

DAFTAR PUSTAKA

- Adetia, S. N. (2023). *Analisis perbandingan keberhasilan UMKM di Purbalingga sebelum dan sesudah menggunakan QRIS*.
- Agustin, N. N., & Mayes, A. (2023). *Analysis of Factors Affecting Funding Decisions at FintechPeertoPeerLendingIndonesia*. <https://journal.yrpiiku.com/index.php/ijedr/article/view/2677/1784>
- Alifia, N., Permana, E., & Harnovinsah, H. (2024). Analisis penggunaan QRIS terhadap peningkatan pendapatan UMKM. *Jurnal Riset Pendidikan Ekonomi*, 9(1), 102–115. <https://doi.org/10.21067/jrpe.v9i1.9940>
- Andaiyani, S., Yunisvita, Y., & Tarmizi, N. (2020). Peran Financial Technology sebagai Alternatif Permodalan bagi UMKM di Desa Kerinjing, Kabupaten Ogan Ilir. *Sricommerce: Journal of Sriwijaya Community Services*, 1(2), 85–92. <https://doi.org/10.29259/jscs.v1i2.16>
- Anjas, Siregar, J., Siregar, A. J., Azhela, U., Aryani, D., Dian, U., & Utami, A. (2025). Penerapan Penggunaan Pembayaran Digital Qris Pada Umkm. *Jurnal Sains Student Research*, 3(1), 344–353. <https://doi.org/10.61722/jssr.v3i1.3483>
- Aribawa, D., Atma, U., & Yogyakarta, J. (2016). *Pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja dan keberhasilan UMKM di Jawa Tengah*. 20(1), 1–13.
- Aulyarizki Miahendita. (2020). *The Effect of Fintech Peer-to-Peer (P2P) Lending on MSMEs Performance in Indonesia*. <https://doi.org/10.20961/bfde.v1i1.46501>
- Balqis, S. I., Effendy, L., & Astuti, W. (2023). Akseptabilitas Layanan dan Minat Penggunaan Peer to Peer Lending pada Pelaku Usaha di Kota Mataram. *Innovative: Journal Of Social Science* <https://j-innovative.org/index.php/Innovative/article/download/6409/4749>
- Cuaca, B., Pamulang, U., Pelita, U., Surabaya, H., & History, A. (2023). *Transaksi keuanngan dogital menggunakan QRIS ditinjau dari aspek hukum*. 4(2), 164–174.
- Dhermawan, I., Anugraini, M., Khusnah, H., Muttaqin, N., Nahdlatul, U., & Surabaya, U. (n.d.). *Efek mediasi penggunaan financial technology pada pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM kabupaten Gresik*.
- Di, A., Digital, E. R. A., Kasus, S., & Abc, P. T. (2014). Penerapan Payment Gateway Sebagai Jembatan Transaksi Yang Aman Di Era Digital. Studi Kasus Pt Abc. *Jurnal Sistem Informasi Universitas Suryadarma*, 11(1). <https://doi.org/10.35968/jsi.v11i1.1127>
- Danita Annisa Putri, Ni Nyoman Yuliaty, R. A. (2024). *Pengaruh literasi keuangan, akses permodalan, fintech peer to peer lending dan gateway terhadap kinerja keuangan UMKM diKecamatanMataram*.20,2505–25 <http://journal.unmasmataram.ac.id/index.php/GARA>

