

**FAKTOR YANG MEMENGARUHI INTENSI PENGGUNAAN
SOFTWARE AKUNTANSI SYARIAH PADA PELAKU USAHA
MIKRO MUSLIM KOTA BANDUNG**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat Mendapat Gelar Sarjana Ekonomi
pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam



Disusun oleh:

Dimas Naufal Izdihar

NIM. 2108381

**PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI DAN KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA**

2025

**FAKTOR YANG MEMENGARUHI INTENSI PENGGUNAAN
SOFTWARE AKUNTANSI SYARIAH PADA PELAKU USAHA
MIKRO MUSLIM KOTA BANDUNG**

Oleh:

Dimas Naufal Izdiyar

Sebuah Skripsi yang Disusun untuk Memenuhi Sebagian Syarat Mendapat Gelar
Sarjana Ekonomi pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

© Dimas Naufal Izdiyar

Universitas Pendidikan Indonesia

Juli 2025

Hak Cipta Dilindungi Oleh Undang-Undang

Skripsi ini tidak boleh diperbanyak secara keseluruhan maupun sebagian, dicetak
ulang, difotokopi, atau dengan cara lainnya tanpa seizin penulis.

PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "**Faktor Yang Memengaruhi Intensi Penggunaan *Software* Akuntansi Syariah Pada Pelaku UMKM Muslim Kota Bandung**" ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika ilmu yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi apabila ada pelanggaran etika keilmuan atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Bandung, Juli 2025

Yang Membuat Pernyataan,



Dimas Naufal Izdiyar

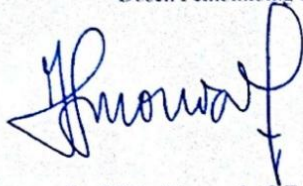
NIM. 2108381

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Artikel : Faktor yang Memengaruhi Intensi Penggunaan
Software Akuntansi Syariah pada Pelaku Usaha Mikro
Muslim Kota Bandung
Penyusun : Dimas Naufal Izdihar
NIM : 2108381
Program Studi : Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

Bandung, Juli 2025

Dosen Pembimbing I,



Dr. Hilda Monoarfa, S.E., M.Si.
NIP 197110261997022001

Dosen Pembimbing II,



Rumaisah Azizah A, S.E., MSc.
NIP 920200119940524201

Mengetahui,
Plt. Ketua Prodi,



Dr. Henv Hendravati, S.IP., M.M
NIP 197610112005012002



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI DAN KEUANGAN ISLAM

Jl. Dr. Setiabudi No. 229 Bandung 40154 Telp. (022) 2001619, 2002091, 2002189 Fax. (022) 2001621
Homepage <http://www.upi.edu> - Email: ilmuekonomi_fpeb@upi.edu

LEMBAR PERSETUJUAN PERBAIKAN SIDANG SKRIPSI

Tanggal Ujian Sidang : 22 Juli 2025
Nama Mahasiswa : Dimas Naufal Izdiyar
NIM : 2100839
Judul Skripsi : Faktor yang Memengaruhi Intensi Penggunaan *Software*
Akuntansi Syariah pada Pelaku Usaha Mikro Muslim Kota
Bandung

Telah direvisi dan disetujui oleh para penguji skripsi :

No.	Penguji Skripsi	Tanda Tangan
1.	Dr. Aas Nurasyiah, M.Si.	
2.	Firmansyah, S.Pd., M.E.Sy.	
3.	Dea Aryandhana Mulyana Haris, S.AB., M.E.	

Bandung, Juli 2025

Dosen Pembimbing I,

Dr. Hilda Monoarfa, S.E., M.Si.
NIP 197110261997022001

Dosen Pembimbing II,

Rumaisah Azizah A, S.E., MSc.
NIP 920200119940524201

Mengetahui,
Plt. Ketua Prodi,

Dr. Heny Hendravati, S.IP., M.M
NIP 197610112005012002

Dimas Naufal Izdihar (2108381) **"Faktor Yang Memengaruhi Intensi Penggunaan *Software* Akuntansi Syariah Pada Pelaku Usaha Mikro Muslim Kota Bandung"**
dibawah bimbingan Dr. Hilda Monoarfa, S.E., M.Si. dan Rumaisah Azizah Al Adawiyah., S.E., M.Sc.

ABSTRAK

Penelitian ini berangkat dari rendahnya adopsi teknologi keuangan di kalangan pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) terutama usaha mikro. Salah satu teknologi keuangan yang ada sekarang adalah *software* akuntansi syariah yang penggunaannya masih jauh tertinggal dibandingkan *software* akuntansi non-syariah. Penelitian ini bertujuan untuk meneliti *Behavioral intention* menggunakan *software* akuntansi syariah beserta faktor yang memengaruhinya. Teori yang digunakan dalam penelitian ini adalah Teori atau Model *Unified Theory of Acceptance and Use of Technology* (UTAUT) dengan *performance expectancy*, *effort expectancy*, *social influence*, dan *facilitating conditions* sebagai variabel independen dan *Behavioral intention* untuk menggunakan *software* akuntansi syariah sebagai variabel dependen. Pada penelitian ini pula digunakan variabel Literasi Keuangan Syariah sebagai variabel moderator. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif, yang dianalisis menggunakan *Partial Least Square-Structural Equation Modeling* (PLS-SEM). Subjek penelitian ini adalah Pelaku usaha mikro Muslim di Kota Bandung, dengan jumlah sampel sebanyak 100 pelaku usaha mikro. Hasil penelitian ini mengungkapkan *bahwa effort expectancy*, *social influence*, dan *facilitating conditions* secara signifikan mempengaruhi *behavioral intention*, sedangkan *performance expectancy* tidak. Selain itu, literasi keuangan syariah tidak memoderasi efek *effort expectancy* dan *performance expectancy*. Untuk meningkatkan niat penggunaan *software* akuntansi syariah di kalangan pelaku usaha mikro, pendekatan berbasis komunitas menjadi kunci, seperti melibatkan tokoh masyarakat dan komunitas sebagai agen edukasi. Pemerintah daerah dan penyedia *software* juga perlu rutin mengadakan pelatihan yang tidak hanya teknis, tetapi juga membangun pemahaman kontekstual.

Kata kunci: *Software* akuntansi syariah, pelaku usaha mikro, UTAUT, literasi keuangan syariah.

Dimas Naufal Izdihar (2108381) "Factors Affecting the Intention to Use Sharia Accounting Software in Muslim Micro entrepreneurs in Bandung City" under the guidance of Dr. Hilda Monoarfa, S.E., M.Si. and Rumaisah Azizah Al Adawiyah, S.E., M.Sc.

ABSTRACT

This study stems from the low adoption of financial technology among Micro, Small, and Medium Enterprises, especially micro businesses. One of the current financial technologies is sharia accounting software, the use of which is still far behind compared to non-sharia accounting software. This study aims to examine Behavioral intention to use sharia accounting software in Bandung City, and the factors that influence it. The theory that was used in this study is called the Unified Theory of Acceptance and Use of Technology (UTAUT) Theory or Model. The independent variables are performance expectation, effort expectation, social influence, and facilitating conditions. The dependent variable is the person's intention to use Islamic accounting software. In this study, the Islamic financial literacy variable was also used as a moderating variable. This research uses quantitative methods, which are analyzed using Partial Least Square-Structural Equation Modeling (PLS-SEM). The research subjects were Muslim Micro entrepreneurs actors in Bandung City, with sample size of 100 Muslim Micro entrepreneurs. The results of this study reveal that effort expectancy, social influence, and facilitating conditions significantly affect behavioral intention, while performance expectancy does not. In addition, Islamic financial literacy does not moderate the effect of effort expectancy and performance expectancy. To increase the intention to use sharia accounting software among micro entrepreneur actors, a community-based approach is key, such as involving community leaders and the sharia community as educational agents. Local governments and software providers also need to regularly conduct training that is not only technical, but also builds contextual understanding

Keywords: Islamic accounting software, Micro entrepreneurs, UTAUT, Islamic financial literacy.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim, dengan menyebut nama Allah *Subhanahu wa Ta'ala* yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. *Alhamdulillah* rabbil 'alamin, puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah *Subhanahu wa Ta'ala*. yang telah memberikan nikmat iman, Islam, dan kesehatan sehingga Penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan lancar. Shalawat dan salam semoga tercurah limpah kepada panutan dan junjungan kita bersama, imam ketika shalat dan panglima ketika perang, yakni nabi tercinta, Nabi Muhammad *Shallallahu 'Alaihi wa Sallam*. pada keluarganya, sahabatnya, tabi'in, tabi'it tabi'in dan umatnya hingga akhir zaman, *Aamiin yaa rabbal 'aalamiin*.

