DAFTAR PUSTAKA

Adriani, & Yuniar, V. (2023). Pengaruh Penggunaan Digital Payment Terhadap Kinerja Keuangan Pada UMKM Di Kota Makasar. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Ekonomi Bisnis, Manajemen Bisnis*, *6*(2).

Agung, G., & Lestari, K. (2025). Tantangan Akses Pembiayaan Umkm Terhadap Lembaga Keuangan Formal Di Indonesia. *Jurnal Nirta : Studi Inovasi*, *4*(2), 2807–6648. https://ejournal.nlc-education.or.id/

Agus, & Sutanto, E. H. (2024). Signalling theory. *Jurnal Manajemen Dan Akuntansi*, *1*(4), 442–445.

Agustian, E. (2025). Implementasi Pembayaran Digital dalam Meningkatkan Kinerja Keuangan UMKM di Indonesia. *Jumanji (Jurnal Manajemen Jambi)*, *08*(01), 54–64. https://ejournal.unaja.ac.id/index.php/JMJ/article/download/1366/952

Aishy, R., Angkawijaya, R., Astuti, K. F. A., Ginting, R., & Yunita, K. (2023). Menguak Sisi Mental Accounting Dalam Keputusan Investasi Fixed Asset: Studi Fenomenologi Pada Petani Sawit. *JAAKFE UNTAN (Jurnal Audit Dan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Tanjungpura)*, *12*(1), 64. https://doi.org/10.26418/jaakfe.v12i1.63357

Ajayi, O. I., Ajuwon, O. S., & Ikhide, S. (2021). Access To Finance And Performance Of Services Sector MSMEs In Nigeria. *Oradea Journal of Business and Economics*, *VI*(2), 8–20. https://doi.org/10.47535/1991ojbe125

Amadasun, D. O. E., & Mutezo, A. T. (2022). Influence of access to finance on the competitive growth of SMEs in Lesotho. *Journal of Innovation and Entrepreneurship*, *11*(1), 1–20. https://doi.org/10.1186/s13731-022-00244-1

Amelia, R., Triyono, A., & Ulyah, H. (2025). Peranan Pengelolaan Keuangan dan Digital Payment Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Kota Pangkalpinang Pendahuluan Perkembangan era sekarang membuat dunia bisnis juga ikut berkembang terkhususnya. *Global: Jurnal Lentera BITEP*, *03*(02), 41–53.

Anggraini, R. D., Rasamashar, W., & Suci, R. G. (2024). Pengaruh Mental Accounting, Teknologi Informasi Dan Kualitas Sumber Daya Manusia Terhadap Kinerja UMKM Kecamatan Binawidya Pekanbaru. *Ilmiah Akuntansi*, *5*(1), 198–216.

Antoni, K. (2024). Pengaruh Inovasi Produk , Literasi Keuangan , dan Akses. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan West Science*, *3*(03), 227–238.

Anwari, H. wahyu, Rifa'i, B., & Amin, D. E. S. (2025). Pemberdayaan Usaha Ekonomi Mikro Dalam Meningkatkan Pendapatan Keluarga. *Tamkin: Jurnal Pengembangan Masyarakat Islam*, *9*(2), 225–244. https://doi.org/10.15575/tamkin.v9i2.25875

Aqida, M., & Fitria, S. (2019). Pengaruh Akses Keuangan Terhadap Pertumbuhan Umkm Dengan Moderasi Literasi Keuangan Di Kota Semarang. *Diponegoro Journal of Management*, *8*(2), 107–121. http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/djom

Arianti, B. F., & Azzahra, K. (2020). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Literasi Keuangan: Studi Kasus UMKM Kota Tangerang Selatan. *Jurnal Manajemen Dan Keuangan*, *9*(2), 1–16.

