

**STRATEGI PENINGKATAN PENDAPATAN USAHA MIKRO, KECIL,
DAN MENENGAH (UMKM) MELALUI SISTEM PEMBAYARAN
DIGITAL DALAM PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH KECAMATAN
SUKOWONO KABUPATEN JEMBER**

SKRIPSI



Oleh :

Nadia Putri Romadani

NIM 2110921029

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER

FAKULTAS AGAMA ISLAM

PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH

2025

**STRATEGI PENINGKATAN PENDAPATAN USAHA MIKRO, KECIL,
DAN MENENGAH (UMKM) MELALUI SISTEM PEMBAYARAN
DIGITAL DALAM PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH KECAMATAN
SUKOWONO KABUPATEN JEMBER**

SKRIPSI

**Diajukan Kepada Universitas Muhammadiyah Jember
Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Dalam Menyelesaikan Program
Sarjana Ekonomi Syariah**

Oleh :

Nadia Putri Romadani

NIM 2110921029

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER

FAKULTAS AGAMA ISLAM

PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH

2025



MOTTO

“Sesungguhnya Bersama Kesulitan itu pasti ada Kemudahan, maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain)”

(Qs. Al-Insyirah : 6-8)

" Rasakanlah setiap proses yang kamu tempuh dalam hidupmu, sehingga kamu tau betapa hebatnya dirimu sudah berjuang sampai detik ini"

"Hatiku tenang karena mengetahui bahwa apa yang melewatkanmu tidak akan pernah menjadi takdirku, dan apa yang ditakdirkan untukku tidak akan pernah melewatkanmu"

(Umar Bin Khattab)



HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi oleh Nadia Putri Romadani ini telah diperiksa dan disetujui oleh dosen pembimbing I dan pembimbing II

Jember 04 Juli 2025

Pembimbing I



Miftahul Hasanah M.E.I
NPK. 198804811709827

Pembimbing II



Muhammad Syafi'i, M.E.I
NPK. 1988070711709829

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi oleh Nadia Putri Romadani ini telah dipertahankan di depan penguji dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna mencapai derajat Sarjana Pendidikan Agama Islam pada Universitas Muhammadiyah Jember pada tanggal **04 Juli 2025**

Dewan Penguji



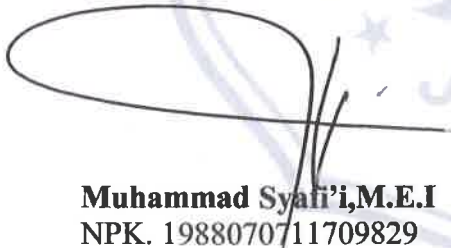
Dr. Bahar Agus Setiawan S.Th.I,M.M.Pd
NPK. 1978081710507256

Ketua Penguji



Miftahul Hasanah M.E.I
NPK. 198804811709827

Penguji I



Muhammad Syafi'i, M.E.I
NPK. 1988070711709829

Penguji II

Mengetahui,
Dekan

Fakultas Agama Islam



Dr. Bahar Agus Setiawan S.Th.I,M.M.Pd
NPK. 1978081710507256

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : NADIA PUTRI ROMADANI

NIM : 2110921029

Program Studi : Ekonomi Syariah

Email : nadiaputri1761@gmail.com

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Skripsi ini adalah asli dan benar-benar hasil karya sendiri, baik sebagian maupun keseluruhan, bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil penjiplakan (plagiarisms) dari hasil karya orang lain;
2. Karya dan pendapat orang lain yang dijadikan sebagai bahan rujukan (referensi) dalam skripsi ini, secara tertulis dan secara jelas dicantumkan sebagai bahan/sumber acuan dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan di daftar rujukan sesuai dengan ketentuan penulisan ilmiah yang berlaku;
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademis, dan sanksi-sanksi lainnya yang sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Jember, 04 Juli 2025

Yang Membuat Pernyataan



Nadia Putri Romadani

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT, Sang Pemilik kehidupan, atas rahmat dan karunia-Nya. Shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang diutus sebagai rahmatan lil ‘alamin dan pembawa risalah kebenaran yang sempurna. Mengucapkan alhamdulillah, pada akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Strategi Peningkatan Pendapatan UMKM Melalui Sistem Pembayaran Digital dalam perspektif Ekonomi Syariah Kecamatan Sukowono, Kabupaten Jember.**

Strategi peningkatan pendapatan menjadi faktor penting dalam keberlangsungan usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM). Pemanfaatan sistem pembayaran digital merupakan salah satu pendekatan yang dinilai mampu memberikan kemudahan transaksi, memperluas jangkauan pasar, serta meningkatkan efisiensi operasional usaha.