Skripsi ini berjudul “Faktor Yang Memengaruhi Intensi Penggunaan *Software* Akuntansi Syariah Pada Pelaku Usaha Mikro Muslim Kota Bandung” yang akan membahas bagaimana intensi pelaku usaha mikro Kota Bandung terhadap penggunaan *software* akuntansi syariah yang dapat membantu mereka dalam mengefesienkan proses bisnis sehingga dapat membuat usaha mereka lebih produktif dan sesuai dengan syariat Islam.

Penulisan skripsi ini merupakan suatu tanggung jawab penulis sebagai seorang mahasiswa dan sebagai syarat untuk memenuhi sebagian syarat mencapai kelulusan dalam program strata 1 di program studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia.

Bandung, Agustus 2025

Penulis

UCAPAN TERIMA KASIH

Alhamdulillah *alhamdulillah* *alhamdulillah*, segala puji bagi Allah *Subhanahu wa ta'ala*, Tuhan Semesta Alam yang telah memberikan karunia dan nikmat kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan penuh rasa tanggung jawab. Shalat beserta salam semoga tetap terlimpahcurahkan kepada nabi Muhammad *shalallahu 'alaihi wassalam*, kepada keluarganya, sahabat, serta pada umatnya sampai akhir zaman, *Aamiin yaa rabbal 'aalamiin*.

Selama penulisan skripsi ini, penulis menyadari bahwa banyak sekali pihak yang memberikan dukungan baik secara moril maupun materiil, tanpa kehadiran mereka disisi penulis, mungkin skripsi ini tidak akan pernah selesai. Oleh karena itu, dengan ungkapan yang tulus dari hati, dalam tulisan ini izinkan penulis untuk mengucapkan banyak terima kasih kepada beberapa pihak.

Orang tua penulis, almarhum Tn. Iwa Hendrawan dan Ny. Wiwin Herlina, terima kasih atas segala cinta, kasih sayang, dukungan terhadap penulis, sehingga penulis bisa menuntaskan studi dan menjadi sarjana pertama di keluarga kecil kita. Ayah, Ibu penulis sadar bahwa sampai saat ucapan terima kasih ini ditulis, penulis belum bisa membanggakan kalian, semoga kelak penulis bisa sukses dan membuat ayah dan ibu bangga. Semoga ayah tenang sisi Allah *Subhanahu wa ta'ala* serta ibu selalu diberi kesehatan, keberkahan serta kebahagiaan dunia dan akhir. Selain itu penulis juga ingin menghaturkan terima kasih kepada:

1. Yang saya hormati, Bapak Rektor Universitas Pendidikan Indonesia Prof. Dr. H. Didi Sukyadi, M.A. dan Ibu Prof. Dr. Hj. Ratih Hurriyati, M.P. selaku Dekan Fakultas Pendidikan ekonomi dan Bisnis yang telah memfasilitasi kelancaran studi penulis di kampus UPI.
2. Ibu Dr. Heny Hendrayati, S.IP., M.M. selaku Plt. Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam tahun 2025.
3. Ibu Dr. Hilda Monoarfa, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing I dalam penyusunan skripsi yang telah dengan ikhlas membina dan meluangkan waktu, ilmu, tenaga, wawasan, motivasi, serta dukungan moril dalam membimbing

penulis hingga skripsi ini dapat selesai. Semoga ibu selalu dilimpahkan keberkahan serta kebahagiaan dunia dan akhirat oleh Allah SWT.

4. Ibu Rumaishah Azizah Al Adawiyah, SE., MSc. selaku Dosen Pembimbing Akademik penulis selama delapan semester dan dosen pembimbing II skripsi penulis. Terima kasih atas arahan, dukungan, motivasi, dan nasihat yang telah diberikan kepada penulis selama masa perkuliahan dan penyelesaian tugas akhir. Penulis sangat bersyukur dibimbing oleh Ibu Rumaishah, semoga ibu dilimpahkan keberkahan serta kebahagiaan dunia dan akhirat oleh Allah SWT.
5. Segenap Dosen Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam: Bapak Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si., M.Si., Bapak Dr. Juliana, M.E.Sy., Bapak Firmansyah, S.Pd., M.E.Sy., Ibu Neni Sri Wulandari, S.Pd. M.Si., Ibu Aneu Cakhyaneu, S.Pd. M.E.Sy., M.Sc., Ibu Suci Apriliani Utami, S.Pd., M.E.Sy., Ibu Fitranty Adirestuty, S.Pd., M.Si., Bapak Ripan Hermawan, S.S., S.H., M.A, Bapak Dea Aryandhana Mulyana Haris, S.AB., M.E., RIFA., Bapak Syaiful Muhammad Irsyad, B.Ba., M.Sc., dan Bapak Mumuh Muhammad, S.E., M.A. selaku dosen yang telah memberikan banyak sekali ilmu dan pengajaran yang sangat berharga bagi penulis sejak awal perkuliahan hingga akhir studi. Serta saya ucapkan terima kasih kepada Ibu Mega dan Pak Hamidin selaku *Staff Administrasi Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam* yang telah membantu penulis dalam mengurus surat-surat dan administrasi lainnya untuk keperluan akademik selama penulis melakukan kegiatan perkuliahan.
6. Ibu Dr. Aas Nurasyiah, M.Si. yang telah banyak memberikan penulis ilmu, semangat, serta motivasi selama perkuliahan dan selama penyusunan skripsi ini.
7. Bapak Cecep, yang telah banyak memberikan ilmu, nasihat, serta semangat kepada penulis selama perkuliahan. Sehat dan sukses selalu untuk Pak Cecep.
8. Saudara kandung penulis, Teh Riri, A Gilang, A Ival, Hasna, terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan skripsi penulis, meskipun kita jarang bertemu dan berkomunikasi, namun kita tetap saling mendukung dan mendoakan.
9. Nin Hindun, Bi Ida, Wa Dayday, Bi Dian dan keluarga lain yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, penulis ingin mengucapkan terima kasih banyak atas segala dukungan terhadap penulis.

