

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdillah, W., & Hartono, J. (2015). *Partial least square (PLS) : alternatif structural equation modeling (SEM) dalam penelitian bisnis* (D. Prabantini, Ed.; 1st ed.). Yogyakarta : C.V Andi Offset.
- Agyapong, D., & Attram, A. B. (2019). Effect of owner-manager's financial literacy on the performance of SMEs in the Cape Coast Metropolis in Ghana. *Journal of Global Entrepreneurship Research*, 9(1). <https://doi.org/10.1186/s40497-019-0191-1>
- Alamsyah, M. F. (2020). Pengaruh literasi keuangan dan kualitas manajemen keuangan terhadap kinerja keuangan pada ukm meubel di kota gorontalo. *Forum Ekonomi*, 22(2), 245–255. <http://journal.feb.unmul.ac.id/index.php/FORUMEKONOMI>
- Allo, Y. R. M., & Sintha, lis. (2023). *Kinerja Keuangan Di Masa Pandemi Covid-19* (E. Damayanti, Ed.). Widina Bhakti Persada Bandung. [www.freepik.com](http://www.freepik.com)
- Amin, N. F., Garancang, S., & Abunawas, K. (2023). Konsep Umum Populasi dan Sampel dalam Penelitian. *Jurnal Kajian Islam Kontemporer*, 14(1). <https://journal.unismuh.ac.id/index.php/pilar/article/view/10624>
- Anshika, Singla, A., & Mallik, G. (2021). Determinants of financial literacy: Empirical evidence from micro and small enterprises in India. *Asia Pacific Management Review*, 26(4), 248–255. <https://doi.org/10.1016/j.apmr.2021.03.001>
- Asisa, W., Aulia, P., Dalianti, N., & Handa, Y. R. (2022). *Pengaruh Pemahaman Literasi Keuangan dan Kemudahan Digital Payment terhadap Kinerja UMKM di Kota Makassar*. 3(1).
- Babajide, A., Osabuohien, E., Tunji-Olayeni, P., Falola, H., Amodu, L., Olokoyo, F., Adegboye, F., & Ehikioya, B. (2023). Financial literacy, financial capabilities, and sustainable business model practice among small business owners in Nigeria. *Journal of Sustainable Finance & Investment*, 13(4), 1670–1692. <https://doi.org/10.1080/20430795.2021.1962663>
- Barney, J. (1991). "Firm resources and sustained competitive advantage." *Journal of Management*, 17(1), 19–120.
- Bire, A. R., Sauw, H. M., & Maria, -. (2019). The effect of financial literacy towards financial inclusion through financial training. *International Journal of Social Sciences and Humanities*, 3(1), 186–192. <https://doi.org/10.29332/ijssh.v3n1.280>

- Bodlaj, M., Kadic-Maglajlic, S., & Vida, I. (2020). Disentangling the impact of different innovation types, financial constraints and geographic diversification on SMEs' export growth. *Journal of Business Research*, *108*, 466–475. <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2018.10.043>
- BPS Kabupaten Banyumas. (n.d.). *Jumlah Penduduk - BPS Kabupaten Banyumas*. Retrieved July 1, 2024, from <https://banyumaskab.bps.go.id/statictable/2023/11/14/495/jumlah-penduduk-menurut-kecamatan-dan-jenis-kelamin-di-kabupaten-banyumas-2022.html>
- Cenamora, J., Parida, V., & Wincent, J. (2019). How entrepreneurial SMEs compete through digital platforms: The roles of digital platform capability, network capability and ambidexterity. *Journal of Business Research*, *100*, 196–206. <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2019.03.035>
- CNBC Indonesia. (2023, December 9). *Tantangan Bisnis Payment Gateway Era Pemilu & Tech Winter*. CNBC Indonesia TV. <https://www.cnbcindonesia.com/tech/20231207112347-39-495273/tantangan-bisnis-payment-gateway-era-pemilu-tech-winter>
- Dana.id. (2023). *Apakah DANA itu?* Dana.Id. <https://www.dana.id/help-center/tentang-dana/apakah-dana-itu>
- Davis, F. D. (1989). Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and User Acceptance of Information Technology. *MIS Quarterly*, *13*(3), 319. <https://doi.org/10.2307/249008>
- Dinas Koperasi Usaha Kecil dan Menengah Provinsi Jawa Tengah. (2023). *UMKM Kabupaten Banyumas*. <https://satudata.dinkop-umkm.jatengprov.go.id/data/umkm-kabkota/Kabupaten%20Banyumas>
- Fahmi, I. (2017). *Analisis Laporan Keuangan*. Bandung: Alfabeta.
- Fauzi, I., & Iksari, I. H. (2023). Rancang Bangun Penerapan Teknologi Aplikasi Payment Gateway pada Sistem Pembayaran Berbasis Web (Studi Kasus : Toko Bandar Aki). *Jurnal Informatika MULTI*, *1*(3).
- Fintech Indonesia. (2020). *OVO*. Fintech Indonesia. <https://www.fintech.id/en/member/detail/224>
- Ghozali, I. (2015). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25* (9th ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