- Fadilah, A., Syahidah, A. nur'azmi, Risqiana, A., Nurmaulida, A. sofa, Masfupah, D. D., & Arumsari, C. (2021). Pengembangan Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah Melalui Fasilitas Pihak Eksternal Dan Potensi Internal. *BERNAS: Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*, 2(4), 892–896. <https://doi.org/10.31949/jb.v2i4.1525>
- Fandiyanto, R., Maulana, A., Al-Faqih, D. D., Widiyanti, E. P., Putri, I. A., & Permatasari, I. (2024). Perkembangan Fintech Dalam Meningkatkan Transaksi Digital UMKM Di Indonesia. *Journal of Digital Business Research*, 1(1), 15–26. <https://unars.ac.id/ojs/index.php/JDBR>
- Farikah, S., & Masnita, Y. (2025). *Expectation Disconfirmation Theory In Service Quality Online Learning : Its Impact On Word Of Mouth Communication In Higher Education Expectation Disconfirmation Theory Dalam Service Quality Online Learning : Dampaknya Terhadap Word Of Mouth Communication*. 6(6), 68–78.
- Fauziah, R. R., Adrianingsih, V., Kunci, K., Keuangan, K., Keuangan, L., Technology, F., & Keuangan, P. (2024). *Journal of Accounting And Financial Issue*. 5.
- Ferdinand. (2019). *Metode Penelitian Manajemen : Pedoman Penelitian untuk Penulisan Skripsi Tesis dan Desrtasi Ilmu Manajemen*. Semarang : Universtas Dipoegoro., 201.
- Ghana, I. G. A. W. Bin, & Indiani, N. L. P. (2023). Pengaruh Social Media Marketing dan Brand Awareness terhadap Minat Konsumen Menggunakan Qris. *Jurnal Ekobistek*, 12(4), 759–766. <https://doi.org/10.35134/ekobistek.v12i4.633>
- Ghozali. (2018). *APLIKASI ANALISIS MULTIVARIATE Dengan Program IBM SPSS 26 Edisi 10*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Habibullah, Y., Sudianto, A., & Permana, B. A. C. (2023). Aplikasi Toko Online dengan Penerapan Sistem Payment Gateway untuk Transaksi Pembayaran Berbasis Web. *Jurnal PRINTER: Jurnal Pengembangan Rekayasa Informatika Dan Komputer*, 1(2), 103–117. <https://doi.org/10.29408/jprinter.v1i2.22122>
- Hafsah, M. . J. (2004). Upaya pengembangan usaha, mikro, kecil, dan menengah UMKM. *Jurnal Infoskop*, 1(Upayapengembanganumkm), <http://jurnal.unpad.ac.id/sosiohumaniora/article/view/12249/6227>
- Hairani, F., Damanik, R., Budhi, A. F., Pristiwanda, D., Rizki L, A. P., & Nasution, D. P. (2024). Pengaruh Penggunaan QRIS Untuk Meningkatkan Efektifitas Dan Efisiensi Pembayaran UMKM Di Medan. *Jurnal Ekonomi Manajemen Dan Bisnis*, 1(3), 168. <https://jurnalisticomah.org/index.php/jemb/article/download/826/705>
- Hardiyanti, M., & Santosa, S. (2024). Dampak Penggunaan QRIS Pembangunan Ekonomi Digital Pada Pelaku UMKM. *EKOMA : Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi*, 4(1), 171–179. <https://doi.org/10.56799/ekoma.v4i1.5029>
- Helwig, N. E., Hong, S., & Hsiao-wecksler, E. T. (2021). Metode Penelitian Kualitatif dan metode penelitian kuantitatif. In *Alvabeta*. CV. CV. ALFABETA.