Arzubiaga, U., Massis, A. De, Maseda, A., & Iturralde, T. (2023). The influence of family firm image on access to financial resources in family SMEs : a signaling theory perspective. *Review of Managerial Science*, *17*(1), 233–258. https://doi.org/10.1007/s11846-021-00516-2

Asisa, W., Aulia, P., Dalianti, N., & Rahayu Handa, Y. (2023). Pengaruh Pemahaman Literasi Keuangan Dan Kemudahan Digital Payment Terhadap Kinerja UMKM Di Kota Bandar Lampung. *HUMAN: Journal of Social Humanities and Science*, *1*(1), 66–78. https://doi.org/10.58738/human.v1i1.424

Bisri, & Siwi, H. W. (2025). Digital Payments , QRIS Growth , and State-Owned Bank Portfolio Returns in Indonesia. *Indonesian Financial Review*, *5*(2), 741–757.

Chaniago, A. S., Mauladi, R., Kurniawan, A., & Marlina, L. (2025). Analisis Digitalisasi Dalam Pengembangan Industri Halal Di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Manajemen Dan Bisnis*, *3*(2), 411–416. https://doi.org/10.62017/jemb

Danil, A. F., & Susanto, P. (2021). Pengaruh Financial Literacy dan Financial Inclusion terhadap Kinerja UMKM. *Jurnal Kajian Manajemen Dan Wirausaha*, *3*(2010), 2–7.

Darmo, I. S., Bilgies, A. F., Saputra, A. S., & Hidayat, M. (2022). Analisis Peran Growth Mindset Sebagai Variabel Intervening pada Hubungan Antara Accounting Mental Dan Business Performance. *Jurnal Kewarganegaraan*, *6*(4), 7133–7143.

Darwin, K. (2024). Mental Accounting In Financial Decision Making: A Systematic Literature Review. *International Economics And Business Conference*, *2*. https://doi.org/https://doi.org/10.65246/qz2h7g95

Dewi, E., Hendriyaldi, H., & Tialonawarmi, F. (2022). Effect of Financial Access on Msme Business Performance, the Moderating Role of Financial Literacy (Study on Youth Entrepreneurial Group in Jambi City). *Journal of Business Studies and Mangement Review*, *5*(2), 215–220. https://doi.org/10.22437/jbsmr.v5i2.19137

Emita, I., Syamsudin, & Sugeng, I. S. (2023). The influence of organizational culture and work environment on employee performance through job

satisfaction. *Journal of Human Resource and Sustainability Development*, *11*(2), 87–96. https://doi.org/10.4236/jhrss.2023.112007

Fachrunnisa, Z. H., Windarti, N. P., & Sari, R. P. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Digital Payment dan Kemampuan Menyusun Laporan Keuangan Terhadap Kinerja UMKM. *Jurnal Fairness*, 1–13.

Falikhin, W., Khoiril Mala, I., & Sutantri. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap pertumnbuhan usaha UMKM di PPYH. *Journal of ShariaEconomics*, *6*(02), 178–184.

Fatmawati, E., Hayati, B., Studi, P., Islam, E., Ekonomika, F., Bisnis, D., & Diponegoro, U. (2023). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan,dan Brand Image Terhadap Penggunaan Layanan Digital Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, *9*(1), 1023–1033.

Fayliencent, I. N., Solissa, F., Turot, M., & Astuti, P. A. W. (2025). Mental Accounting Bias Dan Perilaku Keuangan : Suatu Systematic Review. *Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, *36*(3), 223–242.

Fikri, A. S. K., & Nahda, K. (2023). The Effect of Financial Literacy on MSME Performance Through Financial Access and Financial Risk Attitude as a Mediation Variable. *Jurnal Economic Resource*, *6*(2), 238–247. https://doi.org/10.57178/jer.v6i2.664

Fikriyah, D. D., & Nuraeni. (2025). Pengaruh Kompetensi Kewirausahaan, Modal Sosial, dan Akses Keuangan terhadap Kinerja UMKM. *RIGGS: Journal of Artificial Intelligence and Digital Business*, *4*(3), 4926–4939. https://doi.org/10.31004/riggs.v4i3.2706

Fitria, I. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Perilaku Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kota Palembang. *Jurnal Manajemen*, *32*(3), 167–186.

