

DAFTAR PUSTAKA

- Amruddin, Priyanda, R., Agustina, T. S., Ariantini, N. S., Rusmayani, N. G. A. L., Aslindar, D. A., Ningsih, K. P., Wulandari, S., Putranto, P., Yuniati, I., Untari, I., Mujiani, S., & Wicaksono, D. (2022). Metodologi Penelitian Kuantitatif. In *CV. Pradina Pustaka Grup* (Vol. 11, Issue 1).
- Anggriani, I., Armiani, & Wahyullah, M. (2023). Pengaruh Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, dan Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Dompu. *Kompeten: Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 2(3), 598–609.
- Arianti, B. F. (2020). Pengaruh Faktor Pendapatan, Karir Dan Pengalaman Kerja Terhadap Tingkat Literasi Keuangan. *Seminar Nasional Akuntansi (Sena) III*, 10(1), 288–302.
- Ary, M. (2021). *Technology Acceptance Model (TAM)* dan Webqual untuk Analisis Implementasi Sistem Informasi Manajemen Penerimaan Mahasiswa Baru (SIM-PMB). *Jurnal Tekno Insentif*, 15(1), 41–53. <https://doi.org/10.36787/jti.v15i1.403>
- Astuti, Sembiring, L. D., Supitriyani, Azwar, K., & Susanti, E. (2021). *Analisis Laporan Keuangan*.
- Azizah, A. T. G. N., & Yamin, M. (2024). Analisis implementasi manajemen keuangan syariah pada umkm di kabupaten bone. *Jurnal Ilmiah Al-Tsarwah*, 7(1), 39–48.
- Azizi, A. R. Al, Yanti, & Lasmini, L. (2024). Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi Via Aplikasi Mobile Berbasis *Fintech* dan Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Karawang Barat. *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan*, 10(7), 1–12. <https://doi.org/10.5281/zenodo.10959907>
- Binus. (2020). *Peran UMKM Dalam Perekonomian Indonesia*. Binus University. <https://binus.ac.id/bandung/2020/11/peran-umkm-dalam-perekonomian-indonesia/>
- Brigham, E. F., & Houston, J. F. (2018). *Fundamentals of financial management*. In *Engineering and Process Economics* (Vol. 3, Issue 3).
- Cahyani, A., Yeskainayah, A., Hamdah, L., & Suryaatmaja, K. (2023). *The Use of Technology Acceptance Model to Evaluate MSME Perspectives on E-Payment System*. *Interdisciplinary Social Studies*, 2(8), 2194–2203. <https://doi.org/10.55324/iss.v2i8.455>

- Cooper, D. R., & Schindler, P. S. (2014). *Business Research Methods*. www.mhhe.com
- Daud, A. U., Niswatin, & Taruh, V. (2023). Pengaruh Literasi, Inklusi Dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM. *Jurnal Mirai Management*, 8(1), 634–646.
- Daud, I., Nurjannah, D., Mohyi, A., Ambarwati, T., Cahyono, Y., Haryoko, A. D. E., Handoko, A. L., Putra, R. S., Wijoyo, H., Ari-Yanto, A., & Jihadi, M. (2022). *The effect of digital marketing, digital finance and digital payment on finance performance of indonesian SMEs*. *International Journal of Data and Network Science*, 6(1), 37–44. <https://doi.org/10.5267/J.IJDNS.2021.10.006>
- Davis, F. (1986). *A Technology Acceptance Model For Empirically Testing New End-Use Information System: Theory and Results*. *Science*, 146(3652), 1648–1655. <https://doi.org/10.1126/science.146.3652.1648>
- Dinas Perdagangan Perindustrian Koperasi dan UKM. (2025). *Laporan Data Penelitian UMKM Tahun 2024*.
- Dura, J. (2022). *Determinants of Financial Literacy and Digital Literacy on Financial Performance in Driving Post-Pandemic Economic Recovery*. *Journal of Contemporary Eastern Asia*, 21(2), 47–68. <https://doi.org/10.17477/jcea.2022.21.2.047>
- Elisabeth, J., & Ruzikna. (2024). Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM. *Jurnal Administrasi Bisnis*, 14(2), 214–221.
- Fatihah, N. S. A., Mahmud, M., & Panigoro, N. (2024). Pengaruh Penerapan *Digital Payment & Digital Marketing* Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah. *Al-Buhuts*, 20(1), 563–581.
- Fatmawati, N., & Fahriani, F. Z. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM di Kabupaten Tulungagung. *Economics and Digital Business Review*, 4(2), 403–414.
- Fauzan, M. (2025). *Jumlah UMKM Indonesia Capai 66 Juta pada 2023*. Goodstats. <https://data.goodstats.id/statistic/jumlah-umkm-indonesia-capai-66-juta-pada-2023-CN6TF>
- Finpay. (2022). *Sejarah Payment Gateway di Indonesia*. <https://www.finpay.id/blog/posts/sejarah-payment-gateway>