10. Sahabat - sahabat penulis di *Hizz Team*, Aisyah, Beta, Rachel, Riska, dan Rispa, terima kasih sudah menjadi rumah bagi penulis untuk berbagi, berkeluh kesah, dan meminta bantuan. Semoga persahabatan kita bisa selalu terjaga sampai surganya Allah *Subhanahu wa ta'ala*.
11. Seluruh mahasiswa angkatan 2021 yang merupakan rekan seperjuangan dalam perkuliahan, serta dalam penyelesaian tugas akhir. Semoga teman-teman semua senantiasa diberikan semangat kebahagiaan untuk terus berjuang.
12. Lutfi Wicaksono, terima kasih telah kebersamai penulis selama perkuliahan. Terima kasih do'a, bantuannya selama perkuliahan. Semoga Allah *Subhanahu wa ta'ala* membalas kebaikan Lutfi, dan Lutfi bisa sukses dunia & akhirat.
13. Alm.Indra Apriliana, terima kasih telah kebersamai penulis selama perkuliahan berlangsung. Terima kasih telah banyak membantu dan memberikan semangat kepada penulis selama berkuliah. Semoga Allah mengampuni segala dosa Indra dan semoga Indra dimasukkan ke Syurga-Nya.
14. Sahabat – sahabat Rumah Kita, Fajar, Adit, Teo, terima kasih telah menjadi sahabat selama di perkuliahan. Penulis tidak akan pernah lupa bahwa kita pernah satu atap bersama, berbagi suka dan duka. Semoga kita selalu dilindungi, diberi kesehatan, keberkahan serta kebahagiaan dunia dan akhirat.
15. Sahabat – sahabat Rumah Abah Jangkung, Mufti, Dimas Y, Ozka, Adam, Bagus, Leris, Ghufro, Shidqi, Gilang, Arash, Rizki. Yang selalu meramaikan hari-hari penulis dengan notifikasi di grup dan informasinya selama perkuliahan berlangsung. Semoga kita semua bisa sukses kedepannya.
16. Karisma Syafitri, Dila, Najwa, Sama, Safitri Desi, Azra. Terima kasih telah menjadi sahabat selama perkuliahan ini. Terima kasih atas dukungan, bantuan yang diberikan kepada penulis, semoga Allah membalas kebaikan kalian.
17. Safitri atau umi dan Dimas Yusuf selaku penanggungjawab tes baca Qur'an yang telah banyak membantu penulis. Tidak hanya dalam segi informasi tes baca qur'an namun banyak hal terkait informasi skripsi.
18. Teman-teman Arnius. Terkhusus Teten, Ulpan, Anjani, Rohmat, Angra yang senantiasa kebersamai penulis dari awal masuk SMA hingga sekarang, semoga persahabatan dan silaturahmi kita bisa terus terjalin kedepannya.

19. Sahabat – sahabat BIM, Mas Arsyi, Zikri, Asap, Kang Kurniawan, *werewolf family*, terima kasih telah memberikan pemahaman baru bagi penulis, mengajarkan penulis banyak hal, penulis sangat bersyukur mempunyai sahabat bertumbuh seperti kalian. Semoga kedepannya silaturahmi kita dapat terjaga.
20. Seluruh departemen Akademik dan Profesi BEM Hima IEKI Tahun 2022. Adit, Karisma, Hudzwah, Vadila, Leris, Indra, Rajab, Windy, Ama, Sandy, Ridho, Dara, Rafi. Semoga sukses terus kedepannya.
21. Seluruh BE *Team*. Rayyan, Fira, Talitha, Hana, Dila, Afwan, Qinta, Ara, Uday, Venty, terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan *internship* penulis selama perkuliahan. Terima kasih telah menjadi contoh bagi penulis bahwa rasa kekeluargaan bisa penulis dapat dimana saja. Semoga senantiasa diberi kelancaran dalam segala urusannya dan diberikan kesuksesan dunia & akhirat.
22. Seluruh Komisi 1 DPM Hima IEKI 2024, Karisma, Hudzwah, Vadila, Ghufroon yang telah menjadi tim selama kepemimpinan berlangsung. Terima kasih.
23. Kakak tingkat angkatan 2018, 2019, 2020 yang telah membantu penulis baik secara langsung maupun tidak langsung selama proses penyusunan skripsi ini.
24. Adik tingkat angkatan 2022, 2023, 2024 yang telah membantu penulis baik selama perkuliahan ataupun selama organisasi.
25. Bapak furqon, yang senantiasa menjadi sosok panutan beliau dari semenjak pendidikan menengah. Terima kasih bapak atas segala nasihat, bantuan bapak kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan pendidikan sarjana. Semoga Allah *Subhanahu wa ta'ala* senantiasa memberikan kesehatan.
26. Ibu Hirma dan bapak yang telah memberikan banyak bantuan selama penulis berkuliah. Terima kasih atas segala kebaikan bapak dan ibu. Semoga Allah *Subhanahu wa ta'ala* membalas segala kebaikan bapak dan ibu.
27. Tiara Andini, salah satu idola penulis. Terima kasih, lagu – lagu album Tiara Andini yang senantiasa menemani penulis selama perkuliahan maupun selama pengerjaan skripsi ini. Semoga Tiara Andini tetap bersinar kedepannya.
28. Pihak – pihak lain yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu. Terima kasih banyak atas segala bantuan dan doa yang diberikan kepada penulis. Semoga Allah *Subhanahu wa ta'ala* membalas semua kebaikan kalian.

DAFTAR ISI

ABSTRAK	iii
<i>ABSTRACT</i>	iv
KATA PENGANTAR.....	v
UCAPAN TERIMA KASIH	vi
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Identifikasi Masalah	10
1.3 Pertanyaan Penelitian	11
1.4 Tujuan Penelitian.....	12
1.5 Manfaat Penelitian	12
1.6 Ruang Lingkup Penelitian.....	13
BAB II TELAAH PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN, HIPOTESIS ...	14
2.1 Telaah Pustaka.....	14
2.1.1 Teori UTAUT	14
2.1.2 Konsep <i>Behavioral intention</i>	20
2.1.3 Integrasi Teknologi pada Akuntansi Syariah.....	22
2.1.4 Konsep Literasi Keuangan Syariah.....	23
2.2 Penelitian Terdahulu.....	25
2.3 Kerangka Teoritis & Hipotesis Penelitian.....	36
2.3.1 Keterkaitan <i>Performance expectancy</i> terhadap <i>Behavioral intention</i> menggunakan <i>software</i> akuntansi syariah	36

2.3.2	Keterkaitan <i>Effort expectancy</i> terhadap <i>Behavioral intention</i> menggunakan <i>software</i> akuntansi syariah	37
2.3.3	Keterkaitan <i>Social influence</i> terhadap <i>Behavioral intention</i> menggunakan <i>software</i> akuntansi syariah	37
2.3.4	Keterkaitan <i>Facilitating conditions</i> terhadap <i>Behavioral intention</i> menggunakan <i>software</i> akuntansi syariah	38
2.3.5	Keterkaitan Literasi Keuangan Syariah sebagai variabel moderasi <i>Performance expectancy</i> terhadap <i>Behavioral intention</i> menggunakan <i>software</i> akuntansi syariah.....	39
2.3.6	Keterkaitan Literasi Keuangan Syariah sebagai variabel moderasi <i>Effort expectancy</i> terhadap <i>Behavioral intention</i> menggunakan <i>software</i> akuntansi syariah.....	40
BAB III OBJEK, METODE DAN DESAIN PENELITIAN.....		43
3.1	Objek Penelitian	43
3.2	Metode Penelitian.....	43
3.3	Desain Penelitian.....	43
3.4	Definisi Operasional Variabel	44
3.5	Populasi dan Sampel Penelitian	46
3.6	Instrumentasi dan Teknik Pengumpulan Data.....	47
3.6.1	Teknik Pengumpulan Data	47
3.7	Uji Instrumen	50
3.8	Teknik Analisis Data	60
3.8.1	Analisis Statistik Deskriptif	60
3.8.2	Analisis <i>Structural Equation Modeling – Partial Least Square</i> (SEM PLS)	69
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		77
4.1	Gambaran Umum <i>Software</i> Akuntansi Syariah	77

4.2	Karakteristik Responden	79
4.2.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	79
4.2.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	80
4.2.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	82
4.2.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili Usaha	84
4.2.5	Karakteristik Responden Berdasarkan Bidang Usaha.....	86
4.2.6	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Bulanan	88
4.3	Hasil Penelitian Deskriptif	89
4.3.1	Gambaran Umum Tingkat Variabel <i>Performance expectancy</i>	90
4.3.2	Gambaran Umum Tingkat Variabel <i>Effort expectancy</i>	94
4.3.3	Gambaran Umum Tingkat Variabel <i>Social influence</i>	98
4.3.4	Gambaran Umum Tingkat Variabel <i>Facilitating conditions</i>	102
4.3.5	Gambaran Umum Tingkat Variabel <i>Behavioral intention</i>	106
4.3.6	Gambaran Umum Tingkat Variabel Literasi Keuangan Syariah.....	110
4.4	Analisis dengan <i>Structural Equation Modeling-Partial Least Square</i>	114
4.4.1	Pengujian <i>Outer Model</i> (Evaluasi Model Pengukuran Reflektif)....	114
4.4.2	Pengujian <i>Inner Model</i> (Evaluasi Model Struktural).....	120
4.4.3	Pengujian dan Pembahasan Hipotesis Penelitian	125
BAB V SIMPULAN, IMPLIKASI, DAN REKOMENDASI		143
5.1	Simpulan	143
5.2	Implikasi.....	144
5.3	Rekomendasi	146
DAFTAR PUSTAKA.....		150
DAFTAR LAMPIRAN		161