Gainau, P. C. (2022). Determinan Kinerja Usaha Mikro (Studi Pada Usaha Mikro Di Kecamatan Wenang, Manado). *Jurnal Bisnis Prespektif*, 9–26.

Ghozali, I. (2021). *Partial Least Squares: Konsep, Teknik dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS 3.2.9 Untuk Penelitian Empiris*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Gloria, S., Ramadhan, L. T., & Primayudia, D. (2025). Preferensi Konsumen Terhadap Metode Pembayaran Digital di TikTok Shop dan Implikasi Bagi Pengembangan UMKM di Kota Singkawang. *Jurnal Terapan Manajemen Dan Bisnis*, *11*(2), 75. https://journal.stkipsingkawang.ac.id/index.php/JTMB/article/view/7644

Hakiki, M. S., Anggraini, D. A., Fahmi, N. F., Putra, R. S., & Adinugroho, M. (2023). Individual, Group Dynamics, and Organizational Processes in the Workplace: Factors for Better Performance and Organizational Success.

Journal on Education, *6*(1), 3401–3430. https://doi.org/10.31004/joe.v6i1.3409

Halimah, S. N., & Suryani, E. (2025). The Impact of Digital Finance, Financial Constraints, and Risk Perception of Digital Financial Services on SME Performance: an Empirical Study of SMEs in the Creative Economy Sector on Lombok Island. *Journal of Finance and Business Digital*, *4*(1), 189–200. https://doi.org/10.55927/jfbd.v4i1.59

Harapan, A. I. (2024). Digital Marketing Terhadap Pertumbuhan Umkm Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Moderating. *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, *9*(204), 1779–1805. https://www.doi.org/10.30651/jms.v9i3.22872

Hardani, Auliya, N. H., Andriani, H., Fardani, A. R., Ustiawaty, J., Utami, F. E., Sukmana, J. D., & Istiqomah, R. R. (2020). Metode Penelitian Kuantitatif. In *Metode Penelitian Kualitatif&Kuantitaif* (Vol. 1, Issue 1).

Hariningsih, E., & Harsono, M. (2019). Kajian Kritis Kontribusi Signaling Theory Pada Area. *Jurnal Pendidikan Ekonomi Dan Kewirausahaan*, *2*(2), 241–257.

Haykal, M., Nazaruddin, M., & Siska, D. (2024). *Determination of Financial Literacy , Business Strategy and Innovation on Financial Performance of Small and Medium Enterprises (SMEs) Palm Oil Sector in North Aceh Regency*. 1–12.

Hidayat, M. (2024). Peran Orientasi Kewirausahaan Dalam Memediasi Pengaruh Pembelajaran Kewirausahaan dan Minat Usaha Terhadap Kinerja Usaha. *AKMEN Jurnal Ilmiah*, *23*(2017), 1–6.

Hidayat, N., & Rahayu, B. N. D. (2024). Resource-based View Analysis in Building Competitive Advantage in the Small and Medium Enterprises Sector. *Target: Jurnal Manajemen Bisnis*, *6*(2), 81–90. https://doi.org/10.30812/target.v6i2.4502

Ibriani, C., Fauziyah, A., & Yusuf, I. (2025). Peran Kinerja sebagai Mediasi dalam Hubungan Kapabilitas Finansial dan Orientasi Kewirausahaan terhadap Keunggulan Bersaing. *Jurnal Mahasiswa Manajemen Dan Akuntansi*, *4*. https://jurnaluniv45sby.ac.id/index.php/JUMMA45/article/view/5119