- Ghozali, I., & Latan, H. (2015). *Partial Least Squares Konsep, Teknik dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS 3.0*. https://www.instagram.com/p/CPIREfmBouW/?utm_medium=copy_link
- Ginting, C. A. B., & Ruzikna, R. (2024). Analisis Manajemen Keuangan Pada UMKM (Studi Kasus Warung Ayam Geprek di Kelurahan Simpang Baru Kota Pekanbaru). *ECo-Buss*, 7(1), 522–533. <https://doi.org/10.32877/eb.v7i1.1412>
- Gio, P. U., Caraka, R. E., Nazriani, D., Azzahra, A. S., Syofra, A. H., Syahputra, R., Trg, M. O. I., Barus, M. D. B., Zuhanda, M. K., Sar, M. N., Akasah, W., & Nst, D. A. D. (2022). *Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) dengan Software SmarPLS*. In *Uwais Inspirasi Indonesia* (Vol. 3, Issue 1).
- Hanasri, A., Rinofah, R., & Sari, P. P. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Pengetahuan Keuangan, dan Sikap Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan pada Pelaku UMKM Bisnis online di Bantul. *Ekonomis: Journal of Economics and Business*, 7(1), 443–450. <https://doi.org/10.33087/ekonomis.v7i1.792>
- Hartanto, D. P. (2023). *Effortlessly Calculate The Slovin Formula Using The Inquest Calculator*. Arena Statistics. <https://www.arenastatistics.com/slovin-inquest-calculator>
- Hasyim, D. (2013). Kualitas Manajemen Keuangan Usaha Mikro Kecil Menengah (Ukm). *Jurnal Pendidikan Ilmu-Ilm Sosial*, 5(2), 105–114. <https://doi.org/10.37751/parameter.v2i2.13>
- Hermawan, K. Y. A., & Purnamawati, I. G. A. (2021). Literasi Keuangan sebagai Moderasi Pengaruh Akses Permodalan dan *Payment Gateway* terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Buleleng. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 11(1), 414–426.
- Horne, J. C. Van, & Wachowicz, J. M. (2008). *Fundamentals of Financial Management 13th Edition*. In *Prentice Hall Financial Times*.
- Humas. (2019). *Triwulan I-2019, Pertumbuhan Ekonomi RI Capai 5,07 Persen*. Sekretariat Kabinet Republik Indonesia. <https://setkab.go.id/triwulan-i-2019-pertumbuhan-ekonomi-ri-capai-507-persen/>
- Ilarrahmah, M. D., & Susanti. (2021). Pengaruh Kemampuan Menyusun Laporan Keuangan, Literasi Keuangan Dan Penggunaan Teknologi Informasi Terhadap Kinerja UMKM. *JPEK (Jurnal Pendidikan Ekonomi Dan Kewirausahaan)*, 5(1), 51–64. <https://doi.org/10.29408/jpek.v5i1.3327>

