

DAFTAR PUSTAKA

- Alfian, Sokibi, P., & Magdalena, L. (2020). Penerapan *Payment Gateway* pada Aplikasi Marketplace Waroeng Mahasiswa Menggunakan Midtrans. *Jurnal Informatika Universitas Pamulang*, 5(3), 387. <https://doi.org/10.32493/informatika.v5i3.6719>
- Ananda, D. F., & Biduri, S. (2024). *The Influence of Payment Gateways, Digitalization of MSMEs, Financial Literacy, and Venture Capital on MSME Performance* [Pengaruh *Payment Gateway*, Digitalisasi UMKM, Literasi Keuangan, dan Modal Usaha terhadap Kinerja UMKM]. *Berkala Akuntansi dan Keuangan Indonesia*, 10(2), 175–197. <https://doi.org/10.20473/baki.v10i2.62803>
- Asisa, W., Aulia, P., Dalianti, N., & Handa, Y. R. (2022). Pengaruh Pemahaman Literasi Keuangan dan Kemudahan *Digital Payment* terhadap Kinerja UMKM di Kota Makassar. *Jurnal Dinamika*, 3(1), 23–50. <https://jurnal.iainsalatiga.ac.id/index.php/dinamika/index>
- Aziz, M. A. H., & Effendy, L. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Sumber Daya Manusia dan Teknologi Keuangan terhadap Kinerja UMKM. *Jurnal Akuntansi Manado*, 5(1).
- Azzahra, P. D. (2025). *Pengaruh Payment Gateway dan Digitalisasi UMKM terhadap Kinerja Keuangan UMKM dengan Literasi Keuangan sebagai Variabel Moderasi*. [Skripsi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STIE) Malangkuçeçwara].
- Badan Pengembangan dan Pembinaan Bahasa. (2021). *Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI Daring)*. Kementerian Pendidikan, Kebudayaan, Riset, dan Teknologi.
- Budiwitjaksono, G. S., Aprilya, R. A., Aringgani, S. D., Istyalita, D., Ummah, W., & Ramadhan, M. R. (2023). Analisis Pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kelurahan Klampok Kota Blitar. *Jurnal Manajemen dan Ekonomi Kreatif*, 1(3), 31–49. <https://doi.org/10.59024/jumek.v1i3.110>
- Demetrius, F., & Yusbardini. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan dan Teknologi Keuangan terhadap Kinerja UMKM. *Jurnal Manajerial dan Kewirausahaan*, 7(1), 325–333.
- Dewi, K. T. A., Masdiantini, P. R., & Savitri, N. L. A. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Tingkat Pendidikan, dan Penguasaan Teknologi Akuntansi terhadap Kesiapan Pencatatan Laporan Keuangan UMKM Dodol Penglatan. *Journal of Economic, Business and Accounting*, 8(22), 3437–3449.
- Dianti, A. N., Wardianto, K. B., & Harori, M. I. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan, dan *Payment Gateway* terhadap Kinerja

