

DAFTAR REFRENSI

- Abidzar, M., Indriayu, M., & Hindrayani, A. (2023). Pengaruh Dompot Digital dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Di Kota Surakarta. *Jurnal Kajian Pendidikan Ekonomi Dan Ilmu Ekonomi*, 7(2), 259–267.
- Aflagaly, D., Kusumowati, D., & Listyowati. (2025). Pengaruh e-wallet dan digital marketing terhadap kinerja keuangan UMKM. *Jurnal Ilmiah Bisnis Dan Pepajakan*, 7(1), 36–43.
- Ahmad, R., Ndoen, W. M., Fa'ah, Y. S., & Rozari, P. de E. (2025). Dampak Penerapan Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Pendapatan UMKM di Kecamatan Kota Raja Kota Kupang. *Jurnal Ekonomi & Ilmu Sosial*, 125, 1689–1697.
- Ayem, S., Putri, F. K., Jannah, S. N., Hernindya, N. R., Yasinta, M., & Putri, S. (2024). Pengaruh Penerapan E-Commerce Terhadap Pendapatan UMKM: Tinjauan Literature Sistematis. *Jurnal Pendidikan Akuntansi*, 7(2), 35–43.
- Ayem, S., Wahidah, U., Susanti, D. A., Yovita, N. S., & Suddin, L. (2025). Pengaruh literasi keuangan, financial technology, dan dompet online pada kinerja keuangan UMKM: peran moderasi inklusi keuangan (studi kasus UMKM di Kota Yogyakarta). *Entrepreneurship Bisnis Manajemen Akuntansi*, 6(2), 309–328.
- Bahiu, E. U. L., Serang, I. S., & Untu, V. N. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan Terhadap Keuangan UMKM di Desa Gemeh Kabupaten Kepulauan Talaud. *Jurnal EMBA*, 9(3), 1819–1828.
- Caroline, R. M. T., & Murtiningsih, D. (2024). Digitalisasi UMKM. *Jurnal Kreativitas Pengabdian Kepada Masyarakat*, 7(3), 1387–1400.
- Demetrius, F., & Yusbaridin. (2025). Pengaruh literasi keuangan dan teknologi keuangan terhadap kinerja umkm. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 07(01), 325–333.
- Dianningsih, & Kristiano, G. B. (2023). Analisis faktor yang memengaruhi profitabilitas umkm di kecamatan kalimarah purbalingga. *Jurnal ARIMBI*, 3(2), 1–19.
- Diva, M., & Anshori, M. I. (2024). Penggunaan E-Wallet Sebagai Inovasi Transaksi Digital: Literatur Review. *Journal of Global and Multidisciplinary*, 2(6), 1991–2002.
- Eva, Y. (2022). *Pengaruh Pemahaman E-commerce dan Sistem Informasi Akuntansi Serta Motivasi Berwirausaha Sebagai Variabel Intervening Terhadap Keputusan Berwirausaha*. STIE Indonesia Jakarta.
- Fauzan, M. (2025). *Jumlah UMKM Indonesia Capai 66 Juta pada 2023*. GoodStats

Data. <https://data.goodstats.id/statistic/jumlah-umkm-indonesia-capai-66-juta-pada-2023-CN6TF>