- Irawati, S., & Sebayang, A. F. B. . (2024). *Technology Acceptance Model (TAM) pada UMKM dalam Program Desa Mart di Desa Ciburuy Kabupaten Bandung Barat. Dinamika Ekonomi*, 19, 24–30. <https://doi.org/10.29313/jde.v15i1.3079>
- Jahalia, D. T. La, & Nafiati, L. (2021). Niat Menggunakan *E-Commerce* Dengan *Technology Acceptance Model (TAM)* Pada UMKM. *Jurnal Bisnis Dan Kewirausahaan*, 17(1), 24–31. <https://doi.org/10.31940/jbk.v17i1.2327>
- Jubaedah, S., & Destiana, R. (2016). Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Cirebon Sebelum dan Sesudah Mendapatkan Pembiayaan Syariah. *Jrka*, 2(2), 93–103.
- Jumady, E., Halim, A., Manja, D., & Amaliah, N. Q. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja Usaha Kecil di Kota Makassar. *EcoGen*, 5(2), 287–296. <https://doi.org/10.47467/elmal.v5i4.1763>
- Junaidi, M. (2024). *UMKM Hebat, Perekonomian Nasional HEBAT, Perekonomian Nasional Meningkat*. Kementerian Keuangan RI. <https://djpb.kemenkeu.go.id/kppn/curup/id/data-publikasi/artikel/2885-umkm-hebat,-perekonomian-nasional-meningkat.html>
- Karim, K. (2024). *Indonesian Research Journal on Education. Indonesian Research Journal on Education Web.*, 4, 483–488.
- Kementerian Sekretariat Negara Indonesia. (2008). *Undang-Undang Republik Indonesia*. Jdih Kemenko Bidang Kemaritiman Dan Investasi. <https://jdih.maritim.go.id/id/undang-undang-republik-indonesia-no-20-tahun-2008>
- 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>
- Mahastanti, L., & Utoyo, D. R. R. (2022). Pengaruh *Payment Gateway (Go-Pay)* Terhadap Kinerja Finansial Umkm Di Kota Salatiga. *Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan*, 10(2), 105–116. <https://doi.org/10.26740/jepk.v10n2.p105-116>
- Mahyarni, M. (2013). *Theory of Reason Action dan Theory of Planned Behavior (Sebuah Kajian Historis tentang Perilaku)*. *Jurnal El-Riyasah*, 4(1), 13–23. <https://doi.org/10.24014/jel.v4i1.17>
- Munizu, M. (2010). Pengaruh Faktor-Faktor Eksternal dan Internal Terhadap Kinerja Usaha Mikro dan Kecil (UMK) di Sulawesi Selatan. *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan*, 12(1), pp.33-41.

<http://puslit2.petra.ac.id/ejournal/index.php/man/article/view/17987>

Mustika, Yusuf, N., & Taruh, V. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Kemampuan Akademik Terhadap perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Gorontalo. *Jurnal Mahasiswa Akuntansi*, 1(1), 82–96. <https://doi.org/10.1515/9783110564921-019>

Musyaffi, A. M., Baxtishodovich, Johari, B. S., R.J, Wolor, C.W, Afriadi, B., Muna, & A. (2024). *Can Financial Advantages and Digital Payments Adoption Provide Effective Solutions to Improve SMEs' Performance? Montenegrin Journal of Economics*, 20(2), 75–89. <https://doi.org/10.14254/1800-5845/2024.20-2.7>

Najma, R. N., & Kamaruddin, S. A. (2024). Peran Wirausaha dalam Meningkatkan Perekonomian Masyarakat Indonesia. *Jurnal Ekonomi Manajemen*, 28(4), 19–23.

NawaData. (2025). *Visi Blueprint Sistem Pembayaran Indonesia 2025: Meningkatkan Digitalisasi Ekonomi dan Keuangan*. Economic, Finance & Business. <https://nawadata.com/blog/visi-blueprint-sistem-pembayaran-indonesia-2025-meningkatkan-digitalisasi-ekonomi-dan-keuangan/>

Nickerson, C. (2023). *Theory of Reasoned Action (Fishbein and Ajzen, 1975)*. SimplyPsychology. <https://www.simplypsychology.org/theory-of-reasoned-action.html>

Nugroho, A. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Kinerja Manajemen keuangan UMK. *Gemah Ripah: Jurnal Bisnis*, 02(02), 1–15.