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Data pengguna <i>software</i> dan aplikasi pencatatan keuangan digital	3
Tabel 1.2	Data pengguna <i>software</i> dan aplikasi pencatatan keuangan digital syariah disertai dengan analisisnya	5
Tabel 1.3	Data Indeks Infrastruktur, Ekosistem Digital dan Keterampilan Digital	7
Tabel 2.1	Penelitian terdahulu	25
Tabel 3.1	Operasional Variabel	44
Tabel 3.2	Skala Penilaian Likert	50
Tabel 3.3	Tabel Hasil Uji Validitas Instrumen	50
Tabel 3.4	Tabel Hasil Uji Validitas Instrumen	51
Tabel 3.5	Tabel Hasil Uji Validitas Instrumen Variabel <i>Social influence</i>	52
Tabel 3.6	Tabel Hasil Uji Validitas Instrumen Variabel <i>Facilitating conditions</i> ..	52
Tabel 3.7	Tabel Hasil Uji Validitas Instrumen Variabel <i>Behavioral intention</i>	53
Tabel 3.8	Hasil Uji Validitas Instrumen Variabel Literasi Keuangan Syariah	54
Tabel 3.9	Tabel Hasil Uji Reliabilitas Instrumen	55
Tabel 3.10	Tabel Hasil Uji Validitas Instrumen	55
Tabel 3.11	Tabel Hasil Uji Validitas Instrumen.....	56
Tabel 3.12	Tabel Hasil Uji Validitas Instrumen Variabel <i>Social influence</i>	56
Tabel 3.13	Tabel Hasil Uji Validitas Instrumen Variabel <i>Facilitating conditions</i> ..	57
Tabel 3.14	Tabel Hasil Uji Validitas Instrumen Variabel <i>Behavioral intention</i>	58
Tabel 3.15	Hasil Uji Validitas Instrumen Variabel Literasi Keuangan Syariah	59
Tabel 3.16	Tabel Hasil Uji Reliabilitas Instrumen Perbaikan	60
Tabel 3.17	Kategori <i>performance expectancy</i> Skor Tiap Item Pertanyaan.....	63
Tabel 3.18	Kategori Variabel <i>Performance expectancy</i> untuk Skor Variabel	63
Tabel 3.19	Kategori Variabel Tingkat <i>Effort expectancy</i> Skor Item Pertanyaan...	63
Tabel 3.20	Kategori Variabel <i>Effort expectancy</i> untuk Skor Variabel.....	64
Tabel 3.21	Kategori Variabel <i>Social influence</i> untuk Skor Tiap Item Pertanyaan	64
Tabel 3.22	Kategori Variabel <i>Social influence</i> untuk Skor Variabel	64
Tabel 3.23	Kategori Variabel <i>Facilitating conditions</i> untuk Skor Tiap Item Pertanyaan	64

Tabel 3.24 Kategori Variabel <i>Facilitating conditions</i> Untuk Skor Variabel	65
Tabel 3.25 Kategori Variabel <i>Behavioral intention</i> untuk Skor Tiap Item Pertanyaan	65
Tabel 3.26 Kategori Variabel <i>Behavioral intention</i> untuk Skor Variabel.....	65
Tabel 3.27 Kategori Variabel Literasi Keuangan Syariah untuk Skor Tiap Item Pertanyaan	65
Tabel 3.28 Kategori Variabel Literasi Keuangan Syariah untuk Skor Variabel	65
Tabel 3.29 Pemaknaan Kategori Variabel <i>Performance expectancy</i>	66
Tabel 3.30 Pemaknaan Kategori Variabel <i>Effort expectancy</i>	66
Tabel 3.31 Pemaknaan Kategori Variabel <i>Social influence</i>	67
Tabel 3.32 Pemaknaan Kategori Variabel <i>Facilitating conditions</i>	67
Tabel 3.33 Pemaknaan Kategori Variabel <i>Behavioral intention</i>	68
Tabel 3.34 Pemaknaan Kategori Variabel Literasi Keuangan Syariah.....	68
Tabel 3.35 Evaluasi Model Struktural.....	73
Tabel 4.1 Karakteristik Responden	90
Tabel 4.2 Rekapitulasi Jawaban pada Variabel <i>Performance expectancy</i>	93
Tabel 4.3 Kategori dan Rekapitulasi Variabel <i>Performance expectancy</i>	94
Tabel 4.4 Rekapitulasi Jawaban Responden pada Variabel <i>Effort expectancy</i>	97
Tabel 4.5 Kategori dan Rekapitulasi Variabel <i>Effort expectancy</i> Tiap Responden	98
Tabel 4.6 Rekapitulasi Jawaban Responden pada Variabel <i>Social influence</i>	101
Tabel 4.7 Kategori dan Rekapitulasi Variabel <i>Social influence</i> Tiap Responden	102
Tabel 4.8 Rekapitulasi Jawaban pada Variabel <i>Facilitating conditions</i>	104
Tabel 4.9 Kategori dan Rekapitulasi Variabel <i>Facilitating conditions</i>	105
Tabel 4.10 Rekapitulasi Jawaban pada Variabel <i>Behavioral intention</i>	109
Tabel 4.11 Kategori dan Rekapitulasi Variabel <i>Behavioral intention</i>	110
Tabel 4.12 Rekapitulasi Jawaban pada Variabel Literasi Keuangan Syariah.....	112
Tabel 4.13 Kategori dan Rekapitulasi Variabel Literasi Keuangan Syariah	114
Tabel 4.14 Nilai <i>Outer Loadings</i>	115
Tabel 4.15 <i>Fornell-Larcker Criterion</i>	116
Tabel 4.16 <i>Cross Loadings</i>	117
Tabel 4.17 Tabel <i>Heterotrait-Monotrait Ratio</i> (HTMT)	118

Tabel 4.18 Tabel Nilai AVE.....	119
Tabel 4.19 Tabel Nilai <i>Composite Reliability</i>	119
Tabel 4.20 Tabel Nilai <i>R-square</i>	121
Tabel 4.21 Tabel Nilai VIF	122
Tabel 4.22 Tabel Hasil Uji F ²	122
Tabel 4.23 Hasil Uji Hipotesis (<i>Path Coefficient</i>)	126

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Jumlah UMKM Go Digital dan Tingkat Pertumbuhannya	1
Gambar 1. 2 Proses Akuntansi Praktis Jurnal.Maliya	6
Gambar 2. 1 Kerangka teoritis	41
Gambar 3. 1 Poster Demo <i>Software</i> Akuntansi Syariah.....	48
Gambar 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	79
Gambar 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	81
Gambar 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	82
Gambar 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili Usaha	85
Gambar 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Bidang Usaha.....	87
Gambar 4. 6 Karakteristik Responden Berdasarkan Omset Perbulan.....	89
Gambar 4. 7 Ouput Model Penelitian <i>SEM-PLS</i>	125
Gambar 4. 8 Ouput Model Penelitian <i>SEM-PLS</i>	126