- Pelaku UMKM Bandar Lampung. *Jurnal Kompetitif Bisnis*, 3(2), 214–224.
<https://doi.org/10.0120/jkb.v3i2.431>
- Direktorat Jenderal Perbendaharaan Kementerian Keuangan. (2024). *UMKM Hebat, Perekonomian Nasional Meningkatkan*.
<https://djpb.kemenkeu.go.id/kppn/curup/id/data publikasi/artikel/2885-umkm-hebat,-perekonomian-nasional-meningkat>
- Farisi, S. Al, Fasa, M. I., & Suharto. (2022). Peran UMKM (Usaha Mikro Kecil Menengah) Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Masyarakat. *Jurnal Dinamika Ekonomi Syariah*, 9(1), 73–84.
- Gama, A. W. S., Putri, P. I. L., Pratiwi, D. N. S., & Utami, M. P. D. (2025). Pengaruh Penerapan Fintech *Payment Gateway* dan *Financial Literacy* terhadap Kinerja Keuangan. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 15(2), 222–237.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25* (Edisi ke-9). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gustati, G., Rahmiati, D., & Sulastri, R. E. (2023). Literasi Keuangan Syariah sebagai Pemoderasi Religiusitas dalam Memengaruhi Minat Menggunakan Produk Keuangan Syariah. *Jurnal Akuntansi Keuangan dan Bisnis*, 16(1).
<https://doi.org/10.35143/jakb.v16i1.5946>
- Hakim, A. R., Narulita, S., & Iswahyudi, M. (2024). Digitalisasi Pencatatan Keuangan Usaha Kecil Mikro dan Menengah (UMKM): Perlukah? *Jurnal Akuntansi Unesa*, 12(3), 331–337.
- Harini, D. (2024). Pengaruh *Payment Gateway* dan Literasi Keuangan dan Digitalisasi terhadap Kinerja Keuangan pada Pelaku UMKM di Kabupaten Brebes. *Jurnal Visi Manajemen*, 10 (2), 20.
<https://doi.org/10.56910/jvm.v10i2.631>
- Hasan, N. N., Maulana, F., Wiguna, A. P., & Khair, O. I. (2023). Pemanfaatan Teknologi Informasi untuk Efisiensi Operasional UMKM. *Jurnal Sains, Ekonomi, Manajemen, Akuntansi, dan Hukum*, 285–291.
- Indrijawati, A., Mediaty, Ainung, Jannah, R. Z., Harvie, G. S. C., & Khaeruddin, D. (2024). Implementasi Penggunaan *E-Wallet* dalam Mengembangkan Bisnis bagi UMKM: Tinjauan Literatur Sistematis. *Journal of Economic, Business and Accounting*, 7, 8709–8726.
- Jayanti, E., & Karnowati, N. B. (2023). Digitalisasi UMKM dan Literasi Keuangan untuk Keberlanjutan UMKM di Kabupaten Cilacap. *Kajian Bisnis Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Widya Wiwaha*, 31(1), 51–64.
- Khoiroh, S. F., & Agustianto, M. A. (2025). Tantangan dan Peluang Implementasi *Cashless Society: Systematic Literature Review* pada Sektor UMKM. *Indonesian Journal of Management Science*, 4, 109–122.
<https://doi.org/10.46821/ijms.v4i2.703>

- Ladewi, Y., Sabrina, N., & Ayati, S. (2025). Mengoptimalkan Digitalisasi UMKM: Peran Kompetensi SDM, Skala Usaha dan Fasilitas Infrastruktur. *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 23(1), 61–71.
- Lestari, D. A., Purnamasari, E. D., & Setiawan, B. (2020). Pengaruh *Payment Gateway* terhadap Kinerja Keuangan UMKM. *Jurnal Bisnis, Manajemen, dan Ekonomi*, 1(1), 1–10. <https://doi.org/10.47747/jbme.v1i1.20>
- Lestari, N. S., Rosman, D., & Triana, I. (2024). *Analyzing the Effect of Innovation and Strategic Planning on MSME Performance Utilizing Technology Adoption as a Moderator*. *Procedia Computer Science*, 245, 500–507. <https://doi.org/10.1016/j.procs.2024.10.276>
- Lestari, P. G. (2024). Literasi Keuangan dalam Pengelolaan Pencatatan Laporan Keuangan UMKM. *In Search*, 23(1), 210–212.
- Lubis, E. F. M., & Nurhayati. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan dan *Financial Technology* terhadap Kinerja Keuangan UMKM. *Journal of Business and Economics Research (JBE)*, 5(2), 178–187. <https://doi.org/10.47065/jbe.v5i2.5259>
- Maharani, E. N., & Yuliati, A. (2024). Pengaruh *Payment Gateway* dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan pada Pelaku UMKM di Kelurahan Kebonsari. *Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Manajemen*, 2(7), 549–559. <https://doi.org/10.61722/jiem.v2i7.2127>
- Mendes, A. M., Ballo, F. W., & Tiwu, M. I. H. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan dan *Financial Technology* terhadap UMKM di Kabupaten Malaka Kota Betun. *Jurnal Ekonomi dan Pembangunan Indonesia*, 2(2).
- Monica, L., Maulida, A., & Sari, P. P. (2024). Pengetahuan Sistem Pembayaran Teknologi Digital dalam Kinerja Keuangan UMKM. *Jurnal Manajemen Terapan dan Keuangan (Mankeu)*, 13(04), 1355–1366.
- Mulyanti, D., & Nurhayati, A. (2022). Penerapan Literasi Keuangan dan Penggunaan *Financial Technology* untuk Menilai Kinerja Keuangan UMKM di Jawa Barat. *Jurnal Ekono Insetif*, 16(2), 63–81.
- Namora, Army, W. L., Anita, S., & Nugroho, A. (2025). Analisis *Technology Acceptance Model* (TAM) dalam Penggunaan Aplikasi *E-Commerce*. *Jurnal Pendidikan Sains dan Komputer*, 5(1), 85–95.
- Nisrina, U. L. (2025). Analisis Pengelolaan Keuangan UMKM di Sektor Kuliner dalam Meningkatkan Keberlanjutan Usaha. *Jurnal Kewirausahaan*, 11(3), 146–151.
- Noor, L., & Ahmadi, M. A. (2025). Pengaruh Digitalisasi, Literasi Keuangan, dan Dukungan Teknologi terhadap Kinerja Keuangan UMKM. *Pusat Publikasi Ilmu Manajemen*, 3.
- Nurmalasari, N., Widarwati, E., Audina, R. N., Apriandi, D. W., & Holle, M. H.