Indriani, L. R. R., Girsang, M. J., Silalahi, D., & ... (2025). Pengaruh Integrasi Fintech terhadap Efisiensi Manajemen Keuangan UMKM: Studi Kasus UMKM di Kota Medan. *IKRAITH-EKONOMIKA*, *8*(3), 1031–1038. https://journals.upi-yai.ac.id/index.php/IKRAITH-EKONOMIKA/article/download/5805/4515

Jain, V., & Neelam, J. (2024). From Cash to Clicks : A Systematic Review of Digital Payment Adoption Using the ADO Framework. *Management Review*. https://doi.org/10.1177/09711023241312523

Khoiriyah, D. N., Amalia, F., & Artikel, I. (2023). Jurnal Riset Ekonomi dan Bisnis

pendapatan melalui kredit UMKM di Indonesia tahun 2016 dan 2019 The impact of financial inclusion and literacy toward income inequality through Indonesian MSMEs credit in 2016 And 2019. *Jurnal Riset Ekonomi Dan Bisnis*, *16*(1), 16–31.

Lubis, A. W., Astrini, M. R., & Rokhim, R. (2022). The Big Five Personality Traits and Borrowing Behavior. *Southeast Asian Journal of Economics*, *10*(2), 1–33.

Lubis, P. S. I., & Rofila, S. (2024). Peran UMKM (Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah) Dalam Meningkatkan Pembangunan Ekonomi Di Indonesia. *Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi Dan Bisnis*, *2*(2), 91–110. https://doi.org/10.59246/muqaddimah.v2i2.716

Luchian, I., & Filip, A. (2025). The Impact of Mental Accounting on Financial Decisions. *Journal Of Financial And Monetary Economics*, *1*(5), 117–127. https://doi.org/10.61173/8vtrtt34

Mardanugraha, E., & Akhmad, J. (2023). Ketahanan UMKM di Indonesia menghadapi Resesi Ekonomi. *Jurnal Ekonomi Dan Pembangunan*, *30*(2), 101–114. https://doi.org/10.14203/jep.30.2.2022.101-114

Martadinata, P. H., & Pasek, N. S. (2024). *Peran Literasi Keuangan dan Kemampuan Manajerial*. *15*, 1–9.

Miftahunnajah, N. A. P., Latifah, L., & Aeni, I. N. (2026). Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan, Dan Improvisasi Terhadap Kinerja UMKM Dengan Mediasi Penggunaan Fintek Di Kabupaten Jepara. *Jurnal Pendidikan Ekonomi*, *14*(1), 49–57.

Muthya, R., & Nisa, F. (2024). Perpajakan Untuk Peningkatan Transparasi Dan Akuntabilitas Pada UMKM Makeup Bandung. *Jurnal Masyarakat Mandiri*, *8*(5), 1–10.

Nadziroh, U. A., Yasmin, R. A., Pratiwi, D. I., & Bastomi, M. (2023). Strategic : Journal of Management Sciences Analisis Peran Inklusi Keuangan Dalam Meningkatkan Kinerja UMKM. *Journal of Management Sciences*, *3*, 58–66.

Nasih, A. M., Gati, V., & Rahayu, S. (2023). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Manfaat, Persepsi Kepercayaan, Persepsi Risiko Dan Persepsi Hambatan Terhadap Minat Menggunakan QRIS yang Dimediasi Oleh Sikap Terhadap QRIS. *Jurnal Akuntansi AKUNESA*, *13*(1), 104–116. https://doi.org/10.26740/akunesa

Ningsih, L., & Nurida, F. (2025). Dampak Literasi Keuangan dan Sistem Informasi Akuntansi terhadap Peningkatan Kinerja Keuangan UMKM di Era Digital. *Jurnal Ilmiah Pendidikan Dasar*, *11*, 165–177.

Nisafera Ulfa, F., Mustikasari, E., & Mulyaningtyas, B. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Pertumbuhan Usaha UMKM Olahan Pangan pada Kecamatan Gunung Pati Kota Semarang. *Jurnal Pendidikan Tambusai*, *8*(2), 35913–35918.