- Fernos, J. (2017). Analisis Rasio Profitabilitas Untuk Mengukur Kinerja (Studi Kasus pada PT. Bank Pembangunan Daerah Provinsi Sumatera Barat). *Jurnal Pundi*, 1(2), 107–118.
- Firdairin, K. C., & Maganitri, K. M. (2025). Pengaruh Manajemen Keuangan, Digital Payment dan Literasi Keuangan Terhadap Profitabilitas UMKM. *Jurnal Ekonomi & Bisnis*, 16(1), 103–130.
- Fitriana, R. N., Anwar, C., Wicaksono, A., & Muzakki, K. (2025). Pengaruh Digitalisasi dan Literasi Keuangan terhadap Profitabilitas UMKM Pasar Kaget. *Jurnal Ilmiah Ilmu Pendidikan*, 8(5), 4808–4818.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS* (10th ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ginting, S. B. D. (2022). Analisis Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Kondisi Kesejahteraan Kelurahan Berastagi Kecamatan Berastagi Kabupaten Karo. *Jurnal Intervensi Sosial*, 1(2), 43–57.
- Hamdani, M. L. (2025). Analisis Implikasi Financial Technology dan Manajemen Keuangan terhadap Profitabilitas UMKM di Surakarta. *Jurnal Rumpun Manajemen Dan Ekonomi*, 2(3), 595–604.
- Hanum, A. M., Muzakki, K., Wicaksono, A., & Fahrani, D. (2025). Pengaruh E-commerce dan SIA Terhadap Efektivitas Kinerja Keuangan Pada UMKM di Kecamatan Candi Sidoarjo. *Accounting Global Journal*, 9(1), 18–35.
- Huriyah, A. H. (2024). *Analisis Rasio Profitabilitas Sebagai Alat Untuk Menilai Kinerja Keuangan Pada UMKM Lantabur Indonesia*. Universitas Negeri Makasar.
- Huriyah, A. H., Afiah, N., & Ryketeng, M. (2024). Analisis Rasio Profitabilitas Sebagai Alat Untuk Menilai Kinerja Keuangan Pada UMKM Lantabur Indonesia. *Jurnal Akuntansi*, 2(4), 384–397.
- Hutagaol, N., & Hutagaol, J. (2025). Analisis Usability E-wallet dengan Metode SUS dan TAM di Perguruan Tinggi. *Jurnal Sistem Informasi Akuntansi*, 24(1), 205–217.
- Irsan, M., Sanjaya, S., & Mustafa, H. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Pelaporan Keuangan Pada Umkm Di Kota Medan. *Jurnal Riset Akuntansi & Bisnis*, 25(2), 75–82.
- Kahardinata, C. (2024). Apakah Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, atau Dana Pihak Ketiga Perbankan dapat Mendukung Kredit UMKM Perbankan. *Jurnal Review Pendidikan Dan Pengajaran*, 7(1), 1369–1374.
- Kania, M., & Setiobudi, A. (2023). Identifikasi Potensi Agrowisata di Kecamatan Berastagi , Kabupaten Karo , Sumatera Utara. *Jurnal Seminar Nasional Dan*

Dimensi, 1866–1871.

- Khoirianto, R., Septiawan, B., & Mawardi, M. A. (2023). Rasio Profitabilitas Guna Menilai Kinerja Keuangan Pda Istimewa Bakery. *Jurnal Ilmu Ekonomi*, 15(2), 46–59.
- Kurnyasih, A., & Syahbudi, M. (2023). Pengaruh E-commerce dalam Memajukan Usaha Mikro , Kecil dan Menengah di Kota Binjai Tahun 2022. *Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, 4(2), 291–300.
- Lahusa, R. (2023). Perilaku Masyarakat Dalam Penggunaan E-wallet dan Mobile Banking Selama Pnademi Covid-19. *Journal of Economics Business Ethic and Science Histories*, 1(1), 13–23.
- Marbun, S. R., Riyanto, D., & Ningrum, L. (2025). Analisis Tingkat Minat dan Pemahaman Dompert Digital (E-Wallet) dalam Mendukung Pencatatan Keuangan pada Pengusaha Mikro. *Jurnal Cendekia Ilmiah*, 4(6), 672–686.
- Marpaung, W. N. (2025). *Pengaruh Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, Attitude dan Behavioral Intention Terhadap Customer Satisf Action: Studi Pada Pengguna Aplikasi PLN Mobile di PT PLN (Persero) UP3 Rantauparapat*. Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
- Martono, S., & Febriyanti, R. (2023). Pengaruh Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kota Salatiga. *Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan*, 11(2), 153–168. <https://doi.org/10.26740/jepk.v11n2.p153-168>
- Munthay, S. F., & Sembiring, M. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Di Kecamatan Kisaran Barat Kabupaten Asahan. *Jurnal Akuntansi*, 8(1), 22–35.
- Nabilla, Y. S., & Narundana, V. T. (2025). Pengaruh Pengelolaan Kas dan Piutang Terhadap Profitabilitas Pada UMKM Askha Jaya. *Journal of Community Services*, 4(1), 79–97. <https://doi.org/10.37531/celeb.vxix.34>
- 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.
- Nasution, L. N., Sari, W. I., Hidayat, P., & Sembiring, L. (2025). Peningkatan Pendapatan UMKM Kuliner di Kabanjahe, Kabupaten Karo: Peran E-commerce, Akses Permodalan, dan Lama Usaha. *Community Engagement & Emergence*, 6(5), 2930–2938.
- Parinduri, A. K. (2024). *Pengaruh Pengguna E-Commerce, Digital Payment dan Media Sosial Terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM Kabupaten Langkat*. Universitas Malikussaleh.
- Pinem, D., & Dwi, B. (2021). Analisis Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Pendapatan Terhadap Perilaku Pelaku UMKM di Depok Jawa Barat. *Jurnal*