DAFTAR PUSTAKA

- Abdussamad, Zuchri. (2021). *Metode Penelitian Kualitatif*. Makassar: Syakir Media Press
- Ajzen, I. and Fishbein, M. (1991) *The Influence of Attitudes on Behavior*. In: Albarracin, D., Johnson, B.T. and Zana, M.P., Eds., *The Handbook of Attitudes*, 32.
- Al-Daihani, M., Che Abdullah, A. S., & Madun, A. (2024). Donors' intentions to use crowdfunding-based waqf model in Kuwait: application of unified theory on acceptance and use of technology (UTAUT) model. *Journal of Islamic Marketing*, 15(10), 2461–2480. <https://doi.org/10.1108/JIMA-01-2023-0022>
- Al-Okaily, M. (2024). Attitudes toward the adoption of accounting analytics technology in the digital transformation landscape. *Journal of Accounting and Organizational Change*. <https://doi.org/10.1108/JAOC-04-2024-0127>
- Al-Okaily, M., Alkhwalidi, A. F., Abdulmuhsin, A. A., Alqudah, H., & Al-Okaily, A. (2023). Cloud-based accounting information systems usage and its impact on Jordanian SMEs' performance: the post-COVID-19 perspective. *Journal of Financial Reporting and Accounting*, 21(1), 126–155. <https://doi.org/10.1108/JFRA-12-2021-0476>
- Alalwan, A. A., Dwivedi, Y. K., & Rana, N. P. (2017). Factors influencing adoption of mobile banking by Jordanian bank customers: Extending UTAUT2 with trust. *International Journal of Information Management*, 37(3), 99-110.
- Ali, Muhammad Arsalan., Nazim, Muhammad., Hussain, Shahid., Rehman, Jamshaid Ur., & Rehman, Saad Ur. 2021. Impact of Islamic Financial Literacy, Subjective Norms, Risk Perception and Perceived Behavioral Control on Adoption of Islamic Banking in Pakistan. *Revista Gestão Inovação e Tecnologias*, 11(3), p. 220–233.
- Alimusa, L. O., Sukmana, R., Ratnasari, R. T., Machfud, S., & Latif, S. D. H. (2024). Determinants of online cash waqf behavioural intentions for micro enterprises financing: the case of Indonesian Muslim youth. *Journal of Islamic Marketing*. <https://doi.org/10.1108/JIMA-06-2023-0166>
- Alomari, A. S. A., & Abdullah, N. L. (2023). Factors influencing the *Behavioral intention* to use Cryptocurrency among Saudi Arabian public university students: Moderating role of financial literacy. *Cogent Business and Management*, 10(1). <https://doi.org/10.1080/23311975.2023.2178092>
- Alshenaifi, Z., & El Sayad, S. (2024). Adoption of cloud-based accounting solutions in micro, small and medium-sized enterprises: insights from the Kingdom of Saudi Arabia. *Journal of Science and Technology Policy Management*. <https://doi.org/10.1108/JSTPM-04-2024-0127>
- Alshurafat, H., Arabiat, O., & Shehadeh, M. (2024). The intention to adopt metaverse in Islamic banks: an integrated theoretical framework of TAM and religiosity

- intention model. *Journal of Islamic Marketing*. <https://doi.org/10.1108/JIMA-10-2023-0310>
- Ananda Ramadhan, Muhamad Apep Mustofa, Guruh Herman Wis'an, "Analisis Penerapan Akuntansi Syariah Berdasarkan PSAK Nomor. 102 Tentang Pembiayaan Murabahah pada Baitut Tamwil Hidayatullah (BTH) Amanah Berkah Bersama", *Jurnal Neraca Peradaban*, Vol. 2 No. 3 2022, h. 181-187. DOI:10.55182/jnp.v2i3.204
- Ananto, N., Walean, R. H., & Lumingkewas, C. F. (2022). *Konsep dan terapan Analisis SEM PLS dengan SmartPLS3.0. Sumatera Barat: Penerbit Mitra Cendekia Media.*
- Anjaswati, N., & Berakon, I. (2022). Utaut Dan Kepuasan Berzakat Melalui Fintech: Peran Religiositas Sebagai Variabel Moderasi. *REVENUE: Jurnal Manajemen Bisnis Islam*, 3(2), 211–234. <https://doi.org/10.24042/revenue.v3i2.13689>
- Anu Madgavkar, Marco Piccitto, Olivia White, María Jesús Ramírez, Jan Mischke, & Kanmani Chockalingam. (2024). *A microscope on small businesses: The productivity opportunity by country*. May. <https://www.mckinsey.com/mgi/our-research/a-microscope-on-small-businesses-the-productivity-opportunity-by-country>
- Arikunto, Suharsimi. (2011). *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktik* (Ed. Rev. VI, Cet. 14). Rikena.
- Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia (APJII). (2024). *Survei Penetrasi & Perilaku Internet 2024*. Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia (APJII). www.survei.apjii.or.id
- Asri, D. P. B. (2018). Pengembangan industri kreatif UMKM asal Yogyakarta melalui pendaftaran “Jogja Co-Branding.” *Kosmik Hukum*, 18(2).
- Asya'bani, N., & Tsania, F. (2021). *Ekonometrika Terapan Pada Bidang Ekonomi dan Keuangan Islam* (Aas Nurasyiah, Ed.; pp. 216–234). UPI Press.
- Ayudiana, S. (2024, 14 ,10). *Kemenkop UKM: 25,5 juta UMKM telah "go digital"*. *Antara News*. <https://www.antaranews.com/berita/4397157/kemenkop-ukm-255-juta-umkm-telah-go-digital>
- Badan Pusat Statistik. (2023). *Jumlah Penduduk dan Agama Yang Dianut (Jiwa), 2022-2023*. BPS. <https://www.bps.go.id>
- Bahanan, Muhammad, and Muhammad Wahyudi. 2022. “ANALISIS PENGARUH PENGGUNAAN TEKNOLOGI BLOCKCHAIN DALAM TRANSAKSI KEUANGAN PADA PERBANKAN SYARIAH.” *Open Journal System Semnasteknomedia Online* 1(1): 27–35.
- Bananuka, J., Mukyala, V., Tumwebaze, Z., Ssekakubo, J., Kasera, M., & Najjuma, M. S. (2020). The intention to adopt Islamic financing in emerging economies: evidence

- from Uganda. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 11(3), 610–628. <https://doi.org/10.1108/JIABR-07-2017-0108>
- Berlinski, Elise, and j'er'emy morales B. 2024. “Teknologi Digital Dan Kuantifikasi Akuntansi : Munculnya Dua Templat Pengetahuan Yang Berbeda.” 98(April 2022).
- Bhatiasevi, Venkatesh. (2016). *An Extended UTAUT Model To Explain The Adoption Of Mobile Banking. Information Development*, 32(4), 799–814. <https://doi.org/10.1177/0266666915570764>
- BPS. (2019a). *Analisis Hasil Sensus Ekonomi 2016 Lanjutan Potensi Peningkatan Kinerja Usaha Mikro Kecil*. <https://www.bps.go.id/publication/2019/03/05/66912048b475b142057f40be/analisis-hasil-se2016-lanjutan-potensi-peningkatan>
- Budiarto, H., Pahlevi, S. M., Susenna, A., Kusumasari, D., Agustina, L., Andriariza, Y. A. S., Hernikawati, D., & Rahmi, A. A. (2024). *Indeks Masyarakat Digital Indonesia 2024*. Badan Pengembangan Sumber Daya Manusia Komunikasi dan Digital, Kementerian Komunikasi dan Digital Republik Indonesia.
- Buulolo, M., & Buulolo, A. (2023). Analisis tingkat pendidikan UMKM, persepsi, dan pemanfaatan digitalisasi terhadap pelaku UMKM Kota Batam. *Jurnal Ekonomi & Manajemen*, 5(2), 319–328.
- Chan, R., Troshani, I., Rao Hill, S., & Hoffmann, A. (2022). Towards an understanding of consumers' FinTech adoption: the case of Open Banking. *International Journal of Bank Marketing*, 40(4), 886–917.
- Creswell, J. W., & Creswell, J. D. (2018). *Research design: Qualitative, quantitative, and mixed methods approaches* (5th ed.). Sage Publications.
- Creswell, J. W. (2015). *Educational Research: Planning, Conducting, and Evaluating Quantitative and Qualitative Research* (5th ed.). Boston: Pearson Education.
- Daradjat, Zakiah. (2005). Ilmu Jiwa Agama (17th Ed.). Bulan Bintang.
- Direktorat Jenderal Perbendaharaan. (2024). *UMKM Hebat, Perekonomian Nasional Meningkat*. <https://djpb.kemenkeu.go.id/kppn/curup/id/data-publikasi/artikel/2885-umkm-hebat,-perekonomian-nasional-meningkat.html>
- Dwivedi, Y. K., et al. (2019). Research on information systems: Debates and perspectives. *Information Systems Frontiers*, 21(3), 531–558.
- Farouk, A. U., Md Idris, K., & Saad, R. A. J. B. (2018). Moderating role of religiosity on Zakat compliance behavior in Nigeria. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 11(3), 357–373. <https://doi.org/10.1108/IMEFM-05-2017-0122>.