Norliani, Sari, M. N., Sigid, M., Safarudin, Jaya, R., Baharuddin, & Nugraha, A. R. (2024). Transformasi Digital dan Dampaknya pada Organisasi, Tinjauan terhadap Implementasi Teknologi Informatika. *Jurnal Review Pendidikan Dan Pengajaran*, *7 Nomor 3*, 10779–10787.

Nur'aini Fadilah, N. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Literasi Akuntansi, Dan Literasi Digital Terhadap Kinerja Umkm Sub Sektor Usaha Mikro Di Kota Pontianak Tahun 2022. *Jurnal Kajian Ilmiah Akuntansi Fakultas Ekonomi UNTAN (KIAFE)*, *2*(2), 31–48.

Nuraini, A., & Iriyadi, I. (2021). Pencatatan Dan Pengaturan Keuangan Bisnis Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah. *Jurnal Abdimas Dedikasi Kesatuan*, *2*(2), 137–146. https://doi.org/10.37641/jadkes.v2i2.782

Nurchayati, N., Ariyanti, R., & Marianingsih, I. (2024). How Fintech Adoption, Digital Payment Systems, and Consumer Trust Shape Financial Performance of MSMEs. *International Journal of Business, Law, and Education*, *5*(2), 2458–2469. https://doi.org/10.56442/ijble.v5i2.895

Nurdin, A. A., Pamungkas, A. B., & Kholifah, A. N. (2023). Factors That Influence The Use of Digital Payments As Ease Of Transactions in The Digital Era. *MATRIX : Jurnal Manajemen Teknologi Dan Informatika*, *13*(1), 25–32. https://doi.org/10.31940/matrix.v13i1.25-32

Palahudin, Awa, & Pramestidewi, C. A. (2021). Model Pengembangan Kinerja Usaha UMKM Melalui Iklim Kewirausahaan Dan Kompetensi Kewirausahaan Serta Perilaku Wirausaha Sebagai Intervening. *VISIONIDA, Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, *32*(3), 167–186.

Pasek, G. W. (2024). Pengaruh Mental Accounting Terhadap Pengambilan Keputusan Keuangan Pada UMKM. *Jurnal Akuntansi Profesi*, *Vol.16 No.*, 517–523.

Pelupes, F. W., & Sungkawaningrum, F. (2025). Neglected Financial Inclusion : A Study of the Financing Disparity of Ultra-Micro Enterprises in Indonesia. *Journal Of Islmaic Economics and Business*, *5*(1), 254–271.

Prameswari, G. A., Diana, N., Arini Rudiningtyas, D., Studi Akuntansi, P., Ekonomi dan Bisnis, F., & Islam Malang, U. (2024). Hubungan Antara Akses Keuangan dan Pertumbuhan UMKM Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Moderator (Studi Kasus Pada UMKM Kuliner di Kota Malang). *E_Jurnal Ilmiah Riset Akuntansi*, *13*(01), 289–296. http://jim.unisma.ac.id/index.php/jra,

Pranoto, & Salsabila, S. S. (2018). Eksistensi kartu kredit dengan adanya electronic money (e-money) sebagai alat pembayaran yang sah. *Jurnal Privat Law*, *6*(1), 24–33.

Prathama, B. D., Nursansiwi, D. A., & Bima. (2025). The Role Of Financial Literacy and Access to Finance in Driving MSME Growth in the Digital Era.

Management Studies and Business Journal (PRODUCTIVITY), *2*(2).

Pulungan, D. R. (2023). Minat Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis UMSU Dalam Menggunakan Lembaga Keuangan Syariah. *Jurnal AKMAMI (Akutansi, Manajemen, Ekonomi,)*, *1*(2), 54–67.