- Juli, N., & Maharani, E. N. (2024). *Pengaruh Payment Gateway dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Pada Pelaku UMKM di Kelurahan Kebonsari*. 2(7), 549–559.
- Jurnal, J., & Mea, I. (2024). *PENGARUH FINTECH P2P LENDING DAN PAYMENT GATEWAY JIMEA | Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen , Ekonomi , dan Akuntansi)*. 8(2), 753–769.
- Jw, G. O. B., Putra, I. M. W., Luh, N., Puspa, A., Luh, N., Indiani, P., & Surasmi, I. A. (2025). *The Role of Financial Inclusion in Mediating the Influence of Digital Payment and Financial Literacy on the Performance of Msmes in Denpasar City*. 2024, 1505–1514. https://www.allmultidisciplinaryjournal.com/uploads/archives/20250419111055_MGE-2025-2-329.1.pdf
- Lailatul Fitriyah, Arie Setyo Purnomo, & Prasetyo Nugroho. (2024). *Pengaruh Financial Literacy dan Digital Payment (QRIS) Terhadap Kinerja Berkelanjutan UMKM Madura*. *EKOMA : Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi*, 4(1), 2146–2164. <https://doi.org/10.56799/ekoma.v4i1.5929>
- Larasati, M., Hasan, D. N., Amelia, F., & Gunawan, A. (2025). *Analysis of the Development of Peer-to-Peer Lending in Indonesia and Its Impact on Financial Inclusion : A Literature Review Analisis Perkembangan Peer-to-Peer Lending di Indonesia dan Dampaknya terhadap Inklusi Keuangan Masyarakat : Studi Literatur*. 4(1), 101–110.
- 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>
- Lubis, A. (2021). *Pengaruh literasi Keuangan, fintech peer to peer lending dan payment gateway QRIS terhadap kinerja keuangan UMKM*. *Ekonomi, Koperasi Dan Kewirausahaan*, 13(2). <https://doi.org/10.36418/covalue.v11i1.1972>
- Nindy Dwi Royani. (2025). *Pengaruh outstanding loan , transaksi lender, dan transaksi borrower terhadap profitabilitas pada fintech peer-to-peer (p2p) lending syariah di indonesia*.
- Nita Octaviana, S Hermuningsih, R. R. (2023). *Pengaruh literasi keuangan, fintech peer to peer lending dan payment gateway terhadap kinerja keuangan UMKM di kota Yogyakarta*. 10, 1483–1498. <http://repository.uinsu.ac.id/13254/>
- Njatrijani, R. (2019). *Perkembangan Regulasi Dan Pengawasan Financial*. *Diponegoro Private Law Review*, 4, 462–474.
- Nurbaiti. (2020). *Determinant Perception Ease of Use, Effectiveness and Risk on The Interst of Transacting Using Finansial Technology (Fintech) in Medan City Community*. *Journal of Management and Business Innovations*, 02, 41.
- Nurdyputra, I. G. N. G. M., & Rudy, D. G. (2022). *Keabsahan Transaksi Elektronik Menggunakan Sistem Pembayaran Berbasis Qris (Quick Response Code Indonesian Standard) Di Indonesia*. *Kertha Semaya : Journal Ilmu Hukum*, 10(10), 2373.

<https://doi.org/10.24843/ks.2022.v10.i10.p15>

- Nurfuadi, W. (2025). *Analisis Manajemen Risiko dalam Pembiayaan Peer-to- Peer (P2P) di Sektor Fintech : Tantangan dan Strategi Mitigasi Risk Management Analysis in Peer-to-Peer (P2P) Financing in the Fintech Sector : Challenges and Mitigation Strategies*. 2(1), 169–179.
- Pandia, S. L. Y. P. & S. P. (2025). *The Influence of Peer-to-Peer Lending Fintech and Payment GatewaysonMSMEPerformance*.16(3),736–<https://doi.org/10.32832/jmuika.v16i3.19811>
- Paramita, S. A. (2023). *Pengaruh Payment Gateway dan Penggunaan Fintech P2P Lending terhadap Kinerja Keuangan dan Peningkatan Pendapatan Sebagai Variabel Intervening*. 23(2), 2234–2241. <https://doi.org/10.33087/jiubj.v23i2.3959>
- Puriati, N. M., Sugiartana, I. W., & Mertaningrum, N. P. E. (2023). Efektivitas Penerapan Sistem Pembayaran Quick Response Code Indonesia Standard (QRIS) Pada Umkm Di Kabupaten Karangasem. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 13(3), 332–338. <https://doi.org/10.23887/jiah.v13i3.70942>
- 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.
- Putu, N., Puspa, R., Ica, A., & Candraningrat, R. (2022). *Pengaruh Fintech Terhadap Kinerja Keuangan Umkm Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Moderasi*. 3(1).
- Riana, D., Astarina, Y., Muharramah, U., & Bari, A. (2024). *Implementasi sistem pembayaran qris terhadap kinerja keuangan pada umkm di palembang indah mall*.
- Ruhmi, I., & Tanjung, A. A. (2023). The Influence of Financial Literacy, Fintech Peer To Peer Lending, and Payment Gateways on the Financial Performance of MSMEs in Medan City. *Quantitative Economics and Management Studies (QMES)*, 4(4), 710–721. <https://doi.org/10.35877/454RI.qems1790>
- Salsabilla, D., Rofiani, S. A., & Wahjono, S. I. (2025). *Journal of Innovative and Creativity Strategi Pemanfaatan P2P Lending Bagi UKM untuk Meningkatkan Akses Pembiayaan*. 5(2), 676–688.
- Sanjoyo, B. I., Suwarni, E., & Akbar, D. I. (2024). Digitalisasi Laporan Keuangan dan Pengukuran Kinerja Keuangan Menggunakan Analisis Rasio Keuangan pada Perusahaan Manufaktur. *Jurnal Akuntansi Bisnis Dan Humaniora*, 11(2), 56–68. <https://doi.org/10.33795/jabh.v11i2.6520>
- Saputra, A. S. (n.d.). *Perlindungan terhadap pemberi pinjaman selaku konsumen dan tanggung jawab penyelenggara peer to peer lending dalam kegiatan peer to peer lending di Indonesia*. 5, 238–261. <https://doi.org/10.25123/vej.3057>
- Saputro, T. R., & Sutopo, J. (2019). Penerapan Payment Gateway Sebagai Sistem Verifikasi Pembayaran Pada Website Pemesanan Paket Wisata. *Tugas Akhir Thesis, University of Technology Yogyakarta*.