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi sebagai bahan pertimbangan bagi pelaku UMKM, pemerintah, maupun pihak terkait lainnya dalam merancang strategi pengembangan usaha berbasis digital yang lebih optimal dan berkelanjutan.

Jember, 04 Juli 2025

Penulis

UNGKAPAN TERIMA KASIH

Dengan penuh rasa syukur penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya atas terselesaikannya penyusunan skripsi ini, yang merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Syariah di Universitas Muhammadiyah Jember. Perjalanan ini bukanlah hal yang mudah, namun berkat rahmat Allah SWT serta bantuan, doa, dan bimbingan dari berbagai pihak, penulis dapat menyelesaikan karya ini dengan baik.

1. Bapak Dr.Hanafi, M.Pd, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Jember,
2. Bapak Dr. Bahar Agus Setiawan, S.Th.I., M.M.Pd selaku dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Jember.
3. Ibu Miftahul Hasanah, S.E.I., M.E.I., selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah dan dosen pembimbing pertama. penulis menyampaikan rasa hormat dan terima kasih atas bimbingan, masukan, serta motivasi yang begitu berarti selama proses penyusunan skripsi ini.
4. Muhammad Syafi'i M.E.I selaku dosen pembimbing kedua, yang telah sabar dan penuh perhatian dalam membimbing penulis melewati setiap tahapan penulisan skripsi hingga selesai.
5. Segenap dosen program studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Jember.
6. Staf Pengajaran Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Jember.
7. Almamaterku tercinta, Universitas Muhammadiyah Jember, tempatku bertumbuh, belajar, dan menimba ilmu serta nilai kehidupan..

8. Seluruh pelaku UMKM di Kecamatan Sukowono, Kabupaten Jember, yang telah menjadi bagian penting dalam penelitian ini. Terima kasih atas kerjasama dan keterbukaannya yang sangat berarti.
9. Kepada kedua orang tua saya Terima kasih atas doa, kasih sayang, dan dukungan yang tiada henti. Segala pencapaian ini tidak akan terwujud tanpa keikhlasan dan cinta kalian yang menjadi kekuatan terbesar dalam setiap langkah penulis.
10. Kepada teman-teman satu angkatan Program Studi Ekonomi Syariah 2021, Penulis mengucapkan terima kasih atas kebersamaan, tawa, curhat, dan perjuangan bareng selama kuliah. dan semangat yang telah terjalin selama masa perkuliahan..
11. Kepada sahabat-sahabat terbaik saya Cahya Tyias Eka Hidayati, Andin Tria Maulidia Sari, Diana Putri, Siti Maugfiroh, dan Fitria Desi Nuri Cahyani, Terima kasih atas kebersamaan, dukungan, dan semangat yang telah diberikan selama masa studi. Persahabatan dan kehadiran kalian menjadi bagian yang sangat berarti dalam perjalanan ini. Semoga hubungan baik ini tetap terjaga hingga di masa mendatang.
12. Terakhir, terima kasih untuk diri sendiri karena telah bertahan sejauh ini, melewati segala tantangan, lelah, dan keraguan. Terima kasih telah terus berjuang meski sering merasa ingin menyerah. Perjalanan ini tidak mudah, namun kamu berhasil melaluinya. Semoga pencapaian ini menjadi awal dari langkah-langkah besar berikutnya.