Purba, D. S., Permatasari, P. D., Tanjung, N., Fitriani, R., Wulandari, S., Islam, U., Sumatera, N., Muslim, U., Al, N., & Ekonomi, P. (2025). Analisis Perkembangan Ekonomi Digital. *Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, *10*(204), 126–139. https://journal.um-surabaya.ac.id/Mas/article/view/25367/8928

Puspawati, D., & Sultansyah, A. (2024). Pengaruh Pemahaman Literasi Keuangan Dan Kemudahan Digital Payment Terhadap Kinerja UMKM Di Kota Bandar Lampung. *Jurnal Bina Bangsa Ekonomika*, *1*(1), 66–78. https://doi.org/10.58738/human.v1i1.424

Puspita, M. E., & Wardani, B. K. (2022). Mental Accounting and Business Decision-Making within SMEs: A Covid-19 Pandemic Phenomenon. *Journal of Accounting and Strategic Finance*, *5*(1), 151–178. https://doi.org/10.33005/jasf.v5i1.228

Putra, M. R. A., Nuzula, N. F., & Mawardi, M. K. (2021). Pengaruh Orientasi Kewirausahaan Dan Akses Keuangan Terhadap Kinerja Usaha. *Profit:Jurnal Administrasi Bisnis*, *15*(01), 84–94. https://doi.org/10.21776/ub.profit.2021.015.01.9

Putranti, L., & Tabun, P. S. (2024). Department of Management, Faculty of Business and Law, Universitas PGRI Yogyakarta. *Bisman (Bisnis Dan Manajemen): The Journal of Business and Management*, *7*(November), 526–536.

Putri, A. K., Tarjo, & Setiawan, A. R. (2018). The Impact of Mental Accounting on Tax Evasion (An Experimental Study in Accounting Students). *The Indonesian Accounting Review*, *8*(1), 36. https://doi.org/10.14414/tiar.v8i1.1579

Putri, D. K., Wiralaga, H. K., & Sebayang, K. D. A. (2024). Pengaruhu Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Financial Technology Terhadap Kinerja UMKM (Studi Kasus Pada UMKM Jakpreneur Sektor Makanan dan Minuman di DKI Jakarta). *Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Akuntansi*, *1192*, 304–317.

Putri, R. E., Goso, Hamid, R. S., & Imran Ukkas. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm di Kota Kupang. *Keuangan*, *6*(April), 1–15.

Rahayu, A. S., Mane, A., & Karim, A. (2024). Analisis Tingkat Literasi Keuangan Terhadap Keberlanjutan UMKM Kecamatan Balusu. *Journal of Economy Business Development*, *2*(3), 271–276. https://doi.org/10.56326/jebd.v2i3.2767

Rahmawati, A. T., Irzan, & Ramadan, R. R. (2024). Peran Akuntansi Pada Tingkat Penggunaan Informasi Akuntansi Berbasis Digital dan Kinerja UMKM. *Jurnal Akuntansi Keuangan Dan Tteknologi Informasi Akuntansi*, *5*(1), 207–215.

Ratnanda, N. D., Agnesia, T., Tulzannah, C. W., & Asyifa, E. R. (2026). Pengaruh Penggunaan Aplikasi Pembayaran Digital (QRIS) dan Pengelolaan Keuangan Digital Terhadap Efisiensi Operasional UMKM. *Jurnal Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, *1*, 1–9.

Rivanda, F. P., Indriyani, R., & Sari, F. (2025). Optimalisasi Sistem Informasi Akuntansi, E-Commerce, Dan Digital Payment Dalam Mendorong Kinerja Umkm Kuliner Di Kota Cirebon. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Manajemen Jurnal Ilmiah Multi Science*, *16*(01), 71–86. https://doi.org/10.52657/jiem.v16i01.2977

Riyanti, B., & Salsabila, F. A. (2024). Mental Accounting dan Kinerja UMKM: Peran Inklusi Keuangan Sebagai Variabel Intervening. *EKOMA : Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi*, *4*(1), 1151–1164. https://doi.org/10.56799/ekoma.v4i1.5418