Ilmiah Indonesia, 6(1), 104–120.

- Prasetyo, D. D., Agus, B., & Qotrun, N. (2021). E-commerce Untuk Pengembangan Penjualan Produk UMKM di Desa Subah Dengan Rekomendasi Produk Menggunakan Algoritma Apriori. *Pengembangan Rekayasa Dan Teknologi*, 5(2), 108–114.
- Prayogi, J. (2025). Pengaruh Modal Kerja Terhadap Profitabilitas Pada Umkm Bengkel Las Kita Medan. *Jurnal Insitusi Politeknik Ganesha Medan*, 8(1), 93–102.
- Purnamasari, R. D., & Nurdiansyah, D. H. (2023). Efektivitas Teknologi E-wallet Dalam Sistem Informasi Akuntansi Bagi UMKM. *Jurnal Riset Akuntansi & Keuangan*, 6(2), 71–84.
- Putri, S. D., Hafid, A., & Masyhuri. (2025). Analisis Peran Penggunaan E-Wallet Pada Perilaku Bisnis Para Pengusaha Butik Dalam Perspektif Syariah Di Kabupaten Bone. *Jurnal EKONOMIKA*, 8(1), 666–675.
- Raharti, R., & Nasution, M. P. I. (2024). Analisis Dampak E-Commerce Terhadap Pengaruh Penjualan UMKM. *Jurnal Riset Manajemen*, 2(1).
- Ramadhan, R. (2025). *Pengaruh Fitur QRIS dan Top Up E-wallet Terhadap Keputusan Pembelian Pada UMKM di Aceh Utara*. Universita Malikussaleh.
- Ramdhani, M. L., Nurlili, & Anandya, A. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan dan Penerapan E-commerce terhadap Kinerja UMKM. *Jurnal Riset Akuntansi*, 2(2), 115–122.
- Robert, E. (2025). Aplikasi Dompot Digital dan Digital Marketing Dalam Pengaruh Terhadap Kinerja Keuangan UMKM. *Journal for Business and Entrepreneur*, 7(2), 1–9.
- Rosalinda, E., Mulyono, H., Eprianti, Y., & Effendi, M. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan , Efisiensi , dan Persepsi Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan E - Wallet (Dana) Pada Mahasiswa Universitas Bina Insan Kota Lubuklinggau. *Journal of Management Sciences*, 5(3), 2798–0049.
- Rose, L. Della, & Cahyono, T. D. (2026). Pengaruh Pemasaran Digital , Kualitas Produk dan Penerapan E- Wallet terhadap Kinerja UMKM pada Car Free Night dan Car Free Day di Kabupaten Sumbawa. *Jurnal Riset Ilmiah*, 5(3), 2400–2415.
- Sa'id, M. A., & Hermuningsih, S. (2026). The Influence of Financial Literacy and Financial Attitude on Financial Management with Financial Literacy as Mediation : Conceptual Review. *Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Manajemen*, 11(1), 151. <https://doi.org/10.2991/978-94-6239-626-5>
- Salsabila, Totana, C., Partiw, N. M. S., & Pakawaru, M. I. (2025). The Influence of Financial Literacy and Transparency on Budget Management in the Vote