HALAMAN PERSEMBAHAN

Mengucapkan syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat, taufik, dan hidayah-Nya, karya tulis ini saya persembahkan kepada:

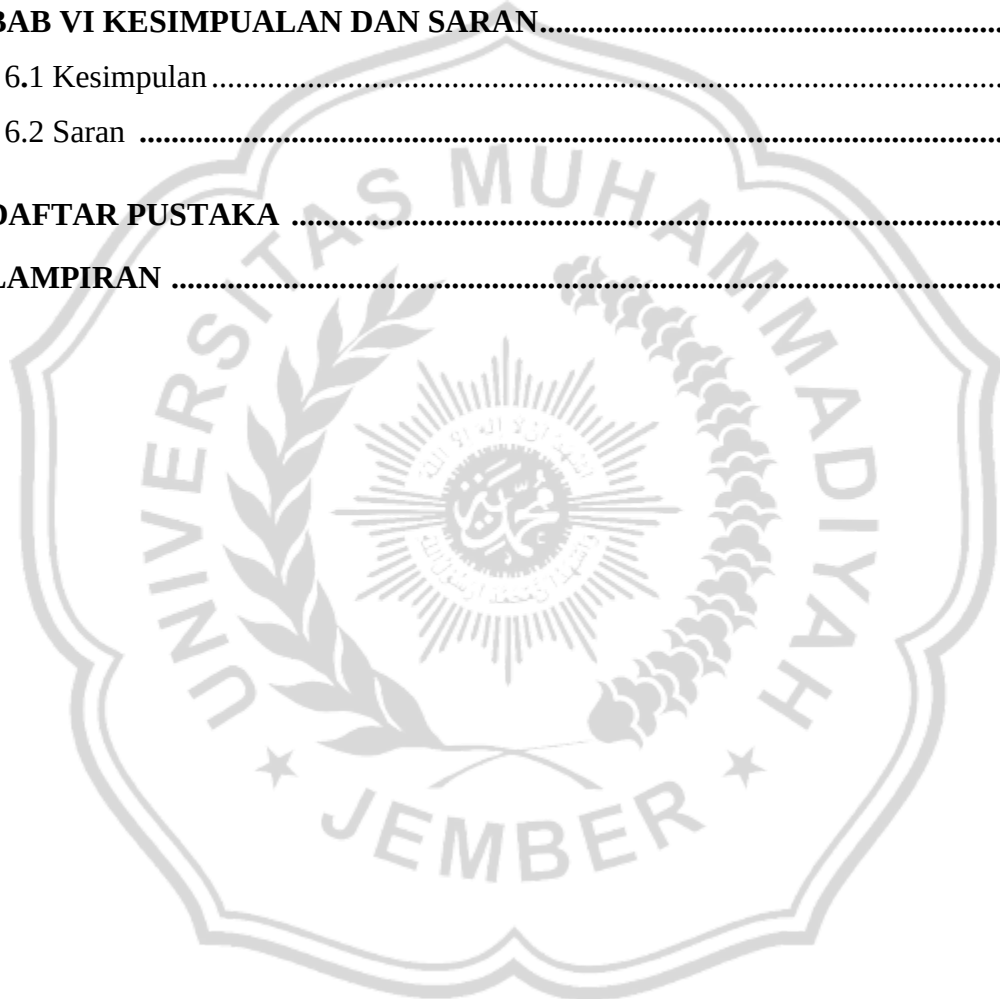
1. Dengan penuh rasa syukur dan cinta, karya sederhana ini kupersembahkan kepada kedua orang tuaku tercinta, Ayahanda Cung Supriyadi dan Ibunda Suhartatik, yang telah menjadi sumber kekuatan, semangat, dan doa dalam setiap langkah hidupku. Terima kasih atas doa yang tak pernah putus, kasih sayang yang tulus, serta segala pengorbanan yang tak ternilai selama ini. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan rahmat, kesehatan, dan keberkahan untuk Ayah dan Ibu, serta menjadikan segala amal dan perjuangan kalian sebagai pahala yang tak terputus.
2. Kepada Kakakku tercinta, Afiatul Liani, Terima kasih atas segala doa, perhatian, dan dukungan yang telah kakak berikan selama ini. Kakak adalah sosok yang selalu hadir memberikan semangat di saat penulis merasa lelah dan ingin menyerah. Semoga Allah SWT senantiasa membalas segala kebaikan dan kasih sayangmu dengan keberkahan yang tak terhingga.
3. Dosen Pembimbing saya Miftahul Hasanah M.E.I dan bapak Muhammad Syafi'i M.E.I Terima Kasih atas bimbingan, arahan, dan motivasi yang telah diberikan selama proses penyusunan skripsi ini. Semoga ilmu dan kebaikan yang telah diberikan menjadi amal jariyah yang terus mengalir.
4. Penulis juga menyampaikan terima kasih kepada diri sendiri atas kesabaran, ketekunan, dan semangat yang terus dijaga hingga skripsi ini dapat diselesaikan. Terima kasih telah bertahan, belajar dari setiap proses, dan tidak menyerah meski dihadapkan pada berbagai tantangan.