- Faujiah, A., & Alfayed, M. V. (2022). Implementasi manajemen keuangan syariah sebagai salah satu upaya pengembangan dan peningkatan UMKM di Indonesia. *Syar'ie*, 7(1). <https://stai-binamadani.e-journal.id/Syarie>
- Febria, A. Y., Ariyanto, E., & Maryanti. (2024). Teknologi informasi dan produktivitas pada industri pengolahan skala mikro kecil di Indonesia. *JIMEK: Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi*, 7(1), 107–123. <http://ojs.unik-kediri.ac.id/index.php/jimek>
- Ferdinand, Augusty. 2014. *Metode Penelitian Manajemen: Pedoman Penelitian Untuk Penulisan Skripsi Tesis Dan Disertasi Ilmu Manajemen*.
- Fitri, M., Sirait, F. Y., & Nurlaila. (2023). Prospek digitalisasi akuntansi syariah di Indonesia. *Maro: Jurnal Ekonomi Syariah dan Bisnis*
- Ghozali, I. (2014). *Structural Equation Modeling, Metode Alternatif Dengan Partial Least Square (Pls)* (Ed. 4). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam. (2021). *Partial Least Squares, Konsep, Teknik, Dan Aplikasi Menggunakan Program Smartpls 3.2.9 Untuk Penelitian Empiris* (3rd Ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I., & Latan, H. (2015). *Partial Least Squares: Konsep, Teknik, dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS 3.0*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro
- Glock, C. Y., & Stark, R. (1969). Religion And Society In Tension. *Social Forces* Oxford University Press, 47(3), 349–350. <https://doi.org/https://doi.org/10.2307/2575040>
- 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, Issue 1, Pp. 2–24). Emerald Group Publishing Ltd. <https://doi.org/10.1108/eb-11-2018-0203>
- Hamid, R. S., & Anwar, S. M. 2019. Structural Equation Modeling (SEM) Berbasis Varian (Konsep Dasar dan Aplikasi Program Smart PLS 3.2.8. dalam Riset Bisnis) , PT Inkubator Penulis Indonesia: Jakarta Pusat
- Handayani, Lilies, Hartas Hasbi, Suriani Jihad, and others. 2023. “The Influence of Productive Zakat Funds and Technology on the Level of Profit of Mustahik Businesses 30 | V o l . 8 N o . 1 - M e i 2 0 2 4 (Case Study on Baznas Makassar City).” *Asian Journal of Philosophy and Religion* 2(2): 207–22.
- Hariyani, E. B., Mardikanto, T., & Ihsaniyati, H. (2014). Persepsi Petani Terhadap Program Gerakan Peningkatan Produksi Pangan Berbasis Korporasi (GP3K) Di Desa Jati Kecamatan Jateng Kabupaten Karanganyar. *Jurnal Program Studi Agribisnis Fakultas Pertanian Universitas Sebelas Maret*, 4(11), 1–11. <https://docplayer.info/82776449-Persepsi-petani-terhadappengembangan-system-of-rice-intensification-sri-di-kecamatan-moga-kabupaten-pemalang.html>

- Herzog, M. H., Francis, G., & Clarke, A. (2019). Understanding statistics and experimental design: How to not lie with statistics. Springer. <https://doi.org/10.1007/978-3-030-03499-3>
- Hoque, M. R., Saif, A. N. M., AlBar, A. M., & Bao, Y. (2016). Adoption of information and communication technology for development: A case study of small and medium enterprises in Bangladesh. *Information Development*, 32(4), 986–1000. <https://doi.org/10.1177/0266666915578202>
- Hassaan, M., Li, G., & Akhtar, R. (2023). Mobile Payment Adoption In Pakistan: Extending UTAUT With Islamic Religiosity. *Journal Of Social Sciences Review*, 3(2), 219–231. <https://doi.org/10.54183/jssr.v3i2.224>
- Hertanto, E. (2017). Perbedaan skala Likert lima skala dengan modifikasi skala Likert empat skala. *Jurnal Metodologi Penelitian*, September 2017. <https://id.scribd.com/docume>
- Ibrahim, M. H., Fitri, F., & Ahmad, R. S. (2024). *The role of technology readiness in Islamic financial technology acceptance among MSMEs: An empirical integration analysis TPB and TAM framework*. Al-Muzara'ah, (terbitan tepat).nt/416226480/PerbedaanSkala-Likert-Lima-Skala-Dengan
- Ibrahim, M. H., Fitri, F., & Ahmad, R. S. (2024). *The role of technology readiness in Islamic financial technology acceptance among MSMEs: An empirical integration analysis TPB and TAM framework*. Al-Muzara'ah, (terbitan tepat).
- Ikatan Akuntan Indonesia. (2018). *Standar Akuntansi Keuangan*. Ikatan Akuntan Indonesia.
- Jackson, D. L. (2003), "Revisiting sample size and number of parameter estimates: Some support for the N:q hypothesis", *Structural Equation Modeling*, Vol. 10 No. 1, pp. 128-141.
- Joseph F. Hair, J., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2017). *A Primer On Partial Least Squares Structural Equation Modeling (Pls-Sem)*. Sage Publications.
- Julianti, H. T. (2023). Pemberian Izin Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah (UMKM). *Jurnal Ilmiah METADATA*.
- Jumali, E. (2022). Peranan Akuntansi Syariah Dalam Perkembangan Keuangan Syariah Pada Era Digital. 02(02), 1–14.
- Kamaruddin, A. R., & Kamaruddin, K. (2009). Malay Culture And Consumer Decision-Making Styles: An Investigation On Religious And Ethnic Dimensions. In *Jurnal Kemanusiaan Bil* (Vol. 14).
- Kasiram, Mohammad. 2008. *Metode Penelitian KuantitatifKualitatif*. Malang: UIN Malang