- gopay.co.id. (2023). *Apa itu GoPay?* Gopay.Co.Id.  
<https://gopay.co.id/bantuan/tentang-gopay/apa-itu-gopay>
- Hidayatulloh, I. (2020). *Pengaruh Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, dan Kemampuan Menyusun Laporan Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Kabupaten Tegal.*
- Hilmawati, M. R. N., & Kusumaningtias, R. (2021). Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja dan Keberlangsungan Sektor Usaha Mikro Kecil Menengah. *Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 10(1).
- Kompas.com. (2022, February 4). *Pentingnya Peran dan Kontribusi UMKM dalam Pemulihan Ekonomi Indonesia.* Kompas.  
<https://money.kompas.com/read/2022/02/04/070800426/pentingnya-peran-dan-kontribusi-umkm-dalam-pemulihan-ekonomi-indonesia?page=all>
- Kompas.com. (2023, August 10). *UMKM Makanan dan Minuman Keluhkan Penurunan Omzet: Kacau, Malah Lebih Parah dari Masa Pandemi.* Kompas.Com.  
[https://money.kompas.com/read/2023/08/10/154000726/umkm-makanan-dan-minuman-keluhkan-penurunan-omzet--kacau-malah-lebih-parah?lgn\\_method=google](https://money.kompas.com/read/2023/08/10/154000726/umkm-makanan-dan-minuman-keluhkan-penurunan-omzet--kacau-malah-lebih-parah?lgn_method=google)
- Kustina, K. T., & Aji, W. S. (2023). Cashless Society Sebagai Pemoderasi Pengaruh Fintech Payment Gateway Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kota Denpasar. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 10(1).  
<http://ejournal.bsi.ac.id/ejurnal/index.php/moneter32>
- Lay, F., Heronimus, L., Kelen, S., Wira, K., & Sumba, W. (2022). *Analisis Profitabilitas Pada Perusahaan yang Tergabung dalam Sektor Energi Pasca Invasi Rusia Terhadap Ukraina: Vol. XI (Issue 2).*
- Lestari, D. A., Purnamasari, E. D., & Setiawan, B. (2020). Pengaruh Payment Gateway terhadap Kinerja Keuangan UMKM. *Jurnal Bisnis, Manajemen, Dan Ekonomi*, 1(1). <https://journal.jis-institute.org/index.php/jbme/article/view/20/12>
- Lokadata. (2021). *Kontribusi UMKM terhadap PDB. 2010-2020.* Www.Lokadata.Co.Id.
- Lubis, A. M. (2021). *Pengaruh Literasi Keuangan, Fintech Peer to Peer Lending, dan Payment Gateway terhadap Kinerja Keuangan UMKM (Studi Kasus UMKM Kota Medan).*