Rohmawati, N., & Widjatmiko, A. G. (2023). Penerapan Mental Accounting Pada Generasi Z Dalam Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Neraca: Jurnal Ekonomi, Manajemen, Dan Akuntansi*, *1*(1), 506–518. http://jurnal.kolibi.org/index.php/

Rokhayati, I. (2015). Pengukuran Kinerjapada Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Umkm) :Suatu Telaah Pustaka. *Monex Journal Research Accounting Politeknik Tegal*, *4*(2), 94–100. https://doi.org/10.30591/monex.v4i2.273

Rumengan, S., Tulung, J. E., & Pandowo, M. H. C. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Penggunaan Pembayaran Digital Terhadap Kinerja Umkm (Studi Kasus: Iec Unsrat). *Jurnal Emba*, *12*(03), 464–472.

Rusliana, N., Alisjahbana, A. S., & Purnagunawan, R. M. (2023). Performance of Small and Medium Enterprises in Indonesia Impacted by Financial Accessibility. *Jurnal Ekonomi Pembangunan*, *23*(2). https://doi.org/https://doi.org/10.23917/jep.v24i2.21703

Sagara, Y., & Sabarullah, K. (2022). Mental Accounting Practice, Growth Mindset and Micro Business Performance: An Empirical Investigation of SMEs in Indonesia during the COVID-19 pandemic. *Research Journal of Finance and Accounting*, *13*(10), 53–61. https://doi.org/10.7176/rjfa/13-10-07

Sanistasya, P. A., Raharjo, K., & Iqbal, M. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Kecil di Kalimantan Timur. *Jurnal Economia*, *15*(1), 48–59. https://doi.org/10.21831/economia.v15i1.23192

Sary, I. U. M., & Hermawan, A. (2025). Green Inflation: International Journal of Management and Strategic Business Leadership Digital Payment Trends in E-Commerce: Analysis and Implications for Business. *Green Inflation:*

International Journal of Management and Strategic Business Leadership. https://doi.org/10.61132/greeninflation.v2i2.347

Setiana, M. R., Yogantara, K. K., & Asana, H. S. (2025). Dampak Akses Modal, Pengelolaan Keuangan, Dan Kapasitas Manajemen Terhadap Pengembangan UMKM Penerima Kredit Usaha Rakyat Di Kecamatan Kuta Utara. *Balance: Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, *4*(2), 53–60. https://jurnal.risetilmiah.ac.id/index.php/JAM/article/view/999/695

Sholihah, E., Nurhapsari, R., Rohmania, A. S., Tinggi, S., Ekonomi, I., & Ekonomi, S. (2023). The Role of Literacy and Government Support in Improving MSME Performance Through Digital Financial Services Adoption and Financial Inclusion Erlinda. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, *27*(3), 424–436. https://doi.org/10.26905/jkdp.v27i3.11147

Silooy, M., & Sari Dewi, A. R. (2022). Mental Accounting: Investors Create Different Accounts for Dividends and Capital Gains. *JER: Jurnal Economic Resources*, *5*(2), 272–278.

Soegoto, H., Apsarini, F., & Supandi, A. (2023). Payment System Development in Indonesia. *Jurnal Riset Bisnis Dan Manajemen*, *17*(1), 1–10.

Sriary, B. D. A., & Nyoman, Y. N. (2020). Strategy For Improving The Performance Of MSMEs Through Acces To Financial Institutions. *Eurasia: Economics & Business*, *21*(1), 1–9.

Sugiyono. (2020). *Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R & D*.

Sugiyono. (2022). *Metode Penelitian Kualitatif (Untuk Penelitian Yang Bersifat: Eksploratif, Enterpretif, Interaktif dan Konstruktif)*.