- Sari, W. (2019). Kinerja Keuangan. In M. S. Namira Ufrida Rahmi, S.E. (Ed.), *Sustainability (Switzerland)* (Vol.11, Issue1). UnpriPress. <http://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1091/RED2017-Eng>
- Sasra, A. D. (2025). Perlindungan Hukum Dalam Transaksi Nontunai Berbasis Quick Response Code Indonesian Standards (Qris) Berdasarkan Perspektif Hukum Perbankan. *Jinu*, 2(4), 266–274. <https://doi.org/10.61722/jinu.v2i4.5030>
- Serlika Aprita, S. A. (2021). Peranan Peer to Peer Lending dalam Menyalurkan Pendanaan pada Usaha Kecil dan Menengah. *Jurnal Hukum Samudra Keadilan*, 16(1), 37–61. <https://doi.org/10.33059/jhsk.v16i1.3407>
- Sholihah, E., & Nurhapsari, R. (2023). *Percepatan Implementasi Digital Payment Pada UMKM : Intensi Pengguna QRIS Berdasarkan Technology Acceptance Model*. 12(1), 1–12.
- Siahaan, R. A., & Sianturi, R. A. (2024). Analisis Perbandingan Payment Gateway untuk Sistem Pembayaran Berbasis Aplikasi dengan Comparative Study. *Jurnal Teknologi Informasi Dan Ilmu Komputer*, 11(2), 291–296. <https://doi.org/10.25126/jtiik.20241127680>
- Sinaga, M. H., Sri Martina, & Purba, D. (2024). Pengaruh Modal Kerja, Jam Kerja Dan Tingkat Pendidikan Terhadap Pendapatan UMKM Di Kabupaten Simalungun. *Jurnal Ilmiah Accusi*, 6, 151–160. <https://doi.org/10.36985/n4s0jb32>
- Sugiyono. (2018). *metode penelitian kuantitatif, kualitatif dan R&D*. CV. ALFABETA.
- Sugiyono. (2020). *metode penelitian kuantitatif, kualitatif dan R&D*. CV. ALFABETA.
- Sugiyono. (2021). *METODE PENELITIAN KUANTITATIF, KUALITATIF DAN R. D*.
- Venkatesh. (2003). *Grand Theory UTAUT dalam Konteks QRIS dan P2P Lending pada*. 2003.
- Wattiheluw, A. (2019). *Pengaruh pemberdayaan dan pekatihan terhadap pelaku usaha mikro kecil dan menengah binaan pusat layanan usaha terpadu UMKM provinsi Maluku*. 03(01), 49–58.
- Yuliati, T., & Handayani, T. (2021). *PENDAMPINGAN PENGGUNAAN APLIKASI DIGITAL QRIS*. 2(3), 811–816.
- Zhang, L. (2020). M & A Financial Performance Analysis. *ACM International Conference Proceeding Series*, 14(1), 8–15. <https://doi.org/10.1145/3418653.3418670>