- Masitoh, Q. D., Maghfiroh, S., Lestari, P., & Apriyani, L. (2022). *EFEKTIVITAS DAN AKUNTABILITAS PENGALOKASIAN DANA DESA UNTUK OPTIMALISASI BADAN USAHA MILIK DESA GEMAHRIPAH (Studi Kasus Di Desa Sudagaran Banyumas)*. <http://www.jp.feb.unsoed.ac.id/index.php/myc/article/viewFile/3062/2036>
- Mazer, S. M., Kamaludin, & Husaini. (2022). Minat Penggunaan Less Cash Society Pada Generasi Millennial Di Kota Bengkulu Dengan Pendekatan TAM dan TPB. *Journal of Business and Management*, 4(1), 159–180.
- Mellinia, S. P., Setyorini, C. T., & Budiarti, L. (2023). Strategi Pemulihan UMKM Kuliner Pasca Pandemi Covid-19. *JURNAL MANEKSI*, 12(4), 2023. <https://ejournal-polnam.ac.id/index.php/JurnalManeksi/article/view/1869>
- Mukarromah, D., & Astuti, M. (2020). *Financial Performance Analysis on Micro, Small, and Medium Enterprises of Cassava Product in Cibadak, Lebak Regency, Banten*. <https://journal.uny.ac.id/index.php/economia>
- Mukarromah, D., Jubaedah, & Astuti, M. (2020). Financial Performance Analysis on Micro, Small, and Medium Enterprises of Cassava Product in Cibadak, Lebak Regency, Banten. *Jurnal Economica*, 16(2), 257–268. <https://journal.uny.ac.id/index.php/economia>
- Mulyanti, D., & Nurhayati, A. (2022). Penerapan Literasi Keuangan dan Penggunaan Financial Technology Untuk Menilai Kinerja Keuangan UMKM Di Jawa Barat. *Ekono Insentif*, 16(2), 63–81. <https://doi.org/10.36787/jei.v16i2.887>
- Naufal, M. I., & Purwanto, E. (2022). Dampak Literasi Keuangan Terhadap Kinerja dan Keberlanjutan UMKM (Studi Kasus Industri F&B Kecamatan Sumpalsari Jember). *Jurnal Administrasi Bisnis*, 16(2).
- Nursansiwati, D. A., & Armiani, A. (2022). Peran Strategi Bisnis Fintech Payment Gateway dalam Meningkatkan Kinerja UMKM di NTB. *Riset & Jurnal Akuntansi*, 7(1), 367–378. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i1.1219>
- Nuryyev, G., Wang, Y.-P., Achyldurdyeva, J., Jaw, B.-S., Yeh, Y.-S., Lin, H.-T., & Wu, L.-F. (2020). *Blockchain Technology Adoption Behavior and Sustainability of the Business in Tourism and Hospitality SMEs: An Empirical Study*. 12(3), 1256. <https://doi.org/10.3390/su12031256>
- 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).  
<https://media.neliti.com/media/publications/519872-none-64ffa2f9.pdf>
- OJK. (2017). *SAL SEOJK 30 - Literasi Keuangan*.  
<https://ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/regulasi/surat-edaran-ojk/Pages/Surat-Edaran-Otoritas-Jasa-Kuangan-Nomor-30-SEOJK.07-2017.aspx>
- OJK. (2022). Hasil Survei Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan 2022 yang Menggembirakan. *OJK*.  
[https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/images/FileDownload/553\\_Majalah%20Edukasi%20Konsumen%20TW%20IV%202022.pdf](https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/images/FileDownload/553_Majalah%20Edukasi%20Konsumen%20TW%20IV%202022.pdf)
- Oktavia, T., Pramuka, B. A., & Ulfah, P. (2022). Pengaruh Modal Intelektual Dan Implementasi Prinsip-Prinsip Syariah Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Indonesian Journal of Islamic Business and Economics*, 4(2). <http://jos.unsoed.ac.id/index.php/ijibe>
- Pangestu, R., & Rita, M. R. (2022). Penggunaan Payment Gateway “Go-Pay” Dan Kinerja UMKM: Studi Pada Coffee Shop Di Kota Salatiga. *Jurnal EBBANK*, 12(1), 17–26.
- Peraturan Bank Indonesia (2016).  
<https://www.bi.go.id/licensing/helps/PBI%2018%2040%20DKSP%20-%20PPTP.pdf>
- Peraturan Pemerintah Nomor 7 Tahun 2021, Pub. L. No. 7 (2021).
- Pradipta, Y. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Pada BTPN Syariah Kantor Cabang Hampan Perak*.
- Putri, M. C., & Dermawan, E. S. (2020). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur. *Jurnal Multiparadigma Akuntansi Tarumanagara*, 2(1), 469–477.
- Putri, R. E., Goso, G., Hamid, R. S., & Ukkas, I. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan Pengusaha Muda. *Riset & Jurnal Akuntansi*, 6(2), 1664–1676.  
<https://doi.org/10.33395/owner.v6i2.790>
- Putri, S. S., & Sungkono, S. (2023). Analisis Kinerja Keuangan Pada Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Di Kabupaten Karawang. *Jurnal Economica*, 2(7), 1557–1563.  
<https://doi.org/10.55681/economina.v2i7.627>
- QRIS.Online. (2024). *Apa Itu QRIS?* InterActiveQRIS.  
<https://qris.online/homepage/>