- Kasri, R. A., & Yuniar, A. M. (2021). Determinants Of Digital Zakat Payments: Lessons From Indonesian Experience. *Journal Of Islamic Accounting And Business Research*, 12(3), 362–379. <https://doi.org/10.1108/jiabr-08-2020-0258>
- Kemenko PMK. (2023). *Pentingnya Kewirausahaan Perempuan dan Pemuda Untuk Capai Indonesia Maju 2045*. Kementerian Koordinator Bidang Pembangunan Manusia dan Kebudayaan Republik Indonesia. <https://www.kemenkopmk.go.id/>
- Kementerian Perdagangan. (2024). *Jadi tulang punggung ekonomi Indonesia, begini tips usaha mikro agar naik kelas*. <https://www.kemendag.go.id/berita/pojok-media/jadi-tulang-punggung-ekonomi-indonesia-begini-tips-usaha-mikro-agar-naik-kelas>
- Khedhaouria, A., Gurău, C., & Torres de Oliveira, R. (2015). The Relationship Between Environmental Hostility and Entrepreneurial Orientation of Small Businesses. *Journal of Enterprise Information Management*, 28(3), 312–332.
- Kiprah, C., Pemikirannya, D., Zakat, P., Aktualisasi, D., & Islam, H. (2020). *GERAK TANPA TITIK*.
- Kosadi, F., Jaya, R. C., & Hamdani, D. (2021). Intensi adopsi e-commerce dan aplikasi sistem akuntansi. *Jurnal Akuntansi Aktual*, 8, 115–128. <https://doi.org/10.17977/um004v8i22021p115>
- Koswara, A. (2024). Digitalisasi ekonomi di pedesaan: Mengkaji kesenjangan infrastruktur digital di Indonesia. *Jurnal Al Azhar Indonesia Seri Ilmu Sosial*, 5(3), 180–187. <https://doi.org/10.36722/jaiss.v5i3.3407>
- Kresnanto, N. C. (2020). *Pemetaan spasial cluster karakteristik UMKM Kabupaten Bantul*. Seminar Nasional Desiminasi Hasil Penelitian deHAP 2020, Universitas Janabadra Yogyakarta. <https://www.researchgate.net/publication/348686744>
- Kusumadewi, Rita., Yusuf, Ayus Ahmad., & Wartoyo. 2019. Literasi Keuangan Syariah Di Kalangan Pondok Pesantren. CV Elsi Pro. Cirebon.
- Legina, X., & Sofia, I. P. (2020). Pemanfaatan *Software* Pembukuan Akuntansi Sebagai Solusi Atas Sistem Pembukuan Manual Pada Umkm. *Jurnal Neraca: Jurnal Pendidikan Dan Ilmu Ekonomi Akuntansi*, 4(2), 172. <https://doi.org/10.31851/neraca.v4i2.4771>
- LestariW. (2018, January 1). Fenomena Teknologi Informasi dalam Perspektif Al-Qur'an Surat An-Naml Ayat 28 (Kajian Tafsir `ilmi). *Qaf: Jurnal Ilmu Al-Qur'an Dan Tafsir*, 3(1), 114 - 132. Retrieved from <https://ojs.unsiq.ac.id/index.php/qaf/article/view/2033>
- Lisnawati. (2023). *Tantangan UMKM di tahun 2024*. Pusat Analisis Keparlemenan, Badan Keahlian Setjen DPR RI.

- Lutfi, A. (2022). Understanding the Intention to Adopt Cloud-based Accounting Information System in Jordanian SMEs. *International Journal of Digital Accounting Research*, 22(March), 47–70. https://doi.org/10.4192/1577-8517-v22_2
- Mahrus, M. L., Almadia, F., & Jelita, N. B. (2020). Persepsi Pelaku UMKM terhadap Penggunaan Aplikasi Akuntansi Berbasis Android. *Keberlanjutan: Jurnal Manajemen Dan Jurnal Akuntansi*, 5(2), 131. <https://doi.org/10.32493/keberlanjutan.v5i2.y2020.p131-141>
- Mansyur, A., & Ali, E. M. T. bin E. (2022). The Adoption of Sharia Fintech Among Millenial in Indonesia: Moderating Effect of Islamic Financial Literacy on UTAUT 2. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 12(4), 1329–1343.
- Maliya.id. (n.d.). <https://Maliya.Id/>.
- Mansour, N. (2016). An empirical study of the UTAUT model within accounting software adoption. *International Journal of Management and Applied Research*, 3(4), 196–210
- Marhadi, M., Fathoni, A. F., Setiawan, B., Pratiwi, D., Hayati, R., Boros, A., & Sudibyo, N. A. (2024). Continuance intention of Fintech Peer-to-Peer (P2P) financing Shariah: Moderation role of brand schematicity and digital financial literacy. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 10(2), 100301. <https://doi.org/10.1016/j.joitmc.2024.100301>
- Matias, J. B., & Hernandez, A. A. (2021). Cloud Computing Adoption Intention by MSMEs in the Philippines. *Global Business Review*, 22(3), 612–633. <https://doi.org/10.1177/0972150918818262>
- Maulida, S. (2016). Pengaruh Religiositas Terhadap Perilaku Beramal (Charitable Behavior) Masyarakat Kota Yogyakarta. *JESI (Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia)*, 3(1), 1. [https://doi.org/10.21927/jesi.2013.3\(1\).1-16](https://doi.org/10.21927/jesi.2013.3(1).1-16).
- Mawarsari, M. A. (2023). *Tren Digitalisasi UMKM di Indonesia 2023: Tantangan dan Peluang*. *Dailysocial.Id*.
- Moerdijat, L. (2023). *Segera Atasi Kendala dalam Transformasi Digital di Sektor UMKM*. *MPR RI*.
- Mokhlis, S. (2009). Relevancy and Measurement of Religiosity in Consumer Behavior Research. *International Business Research*, 2(3), p75. <https://doi.org/10.5539/ibr.v2n3p75>.
- Moleong Lexy, 2002, *Metode Penelitian Kualitatif*, Bandung : CV. Remaja, hal 11
- Momtaz, Y. A., Hamid, T. A., Ibrahim, R., Yahaya, N., & Chai, S. T. (2011). Moderating Effect Of Religiosity On The Relationship Between Social Isolation And

- Psychological Well-Being. *Mental Health, Religion And Culture*, 14(2), 141–156.
<https://doi.org/10.1080/13674676.2010.497963>
- Muhajir, Noeng. *Metodologi Penelitian Kualitatif*, cet I Yogyakarta, 2000
- Murni, H.F., Heikal, H.M., Suhaimi, B.A. and Muhammad, K. (2020), “Intention to adopt cloud accounting: a conceptual model from Indonesian MSMEs perspectives”, *The Journal of Asian Finance, Economics and Business*, Vol. 7 No. 12, pp. 749-759.
- Muttaqin, I. (2024). Religiositas dan Penerimaan Konsumen Terhadap Penggunaan Layanan Perbankan Digital Syariah di Indonesia : Perluasan Model UTAUT *Religiosity and Consumer Acceptance of the Use of Islamic Digital Banking*. May, 142–159.
- Napier, C. (2009), “Defining islamic accounting: current issues, past roots”, *AFAANZ*, Vol. 14 Nos 1/2, pp. 121-144.
- Ofori, K. S., Boakye, K. G., Addae, J. A., Ampong, G. O. A., & Adu, A. S. Y. (2018). An empirical study on the adoption of consumer-to-consumer E-commerce: Integrating the UTAUT model and the initial trust model. *Lecture Notes of the Institute for Computer Sciences, Social-Informatics and Telecommunications Engineering, LNICST*, 250(August), 281–292. https://doi.org/10.1007/978-3-319-98827-6_27
- Ong, C. S., & Lai, J. Y. (2006). Gender differences in perceptions and relationships among dominants of e-learning acceptance. *Computers in Human Behavior*, 22(5), 816–829.
- Parayil Iqbal, U., Jose, S. M., & Tahir, M. (2023). Integrating trust with extended UTAUT model: a study on Islamic banking customers’ m-banking adoption in the Maldives. *Journal of Islamic Marketing*, 14(7), 1836–1858. <https://doi.org/10.1108/JIMA-01-2022-0030>
- Prami, A. A. I. N. D., & Widiastuti, N. P. (2023). *Peran perempuan dan kesetaraan gender pada sektor ekonomi kreatif di Desa Pakseballi*. *Jurnal Ilmu Sosial dan Humaniora*, 12(1), 140–148.
- Prakoso, P. I. (2020). *Peran wanita dalam industri kerajinan gerabah di Dusun Semampir, Bantul, Daerah Istimewa Yogyakarta*. *Jurnal Tata Kelola Seni*, 6(2), 99–113.
- Priadana, Moh. S., & Muis, S. (2009). *Metode Penelitian Ekonomi & Bisnis (Pertama)*. Graha Ilmu.
- Raj, A., Shukla, D., Quadir, A., & Sharma, P. (2024). What drives the adoption of digital technology in the micro, small, and medium enterprises sector in a developing economy? *Journal of Business and Industrial Marketing*, 39(9), 1984–2002. <https://doi.org/10.1108/JBIM-09-2023-0512>
- Ramdani, B., Kawalek, P., & Lorenzo, O. (2013). Predicting SMEs’ adoption of enterprise systems. *Journal of Enterprise Information Management*. DOI: 10.1108/17410390910922796