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN LOGO	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	v
HALAMAN PENGESAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
UNGKAPAN TERIMA KASIH	viii
HALAMAM PERSEMBAHAN	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
ABSTRAK	xvi
ABSTRAK	xix
BAB I PENDAHULUAN	xvi
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	1
1.3 Tujuan Penelitian	11
1.4 Definisi Operasional	11
1.5 Manfaat Penelitian	12
1.6 Ruang Lingkup Penelitian	13
BAB II KAJIAN PUSTAKA	15
2.1 landasan Teori	15
2.1.1 Pengertian Usaha Mikro, Kecil, Menengah (UMKM)	15
2.1.2 Peran Umkm Pembayaran Digital	19

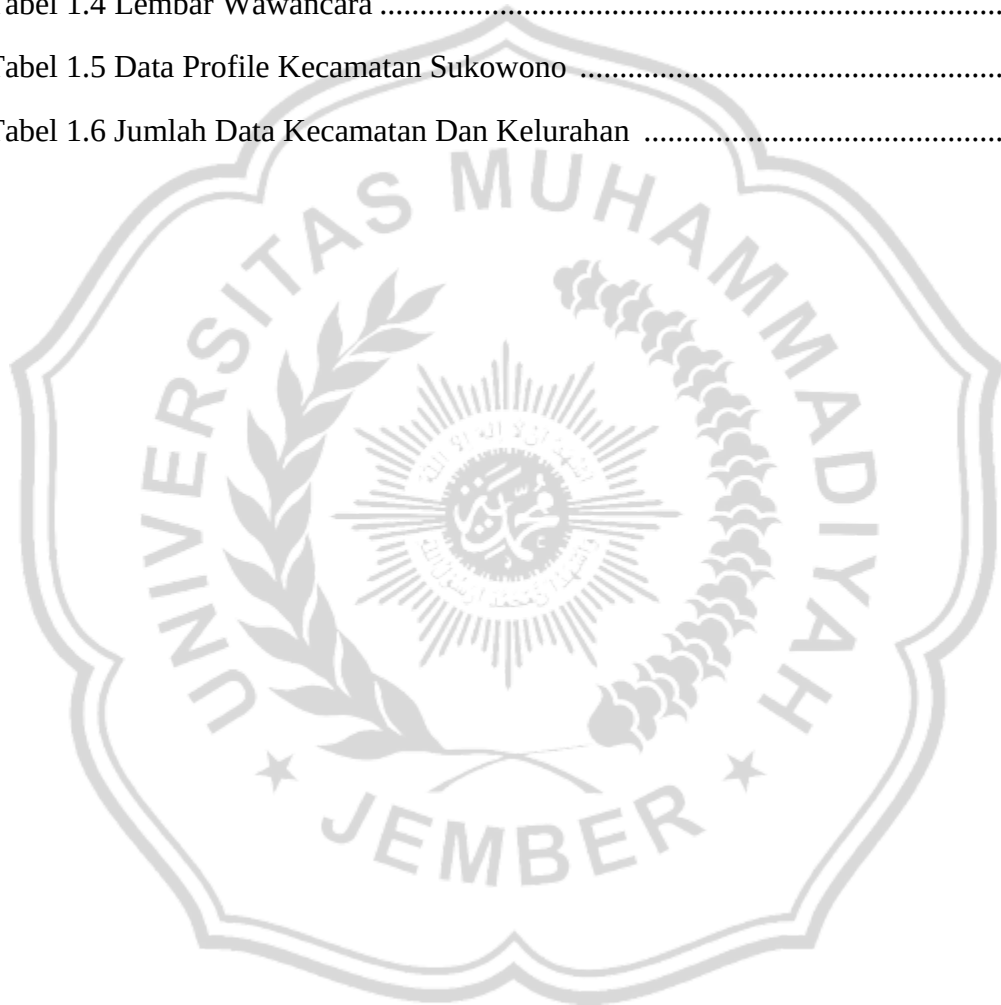
2.1.3 Tujuan UMKM	23
2.1.4 Krtiteria UMKM	24
2.2 Kajian Teoritis Digital.....	26
2.2.1 Digitalisasi	26
2.2.1 Pengertian Pembayaran Digital.....	31
2.2.3 Jenis-Jenis Pembayaran Digital	34
2.2.4 Manfaat Sistem Pembayaran Digital.....	40
2.3 Strategi Peningkatan Pendapatan Umkm.....	41
2.4 Sitem Pembayaran Digital Dalam Perspektif Ekonomi Syariah.....	43
2.5 Penelitian Terdahulu	46
BAB III METODE PENELITIAN	52
3.1 Pendekatan Penelitian	52
3.2 Jenis Penelitian.....	52
3.3 Kerangka Penelitian	52
3.4 Lokasi Penelitian.....	54
3.5 Sumber Data.....	55
3.6 Informan Penelitian.....	56
3.7 Teknik Pengumpulan Data Penelitian	57
3.8 Teknik Analisis Data	60
BAB IV PAPARAN DATA DAN HASIL PENELITIAN	63
4.1 Paparan Data Penelitian	64
4.1.1 Profil Kecamatan Sukowono.....	64
4.2 Hasil penelitian	74
4.2.1 Kendala Yang Dihadapi UMKM Di Kecamatan Sukowono dalam Penerapan Sistem Pembayaran Digital	74
4.2.2 Strategi Yang Efektif dalam Meningkatkan Pendapatan UMKM Melalui Sitem Pembayaran Digital	82