- (2024). Analisis Strategi Digital Untuk Peningkatan Keunggulan Kompetitif Dalam Rangka Improvisasi Kinerja Keuangan UMKM Pemberdayaan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Indonesia. *Journal of Islamic Economic and Business (JIEB)*, 06(01), 24–41.
- Nursansiwi, D. A., & Armiani. (2023). Peran Strategi Bisnis Fintech *Payment Gateway* dalam Meningkatkan Kinerja UMKM di NTB. *Riset & Jurnal Akuntansi*, 7, 367–378.
- Nurung, & Sriyatun. (2026). Pengaruh Penggunaan QRIS dan Literasi Keuangan Digital terhadap Pendapatan UMKM di Kabupaten Sumbawa. *Jejak Digital: Jurnal Ilmiah Multidisiplin*, 2(1), 2276–2292. <https://doi.org/10.63822/g6mtxt09>
- Nurzanah, E., Ulfah, A., & Soleha, U. M. (2023). Penerapan Pencatatan Keuangan Pada Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) (Studi Pada Pengusaha Kecil Konveksi Pekon Podosari). *JURNALIS (Jurnal Akuntansi dan Ilmu Bisnis)*, 4(2), 9–15.
- Octavina, L. A., & Rita, M. R. (2021). Digitalisasi UMKM, Literasi Keuangan, dan Kinerja Keuangan : Studi Pada Masa Pandemi Covid-19. *Journal of Business and Banking*, 11(1), 73–92. <https://doi.org/10.14414/jbb.v11i1.2552>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2017). *Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia*. [https://www.ojk.go.id/id/beritadankegiatan/publikasi/Documents/Pages/Strategi-Nasional-Literasi-Keuangan-Indonesia-\(Revisit-2017\)-/SNLKI_\(Revisit_2017\).pdf](https://www.ojk.go.id/id/beritadankegiatan/publikasi/Documents/Pages/Strategi-Nasional-Literasi-Keuangan-Indonesia-(Revisit-2017)-/SNLKI_(Revisit_2017).pdf)
- Pangestu, R., & Rita, M. R. (2022). Penggunaan *Payment Gateway* “Go-Pay” dan Kinerja UMKM: Studi Pada Coffee Shop Di Kota Salatiga. *EBBANK Journal*, 12(1), 17–26.
- Pasaribu, F. A., Boangmanalu, R. S., Simamora, M. K., & Panjaitan, R. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan dan Penggunaan *Payment Gateway* terhadap Kinerja Keuangan UMKM Kuliner Di Kecamatan Medan Baru. *JURNAL MEDIA INFORMATIKA [JUMIN]*, 6(2), 955–959.
- Perdana, I. K. D., & Sinarwati, N. K. (2022). Penerapan Transaksi *Payment Gateway* Berbasis QRIS pada UMKM (Studi Empiris Pada Pedagang di Pantai Penimbangan). *Jurnal Manajemen*, 8(2), 331–337.
- Primandari, N. R., Utami, E. Y., Nurhakim, A., Uli, N. Z., & Utomo, B. (2024). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja dan Keberlangsungan UMKM di Indonesia. *Edunomika*, 08(02), 1–14.
- Purnomo, S., & Purwandari, S. (2024). Determinan Adopsi Teknologi Digital pada UMKM di Indonesia. *Jurnal Sketsa Bisnis*, 11(02), 296–318.
- Putri, D. A. P. Y., Armiani, A., & Setiawati, E. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, *Payment Gateway*, *Peer to Peer Lending*, dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan. *Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis*, 3(3), 972–985.