Nuraeni, D. N., Dai, R. M., & Thirafi, L. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan Terhadap Kinerja UMKM pada UMKM Juara. *Journal of Business and Economics Research (JBE)*, 5(2), 158–165. <https://doi.org/10.47065/jbe.v5i2.5309>

Permana, G. P. L., & Putri, N. K. A. (2025). Mengukur Inklusi Keuangan Digital Pada UMKM Dengan Modifikasi Mobile Technology Acceptance Model. *Jurnal Aplikasi Akuntansi*, 9(2), 508–528. <https://doi.org/10.29303/jaa.v9i2.579>

Purwanto, E. (2020). *Technology Adoption a Conceptual Framework*. In *Yayasan Pendidikan Philadelphia*. http://link.springer.com/10.1007/978-3-030-50112-9_2

Putri, D., Harahaap, I., Sugiarti, S., & Efendi, B. (2023). Peningkatan Kinerja

- Keuangan UMKM di Indonesia Melalui Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan. *Edunomika*, 08(01), 1–10.
- Rachmania, A., & Sefudin, A. (2022). Efektivitas Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Uang Saku Mahasiswa Pada Organisasi Karang Taruna Kelurahan Gedong. *JABE (Journal of Applied Business and Economic)*, 9(1), 41–52. <https://doi.org/10.30998/jabe.v9i1.14708>
- Rasyid, A. R. (2024). *Apa Itu Payment Gateway? Penjelasan tentang Sistem Pembayaran Digital*. Bayarind.Id. <https://www.bayarind.id/blog/apa-itu-payment-gateway-penjelasan-tentang-sistem-pembayaran-digital/>
- Rizaty, M. A. (2022). *20,76 Juta UMKM di Indonesia Masuk Ekosistem Digital pada 2022*. Dataindonesia.Id. <https://dataindonesia.id/ekonomi/detail/2076-juta-umkm-di-indonesia-masuk-ekosistem-digital-pada-2022>
- Robbins, S. P., & Judge, T. A. (2016). *Perilaku Organisasi*.
- Romadoni, D. A., & Ristianawati, Y. (2024). *Perilaku Pengelolaan Keuangan: Pendapatan, Sikap Keuangan, Literasi Keuangan dan Locus Of Control Sebagai Variabel Intervening*. 8(3), 1–15.
- Rostikawati, R., & Pirmaningsih, L. (2019). Pengaruh Kemampuan Menyusun Laporan Keuangan dan Latar Belakang Pendidikan yang Dimiliki Oleh Pelaku UMKM Terhadap Kinerja UMKM. *Liability*, 01(2), 01–21. <https://journal.uwks.ac.id/index.php/liability>
- Rosyidiana, R. N., & Narsa, I. M. (2024). *Micro, Small, and Medium-Sized Enterprises (MSMEs) During the Post-Pandemic Economic Recovery Period: Digitalization, Literation, Innovation, and its Impact on Financial Performance*. *Cogent Business and Management*, 11(1), 16. <https://doi.org/10.1080/23311975.2024.2342488>
- Ruscitasari, Z., Nurcahynti, F. W., & Nasrulloh, R. S. (2022). Analisis Praktik Manajemen Keuangan UMKM di Kabupaten Bantul. *Jurnal Ilmu Pengetahuan Sosial*, 9(4), 1375–1382.
- Safitri, E., Sriyunianti, F., & Chandra, N. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM (Studi Kasus pada Usaha Mikro Bidang Kerajinan di kota Padang). *Jurnal Akuntansi, Bisnis Dan Ekonomi Indonesia (JABEI)*, 2(1), 118–128. <https://doi.org/10.30630/jabei.v2i1.64>
- Sahir, S. H. (2021). *Metodologi Penelitian*. Penerbit KBM Indonesia.
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2010). *Research methods for business fifth edittion*. In