BAB V PEMBAHASAN	94
5.1 Kendala Yang dihdapi UMKM Di Kecamatan Sukowono Dalam Penerapan Sistem Pembayaran Digital.....	94
5.2 Strategi Yang Efektif dalam Meningkatkan Pendapakatan UMKM Melalui Sitem Pembayaran Digital	106
BAB VI KESIMPUALAN DAN SARAN.....	118
6.1 Kesimpulan	118
6.2 Saran	120
DAFTAR PUSTAKA	122
LAMPIRAN	123



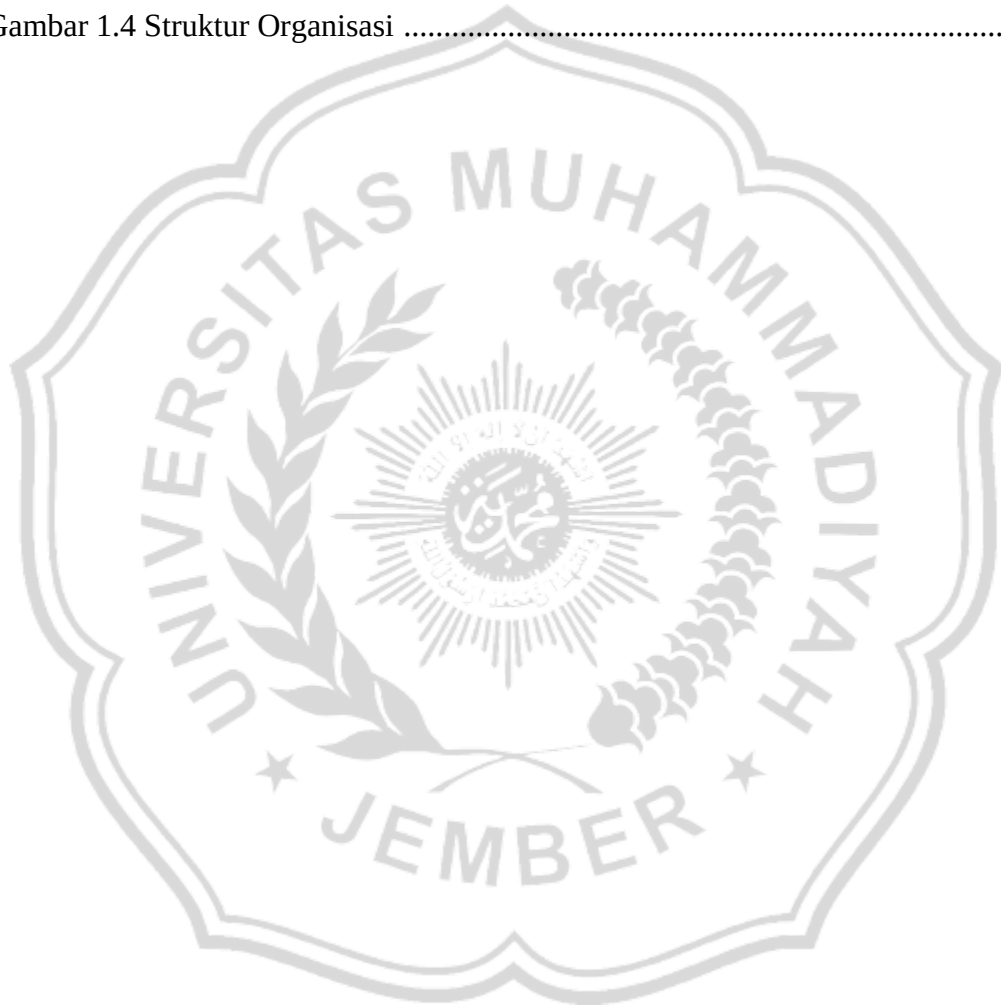
DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kriteria Usah Mikro Kecil Dan Menengah	25
Tabel 1.2 Penelitian Terdahulu	46
Tabel 1.3 Kriteria Informan	57
Tabel 1.4 Lembar Wawancara	58
Tabel 1.5 Data Profile Kecamatan Sukowono	66
Tabel 1.6 Jumlah Data Kecamatan Dan Kelurahan	70