- Rasid, A. M. M., Bakri, M. H., De Mello, G. J. P., Ismail, A. F. M. F., & Razak, M. I. M. (2023). Measurement and Structural Modelling on Factors of Islamic Payment Gateway System Among Millennial Generation in Malaysia. *Global Business and Finance Review*, 28(6), 72–94. <https://doi.org/10.17549/gbfr.2023.28.6.72>
- Remund, David L. 2010. Financial Literacy Explicated: The Case for a Clearer Definition in an Increasingly Complex Economy. *The Journal of Consumer Affairs*, 44(2), p. 276-295.
- Ria, Tobing, K. S. L., Lantana, D. A., Digdowiseiso, K., & Jamaludin, N. (2023). The implementation of inventory accounting information systems: A systematic literature review. Radja Publika.
- Riza, A. F. (2021). The potential of digital banking to handle the Covid-19 pandemic crisis: Modification of UTAUT model for Islamic finance industry. *Jurnal Ekonomi & Keuangan Islam*, 7(1), 1–16. <https://doi.org/10.20885/jeki.vol7.iss1.art1>
- Said, L. R. (2023). *Strategi Pengembangan UMKM Berbasis Masyarakat*. Dalam Manajemen UMKM (hlm. 1–13). Lambung Mangkurat University. <https://www.researchgate.net/publication/377873372>
- Saputra, B., & Fahrur Riza, A. (2023). Adopsi Payment Gateway Syariah: Peran Pengetahuan Riba Sebagai Moderasi. *Journal of Business Management and Islamic Banking*, 02(01), 1–16. <https://doi.org/10.14421/jbmib>
- Sarwono, J., & Narimawati, U. (2015). Membuat skripsi, tesis, dan disertasi dengan Partial Least Square SEM (PLS-SEM).
- Sekaran, U. (2003). *Research Methods For Business: A Skill Building Approach* (4th Ed.). John Wiley & Sons Southern Illinois University.
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2017). *Metode penelitian untuk bisnis: Pendekatan pengembangan-keahlian* (Edisi ke-6, Buku 2). Salemba Empat.
- Sihombing, D. L., Zenifer, Y., Ginting, P. P., & Parhusip, J. (2025). Pengaruh teknologi informasi terhadap ketimpangan pendidikan di Indonesia. *Journal of Multidisciplinary Inquiry in Science, Technology and Educational Research*, 2(1), 719–723. <https://doi.org/10.32672/mister.v2i1.2517>
- Siregar, & Syofian. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif: Dilengkapi Dengan Perbandingan Perhitungan Manual & SPSS*. Kencana.
- Sobti, N. (2019). Impact Of Demonetization On Diffusion Of Mobile Payment Service In India: Antecedents Of *Behavioral intention* And Adoption Using Extended UTAUT Model. *Journal Of Advances In Management Research*, 16(4), 472–497. <https://doi.org/10.1108/jamr-09-2018-0086>

- Soomro, Y. A. (2019). Understanding The Adoption Of Sadad E-Payments: UTAUT Combined With Religiosity As Moderator. *International Journal Of EBusiness Research*, 15(1), 55–74. <https://doi.org/10.4018/ijebr.2019010104>
- Srivastava, S., Mohta, A., & Shunmugasundaram, V. (2024). Adoption of digital payment FinTech service by Gen Y and Gen Z users: evidence from India. *Digital Policy, Regulation and Governance*, 26(1), 95–117.
- Suharli, Suharli, Muslimin H Kara, and Gagaring Pagalung. 2022. “Komparatif Pertumbuhan Pembiayaan Pada Bank Umum Syariah Ditinjau Dari Penggunaanya.” *SEIKO: Journal of Management & Business* 5(2): 13–22.
- Sujarweni, V. Wiratna. (2020). *Metodologi Penelitian Bisnis dan Ekonomi*. Yogyakarta: Pustaka Baru Press.
- Sumarna, D. L., & Manik, N. B. (2019). Analisis Technology Acceptance Model (TAM) terhadap pengguna SAP PT Polychemie Asia Pacific Permai. *Jurnal Logistik Bisnis*, 09(2), 68–75.
- Supriyanto, A. S., & Ekowati, V. M. (2019). *Riset Manajemen SDM* (1st Ed.). Intelegensia Media
- Suryani, & Hedryadi. (2015). *Metode Riset Kuantitatif Teori Dan Aplikasi Pada Penelitian Bidang Manajemen Dan Ekonomi Islam (Pertama)*. PT Fajar Interpratama Mandiri.
- Tamba, R. S. (2017). *Integrasi peran pendidikan tinggi dalam penguatan sektor UMKM*. BIJAK: Majalah Ilmiah Institut STIAM, 14(1), 101–106.
- Tawfik, O. I., Durrah, O., Hussainey, K., & Elmaasrawy, H. E. (2023). Factors influencing the implementation of cloud accounting: evidence from small and medium enterprises in Oman. *Journal of Science and Technology Policy Management*, 14(5), 859–884. <https://doi.org/10.1108/JSTPM-08-2021-0114>
- Teo, T. (2011). Factors influencing teachers’ intention to use technology: Model development and test. *Computers & Education*, 57(4), 2432–2440.
- UNESCO. (2018). *Digital skills critical for jobs and social inclusion*. Retrieved from <https://www.unesco.org>
- Venkatesh, V., Smith, R. H., Morris, M. G., Davis, G. B., Davis, F. D., & Walton, S. M. (2003). Quarterly User Acceptance Of Information Technology: Toward A Unified View1. *Management Information Systems Research Center, University of Minnesota*. 27 (3): 425-478. DOI: 10.2307/30036540
- Venkatesh, V., Thong, J.Y., Xu, X., (2012). *Consumer acceptance and use of information technology: extending the unified theory of acceptance and use of technology*.

- Wardani, K. V., Wardoyo, C., & Wulandari, D. (2024). Investigasi variabel-variabel yang memengaruhi minat penggunaan QRIS oleh mahasiswa: financial literacy sebagai variabel moderasi. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 12(2), 451–468.
- Widiarty, W. S. (2024). *Peran perempuan terhadap UMKM dalam perspektif hukum ekonomi*. *Review of Socio-Economic and Law*, 6(3), 8626–8632.
- Worthington, et al. (2003). *The Religious Commitment Inventory–10: Development, refinement, and validation of a brief scale for research and counseling*. *Journal of Counseling Psychology*, 50(1), 84-96.
- Y, A. K., & Y, A. K. (2022). *Pengaruh Digitalisasi Terhadap Produktivitas Usaha Industri Pengolahan Mikro Dan Kecil Di Indonesia Tahun 2019*. <https://Etd.Repository.Ugm.Ac.Id/Penelitian/Detail/214475>.
- Yusuf, Faisal, Noor Shodiq Askandar, and Junaidi 2021. "Pengaruh Penggunaan *Software* Akuntansi Online Terhadap Kualitas Pencatatan Laporan Keuangan Pada UMKM." *E-Jra* 10(05) 20-27 [http: riset unisma ac.id/index.php/jra/article/download/10604/8373](http://riset.unisma.ac.id/index.php/jra/article/download/10604/8373)
- Zaman, Zunairi., Mehmood, Bilal., Aftab, Rashid., Siddique, Muhammad Shahid., & Ameen, Yasir. 2017. Role of Islamic Financial Literacy in the Adoption of Islamic Banking Services : An Empirical Evidence from Lahore, Pakistan. *Journal of Islamic Business and Management (JIBM)*, 7(2), p. 230– 247.