Suharni, S., Lestari, W. A., & Kumalawati, L. (2025). Pengaruh Mental Accounting, Sistem Informasi Akuntansi, Modal Usaha, Dan Pemanfaatan E-Commerce Terhadap Kinerja Umkm Di Kabupaten Madiun. *JAMER : Jurnal Akuntansi Merdeka*, *6*(1), 8–17. https://doi.org/10.33319/jamer.v6i1.136

Syah, A. F., & Satato, Y. R. (2024). Analisis Pengelolaan Keuangan Pada Kinerja UMKM Tempe. *Jurnal Ilmiah Komputerisasi Akuntansi*, *17*(2), 57–63. https://doi.org/10.51903/kompak.v17i2.1897

Taufiq, A. M. A., & Pabulo, A. M. A. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Pembayaran Digital Pada Kinerja UMKM Tahun 2023. *Ikraith-Ekonomika*, *6*(3), 293–301.

Taufiq, W. (2022). Kesenjangan Antara Kinerja Individu dan Kinerja Organisasi. *Jurnal Indonesia Sosial Sains*, *3*(10), 1433–1453. https://doi.org/10.59141/jiss.v3i10.727

Taufiqurrahman, T., & Idamiharti, I. (2024). Analisis Literasi Keuangan Terhadap Kinerja dan Keberlangsungan UMKM. *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*, *6*(3), 1577–1584. https://doi.org/10.37479/jimb.v6i3.23662

Usman, R. (2017). Karakteristik Uang Elektronik Dalam Sistem Pembayaran. *Yuridika*, *32*(1), 134. https://doi.org/10.20473/ydk.v32i1.4431

Utami, N. (2025). Adopsi Pembayaran Digital melalui QRIS dan Dampaknya terhadap Kinerja Finansial UMKM Di Daerah Istimewa Yogyakarta. *Jurnal Transaksi (Atma Jaya)*, *9*(2), 1–13. https://journal.stkipsingkawang.ac.id/index.php/JTMB/article/view/7644

Warcito, W., & Saleh, A. (2016). Strategi Pengembangan Usaha Mikro dan Kecil Pada Usaha Pengolahan Pangan. *Jurnal Manajemen*, *7*(2), 172. https://doi.org/10.32832/jm-uika.v7i2.1113

Yakob, S., Yakob, R., B.A.M., H.-S., & Rusli, R. Z. A. (2021). Financial Literacy and Financial Performance of Small and Medium-sized Enterprises. *The South East Asian Journal of Management*, *15*(1), 72–96. https://doi.org/10.21002/seam.v15i1.13117

Yulianto, W., Indriati, L., Iman Nugroho, M., & Nuryadin, N. (2024). Pengaruh Manfaat, Mental Accounting, Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Di Jakarta Pusat Dengan Minat Penggunaan Dompet Digital Pada Kalangan Anak Muda Sebagai Variabel Intervening. *Ikra-Ith Abdimas*, *8*(3), 236–245. https://doi.org/10.37817/ikra-ithabdimas.v8i3.4114

Zada, C., & Sopiana, Y. (2021). Penggunaan E- Wallet atau Dompet Digital sebagai Alat Transaksi Pengganti Uang Tunai Bagi UMKM di Kecamatan Banjarmasin Tengah. *JUrnal Ilmu Ekonomi Dan Pembangunan*, *4*(1), 251–268.

Zakariya, A., & Arifin, A. A. (2025). The Application of Digital Payments (QRIS & E-Wallet) on the Efficiency of MSME Transactions. *Journal of Finance, Economics and Business*, *4*(2), 1–19. https://doi.org/10.59827/jfeb.v4i2.326

Zaldy, M., Arman, A., & Darwin, K. (2026). Pengaruh Penggunaan Digital Payment Terhadap Kinerja UMKM di Kota Makassar. *Jurnal Publikasi Ekonomi Dan Akuntansi*, *6*, 908–923. https://doi.org/https://doi.org/10.51903/jupea.v6i1.5721