- Republika. (2022, May 25). *OJK Ungkap Tiga Masalah UMKM Belum Bisa Naik Kelas*. Republika. [https://ekonomi.republika.co.id/berita/rcewou380/ojk-ungkap-tiga-masalah-umkm-belum-bisa-naik-kelas#google\\_vignette](https://ekonomi.republika.co.id/berita/rcewou380/ojk-ungkap-tiga-masalah-umkm-belum-bisa-naik-kelas#google_vignette)
- Riadloh, B., & Nasution, I. H. (2023). Pengaruh Perkembangan Financial Technology (Fintech), Intellectual Capital & Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Kasus Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018-2022). *Pengaruh Perkembangan Financial Technology*, 218(7). <https://doi.org/10.5281/zenodo.8210615>
- Rudianto. (2017). *Pengantar Akuntansi Konsep & Teknik Penyusunan Laporan Keuangan*. Jakarta: Erlangga.
- Rumini, D. A., & Martadiani, A. A. M. (2020). Peran Literasi Keuangan Sebagai Prediktor Kinerja Dan Keberlanjutan Umkm Di Kabupaten Badung. *Jurnal Akuntansi*, 4(1). <http://e-journal.unipma.ac.id/index.php/inventory/article/view/6300/2639>
- Sanistasya, P. A., Rahardjo, K., & Iqbal, M. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Kecil di Kalimantan Timur. *Jurnal Economia*, 14(1), 48–59. <https://journal.uny.ac.id/index.php/economia>
- Saputri, M. A., & Wijaya, T. (2019). *Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Pelaku UMKM Kecamatan Mojolaban Kabupaten Sukoharjo* [IAIN Surakarta]. <http://eprints.iain-surakarta.ac.id/id/eprint/1509>
- Sari, A. P. (2023). Pengaruh Payment Gateway dan Penggunaan Fintech P2P Lending terhadap Kinerja Keuangan dan Peningkatan Pendapatan Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Ilmiah Universitas Batanghari Jambi*, 23(2), 2234. <https://doi.org/10.33087/jiubj.v23i2.3959>
- Sari, N. P. (2020). Pengaruh Modal Intelektual Terhadap Kinerja Bisnis Pada UKM Di Kabupaten Sidoarjo (Studi Empiris pada UKM di Bidang Industri). *Jurnal Akuntansi Unesa*, 8(3). <http://jurnalmahasiswa.unesa.ac.id/index.php/jurnal-akuntansi/>
- Shopee. (2020). *[Aktivasi ShopeePay] Apa itu ShopeePay dan bagaimana cara aktifasinya?* Help.Shopee.Co.Id. [https://help.shopee.co.id/portal/article/73240-\[Aktivasi-ShopeePay\]-Apa-itu-ShopeePay-dan-bagaimana-cara-aktifasinya%3F](https://help.shopee.co.id/portal/article/73240-[Aktivasi-ShopeePay]-Apa-itu-ShopeePay-dan-bagaimana-cara-aktifasinya%3F)
- Sinaga, D. (2014). *Buku Ajar Statistika Dasar* (Aliwar, Ed.). Uki Press. <http://repository.uki.ac.id/5482/1/BukuAjarStatistikaDasar.pdf>