- Counting Committee. *International Journal of Science and Society*, 7(1), 710–724.
- Sarif. (2026). Analisis Digitalisasi Pembayaran : Peran E-Wallet dan Fintech pada Ekonomi Digital. *JURNAL ECONOMINA*, 5(1), 516–522.
- 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*, 5(1), 334–361.
- Solihat, M., & Sandika, D. (2022). E-commerce di industri 4.0. *Jurnal Bisnis Dan Ekonomi Asia*, 16(2), 273–281. <https://doi.org/10.32812/jibeka.v16i2.967>
- Solina, E., Sujaya, F. A., & Nadeak, T. (2026). Pengaruh Penggunaan e-wallet dalam Meningkatkan Pendapatan UMKM di Kabupaten Karawang. *Jurnal Akuntansi & Keuangan*, 17(1), 27–36.
- Sriani, P. I. P., 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.
- Sugiyono. (2021). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D* (Sutopo (ed.); 2nd ed.). ALFABETA, cv.
- Suprihatmi, Susanti, R., & Ilmi, N. (2022). *Adopsi E-commerce dan Environmental Uncertainty Dalam Memperkuat Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Sektor Kuliner di Solo*. Universitas Slamet Riyadi.
- Syafitri, A., Mharani, R., & Nurlatifah, Y. (2025). Peran Kewirausahaan Dalam Pertumbuhan Ekonomi. *Jurnal Pendidikan Sosial Dan Humaniora*, 4(3), 5103–5107.
- Syahfitri, H. (2025). *Pengaruh Payment Gateway, Literasi Keuangan dan Kemampuan Menyusun Laporan Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Pada UMKM Kab. Aceh Utara*. Universitas Malikussaleh.
- Teresya, R., Nabiilah, rizka rahma, & Tunnajah, S. (2022). Literature Review E-Commerce: Profitabilitas, Tekanan Eksternal dan Kemudahan Pengguna. *Jurnal Ekonomi Manajemen Sistem Informasi*, 3(4), 474–484. <https://doi.org/https://doi.org/10.31933/jemsi.v3i4>
- Tiara, & Efriyanti, F. (2025). Pengaruh Struktur Modal dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Pada Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di Kecamatan Kemiling. *Jurnal Ekonomi & Bisnis*, 7(3), 2622–4305. <https://doi.org/10.32877/eb.v7i3.2028>
- Titasari, H. I. (2023). Pengaruh E-Commerce dan Digital Payment terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di Daerah Istimewa Yogyakarta. *Journal Sunan Kalijaga Islamic Economics*, 2(1), 25–51.
- Univercity, B. N. (2020). *Fungsi Manajemen Keuangan*.

- Utami, A. H. R. (2020). *Pengaruh Persepsi Kemudahan, Kepercayaan, Keamanan dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan E-commerce*. 01(06), 79–93.
- Utami, D. A. (2020). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penggunaan E-Commerce dan Pengaruhnya Terhadap Profitabilitas Pada UMKM di Kota Malang (Studi Kasus Pada Sektor Food & Beverages)*. Universitas Brawijaya.
- Wafa, N. S. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan dan Penggunaan E-Wallet terhadap Financial Behavior Mahasiswa di Kota Tasikmalaya. *MASMAN*, 3(3), 252–258.
- Wahdiniawati, S. A., Apriani, A., Perkasa, D. H., & Magito. (2025). Minat Mengadopsi E-Wallet dalam Optimalisasi Digitalisasi UMKM. *Jurnal Ilmu Sosial Dan Humaniora*, 4(3), 597–607. <https://doi.org/10.55123/sosmaniora.v4i3.5181>
- Wulandari, D. A. N., & Sista, P. R. . (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan E-Commerce Terhadap Kinerja Keuangan UMKM (Coffee Shop) di Kabupaten Kabupaten Jember. *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan*, 9(September), 199–210.
- Yang, J., Wu, Y., & Huang, B. (2023). Digital finance and financial literacy : Evidence from Chinese households. *Journal Of Banking and Finance*, 156(03), 0378–4266. <https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2023.107005>
- Yuliasianti, D. G., Nurhidayah, A., Yesifa, A. N., Santika, L., Halimah, A., & Handayani. (2023). Pengaruh E-commerce dalam Peningkatan Pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di Kota Semarang. *Jurnal Potensial*, 2(1), 1–9.
- Yuttama, F. R., & Widadi, B. (2025). Bisnis UMKM di Era Digital : Pentingnya Literasi Keuangan di Kabupaten Banyumas. *Jurnal Telkom University*, 5(2). <https://doi.org/10.20895/ijcosin.v5i2.9567>