- Journal of Physics A: Mathematical and Theoretical* (Vol. 44, Issue 8, p. 488).
- Sholihah, E., & Nurhapsari, R. (2023). Percepatan Implementasi *Digital Payment* Pada UMKM: Intensi Pengguna QRIS Berdasarkan *Technology Acceptance Model*. *Jurnal Nominal Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 12(1), 1–12. <https://doi.org/10.21831/nominal.v12i1.52480>
- Sidiq, J. A. (2024). Analisis Tingkat Literasi Keuangan pada Pelaku Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM). *INNOVATIVE: Journal of Social Science Researchs*, 4(5), 554–568. <https://doi.org/10.18196/jerss.030101>
- Sriani, P. P. I., Suci, M., & Heryanda, K. K. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan dan Demografi Pengusaha terhadap Pengelolaan Keuangan pada Pelaku UMKM Di Kelurahan Banyuning. *Jurnal Akuntansi Profesi*, 13(1), 60–70.
- Sudirman, & Nurfadilah. (2024). Tingkat Literasi Keuangan Pelaku Usaha Mikro Kecil di Kota Makassar. *Jurnal Manajemen Perbankan Keuangan Nitro*, 7(2), 130–138.
- Sugiyono. (2023). Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D. In *Alfabeta, CV* (Vol. 11, Issue 1).
- Supardianto, Ferdiana, R., & Sulisty, S. (2019). *The Role of Information Technology Usage On Startup Financial Management and Taxation*. *Procedia Computer Science*, 161, 1308–1315. <https://doi.org/10.1016/j.procs.2019.11.246>
- Supriyanto, Y., Martadinata, I. P. H., Adipta, M., Idris, A., Nurfauzi, Y., Fahmi, M., Sundari, Adria, Mamuki, E., & Supriadi. (2023). Dasar-Dasar Manajemen Keuangan. In *Sustainability (Switzerland)* (Vol. 11, Issue 1).
- Sutanti, U. H. (2021). Pengaruh *Payment Gateway*, Literasi Keuangan, motivasi dan *Locus of Control* Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Kota Sidoarjo. *Universitas Hayam Wuruk Perbanas Surabaya*, 1–18.
- Syamsul, Rosyada, D., & Kuswaniwati, T. (2023). Literasi Keuangan UMKM: Ditinjau Dari Aspek Pengetahuan Keuangan, Lembaga Keuangan, dan Teknologi Keuangan. *Liabilities (Jurnal Pendidikan Akuntansi)*, 2(2), 28–37. <https://doi.org/10.30596/liabilities.v6i2.15377>
- Syukri, A., Eva, & Kurniawan, M. (2023). Analisis Pengelolaan Modal Kerja Untuk Menilai *Return On Investment* (ROI) Pada Perusahaan PT Gudang Garam Tbk. Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI). *Jurnal Manivestasi*, 5(2), 149–169.

- Whetyningtyas, A., & Mulyani, S. (2016). Analisis Pengaruh Kemampuan Menyusun Laporan Keuangan, Latar Belakang Pendidikan, dan Kredit Terhadap Kinerja Operasional UMKM. *Jurnal Dinamika Ekonomi & Bisnis*, 13(2), 146–156.
- Wibawa, L., Amalia, A., Ramadoni, A. A., Huda, muhammad K., Fakhruddin, A., & Lucy, L. A. (2022). Implementasi Pengembangan Sumber Daya Manusia Dalam Upaya Meningkatkan Kompetensi Kinerja Karyawan di PT. Jalur Nugraha Ekakurir Counter Agen Park Royal Sidoarjo. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 9(2), 19–24.
- Winarso, B. S., & Kurniawati, I. K. (2022). Pengaruh Kemampuan Penyusunan Laporan Keuangan, Kompetensi UMKM dan Latar belakang pendidikan terhadap Kinerja UMKM. *Journal Competency of Business*, 6(01), 26–37. <https://doi.org/10.47200/jcob.v6i01.1289>
- Yudianto, A. (2023). Analisis Perencanaan Keuangan Pada Kelompok Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah (Ukm) Di Kota Amuntai. *Inovatif Jurnal Administrasi Niaga*, 5(1), 1–11. <https://doi.org/10.36658/ijan.5.1.99>
- Yuliati, N. N., Wardah, S., & Widuri, B. (2019). Penerapan Akuntansi pada Usaha Mikro Kecil dan Menengah (Studi pada UMKM Kerupuk Kulit Tradisional Kelurahan Seganteng). *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Syariah - ALIANSI*, 3(2), 172–185. <https://doi.org/10.54712/aliansi.v2i2.40>
- Yzer, M. (2013). *Reasoned Action Theory*. *Encyclopedia of Communication Theory*, 120(c), 120–136. <https://doi.org/10.4135/9781412959384.n313>
- Zarefar, A., Oktari, V., & Zarefar, A. (2021). Pengaruh Orientasi Kewirausahaan, Inovasi, Kemampuan Menyusun Laporan Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UKM. *Kajian Akuntansi*, 22(2), 148–161.