMKM,” April 19, 2019. https://ukmindonesia.id/baca-deskripsi-posts/peran-literasi-digital-literasi-keuangan-serta-keterampilan-wirausaha-pada-umkm#google_vignette.

Undang-Undang Dasar 1945, Pasal 33 (n.d.).

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 20 Tahun. “Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 20 Tahun 2008,” no. 1 (2008).

Widiastuti, Tri, Nuria Universari, Emaya Kurniawati. “Literasi Keuangan Dan Inovasi Digital: Kunci Keberlanjutan Dan Ketahanan UMKM” 9, no. 1 (2024): 150–70.

Widiastuti, C Tri, Nuria - Universari, and Kurniawat - Emaya. “Literasi Keuangan Dan Inovasi Digital: Kunci Dan Ketahanan UMKM.” *Sosio Dialektika* 9, no. 1 (2024): 150.

Xue, Yifan. “Digital Financial Literacy in Australia.” *Australian Journal of Economics* 54(2) (2020): 112–130.

- Yadav, Maheshwar Prasad Dr. Venkata and Dr. Radhe Shyam Pradhan. "Impact of Financial, Social And Human Capital on Entrepreneurial Success" 6, no. 14 (2018): 63–65. <https://doi.org/10.15900/j.cnki.zylf1995.2018.02.001>.
- Yulianingsih. "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keberhasilan Umkm Melalui Pendekatan Faktor Internal Dan Faktor Eksternal." *Jurnal Sosial Humaniora* 12, no. 1 (2021): 98–108.
- Yulianto, Erwin dan Awan Setiawan. "Pelatihan Digitalisasi Literasi Keuangan Pada Persatuan Pedagang Buku, Jasa Pengetikan, Dan Grafir Indonesia" 2, no. 1 (2021): 1–15.
- Yuwana, Siti Indah Purwaning, and Hikmatul Hasanah. "Literasi Produk Bersertifikasi Halal Dalam Rangka Meningkatkan Penjualan Pada UMKM." *Jurnal Pengabdian Masyarakat Madani (JPMM)* 1, no. 2 (2021): 104–12. <https://doi.org/10.51805/jpmm.v1i2.44>.
- Zhafirah, A., and M. B. Nuryadin. "Peran Digitalisasi Pembayaran Terhadap Peningkatan Transaksi Pada Umkm Di Indonesia." *Jurnal Ilmiah Kajian Multidisipliner* 8, no. 12 (2024): 2118–7302.