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Nilai Transaksi Transfer Uang Elektronik	1
Gambar 1.2 Kerangka Penelitian	53
Gambar 1.3 Peta Kecamatan Sukowono	64
Gambar 1.4 Struktur Organisasi	73



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Dokumentasi wawancara dengan Sulas.....	127
Lampiran 2. Dokumentasi wawancara dengan Aisyah	127
Lampiran 3. Dokumentasi wawancara dengan Rustini	128
Lampiran 4. Dokumentasi wawancara dengan Hud Davi	128
Lampiran 5. Dokumentasi wawancara dengan Risa	129
Lampiran 6. Dokumentasi wawancara dengan Salam	129
Lampiran 7. Dokumentasi wawancara dengan Rido ilahi	130
Lampiran 8. Dokumentasi wawancara dengan Laundry baju.....	130
Lampiran 9. Hasil wawancara dengan Ibu Rustini	131
Lampiran 10. Hasil wawancara dengan Ibu Sulas	136
Lampiran 11. Hasil wawancara dengan Bapak Rido	140
Lampiran 12. Hasil wawancara dengan Halimah	145
Lampiran 13. Hasil wawancara dengan Aisyah.....	148
Lampiran 14. Hasil wawancara dengan Uswatul.....	151
Lampiran 15. Hasil wawancara dengan Indah Permata Sari.....	155
Lampiran 16. Hasil wawancara dengan Risa	159
Lampiran 17. Hasil wawancara dengan Bapak Hut Davi	163
Lampiran 18. Hasil wawancara dengan Yulia	166
Lampiran 19. Hasil wawancara dengan Khoirul Anam	170
Lampiran 20. Hasil wawancara dengan Ibu Samhadi.....	175
Lampiran 21. Hasil wawancara dengan Wulandari	179
Lampiran 22. Hasil wawancara dengan Ibu Wiwik	183
Lampiran 23. Hasil wawancara dengan Bapak Salam	188
Lampiran 24. Hasil wawancara dengan Ibu Rustini	192
Lampiran 25. Hasil wawancara dengan Ummah	197
Lampiran 26. Hasil wawancara dengan Rosidi.....	201

Lampiran 27. Surat pernyataan keaslian tulisan	206
Lampiran 28. Surat pernyataan naskah publikasi	207
Lampiran 29. Riwayat hidup.....	208
Lampiran 30. Lembar form bukti bimbingan	209
Lampiran 31. Lembar form bukti mengikuti seminar proposal	211