- Soetiono, K. S. S. C. (2018). *Literasi dan Inklusi Keuangan Indonesia*. PT. Raja Grafindo Persada.
- Suara Merdeka. (2023, December 9). Berkat QRIS BRI, Konsumen Cepat Terlayani, UMKM Kencang Berlari. *Suara Merdeka*. <https://banyumas.suaramerdeka.com/ekonomi/0911146353/berkat-qr-is-bri-konsumen-cepat-terlayani-umkm-kencang-berlari>
- Suara Merdeka Banyumas. (2024, March 30). *BRI Purwokerto Dukung UMKM Naik Kelas*. *Suara Merdeka*. <https://banyumas.suaramerdeka.com/ekonomi/0912312391/bri-purwokerto-dukung-umkm-naik-kelas>
- Sugiyono. (2017). *Metode penelitian kebijakan: pendekatan kuantitatif, kualitatif, kombinasi, R&D dan penelitian evaluasi* (S. Y. Ratri, Ed.). Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung : Alfabeta.
- Sukmawati, V. D., Soviana, H., Ariyantina, B., & Citradewi, A. (2022). Kinerja Keuangan Ditinjau Dari Rasio Analisis Profitabilitas (Studi Pada PT Erajaya Swasembada Periode 2018-2021). In *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Bisnis* (Vol. 7, Issue 2). <http://journal.undiknas.ac.id/index.php/akuntansi>
- Supiandi, Mas'ud, R., & Pramuja, R. A. (2023). *Pengantar Bisnis Digital* (A. A. Firmansah, Ed.). Universitas Muhammadiyah Malang.
- Suyanto. (2022). Kinerja Keuangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM): Inklusi Keuangan Sebagai Mediasi. *Jurnal Akuntansi Dewantara*, 6(1).
- Tuffour, J. K., Amoako, A. A., & Amartey, E. O. (2022). Assessing the Effect of Financial Literacy Among Managers on the Performance of Small-Scale Enterprises. *Global Business Review*, 23(5), 1200–1217. <https://doi.org/10.1177/0972150919899753>
- Wijayani, R. I. (2022, March 24). *10 Payment Gateway Indonesia Terbaik untuk Transaksi*. IDX Channel.
- Winbaktianur, & Siregar, L. M. (2020). Kinerja Keuangan Usaha Mikro dan Kecil. *Jurnal Akuntansi Bisnis Pelita Bangsa*, 5(2).
- Wiratno, A., & Lisamelia. (2022). Enrichment: Journal of Management is Licensed under a Creative Commons Attribution-NonCommercial 4.0 International License (CC BY-NC 4.0) Enrichment: Journal of Management The Effect Of Covid-19 Pandemic On Financial

Performance Of Covid-19 Referral And Non-Referral Hospital.  
*Enrichment: Journal of Management*, 12(3), 2448–2458.

Wirayasa, I. K. G., & Yasa, I. N. P. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Karakteristik Wirausaha, dan Penggunaan Informasi Akuntansi Terhadap Keberhasilan UMKM Industri Tekstil Di Kecamatan Klungkung Pada Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi*, 14(01).

Xena, P., & Rahadi, R. A. (2019). Adoption of E-Payment To Support Small Medium Enterprise Payment System: A Conceptualized Model. *International Journal of Accounting*, 4(18), 32–41.

Yanti, W. I. P. (2019). Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Di Kecamatan Moyo Utara. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 2(1). <https://doi.org/10.37673/jmb.v2i1.305>