<https://doi.org/10.57141/kompeten.v3i3.151>

- Rahayu, F. S. (2023). *Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology, dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan UMKM (Studi pada UMKM di DKI Jakarta)* [Skripsi, Universitas Mercu Buana Jakarta].
- Rizky, S., & Suri, F. (2023). Pengaruh *Payment Gateway* terhadap Kinerja Keuangan pada UMKM Kota Palembang. *Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 5(5), 2366–2374. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v5i5.3450>
- Rohmah, N. N. (2019). Efektifitas Digitalisasi Marketing para Pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Lombok (*Analisis Media Equation Theory*). *Jurnal Komunikasi dan Penyiaran Islam*, 3(1), 1–14.
- Saraswati, E., & Yuliarti, L. (2025). *The Impact Of Accounting Digitalization On Msmes' Financial Performance: A Resource-Based View Perspective In The Context Of Financial Literacy And Green Finance*. 14(04), 2183–2194.
- Sasmita, Y. M., & Saptantinah, D. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan dan Penggunaan *E-Wallet* terhadap Tingkat Pendapatan Usaha dengan *E-Commerce* sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Nirta: Studi Inovasi*, 4(2), 334–361. <https://doi.org/10.61412/jnsi.v5i1.192>
- Setiyawan, A., Fanani, G. P. I., & Ramadhan, N. F. (2025). Transformasi digital UMKM : Analisis Implikasi Kinerja Melalui Adopsi Teknologi Berbasis TOE Framework. *Journal of Management and Digital Business*, 5(3), 949–965.
- Sholihah, E., Nurhapsari, R., & Rohmania, A. S. (2023). *The Role of Literacy and Government Support in Improving MSME Performance Through Digital Financial Services Adoption and Financial Inclusion*. 27(3), 424–436. <https://doi.org/10.26905/jkdp.v27i3.11147>
- Sugiyono. (2023). *METODE PENELITIAN KUANTITATIF, KUALITATIF, DAN R&D*. Alfabeta.
- Syafrilillah, I. I., Sari, M. I., & Supeni, R. E. (2025). Pengaruh *Payment Gateway*, Literasi Keuangan, dan Pengguna Media Sosial terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan pada UMKM di Kabupaten Jember. *JSMBI (Jurnal Sains Manajemen dan Bisnis Indonesia)*, 15(01), 9–21.
- Ulfha, S. M., Arifiani, R., Mursidah, M., Hanum, K., & Yunianingsih, Y. (2025). Analisis Implementasi Akuntansi Digital Guna Pencatatan Keuangan pada UMKM. *Indonesian Journal of Economic and Business (IJEb)*, 3(2), 22–33.
- Wahyudi, A., Marantika, Y., Imanda, C. A., Jaufani, S. F., & Wijaya, H. T. (2025). Strategi Peningkatan Kinerja Keuangan UMKM melalui Digitalisasi Akuntansi. *Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Manajemen*, 3(3), 36–39.
- Winarto, W. W. A. (2020). Pengaruh *Knowledge Management* terhadap Peningkatan Kinerja UMKM dengan Kompetensi sebagai Variabel Moderasi. *Business Management Analysis Journal (BMAJ)*, 3(2), 141–157.