

DAFTAR PUSTAKA

- Abu, N., da Silva, F. P., & Vieira, P. R. (2025). Government Support for SMEs in the Fintech Era: Enhancing Access to Finance, Survival, and Performance. *Digital Business Journal*. Universidade de Lisboa, Portugal. <https://doi.org/10.1016/j.digbus.2024.100099>.
- Affandi, Y., Ridhwan, M. M., Trinugroho, I., & Hermawan Adiwibowo, D. (2024). Digital adoption, business performance, and financial literacy in ultra-micro, micro, and small enterprises in Indonesia. *Research in International Business and Finance*, 70, 102376. <https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2024.102376>.
- Aflagaly, D., Kusumowati, D., & Listyowati. (2025). Pengaruh e-wallet dan Digital Marketing terhadap Kinerja Keuangan UMKM (Studi pada UMKM di wilayah Kota Malang 2024). *Jurnal Ilmiah Bisnis dan Perpajakan*, 7(1). Universitas Merdeka Malang. <https://jurnal.unmer.ac.id>.
- Aji, H. M., Berakon, I., & Md Husin, M. (2020). COVID-19 and E-Wallet Usage Intention: A Multigroup Analysis Between Indonesia and Malaysia. *Cogent Business&Management*, 7(1), 1804181. <https://doi.org/10.1080/23311975.2020.1804181>.
- Alfathi, B. R. (2025). Penggunaan QRIS terus meningkat, nominal transaksi capai Rp659 triliun. GoodStats Data. <https://data.goodstats.id/statistic/penggunaan-qr-is-terus-meningkat-nominal-transaksi-capai-rp659-triliun-cc2r8>.
- Al-Shami, S. A., Damayanti, R., Adil, H., & Farhi, F. (2024). Financial and digital financial literacy through social media use towards financial inclusion among batik small enterprises in Indonesia. *Heliyon*, 10(15), e34902. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2024.e34902>.
- Asisa, W., Aulia, P., Dalianti, N., & Handa, Y. R. (2022). Pengaruh Pemahaman Literasi Keuangan dan Kemudahan Digital Payment terhadap Kinerja UMKM di Kota Makassar. *Jurnal Dinamika*, 3(1). Universitas Negeri Makassar. <https://jurnal.iainsalatiga.ac.id>.
- Asosiasi Sistem Pembayaran Indonesia (ASPI). (2024). Statistik Uang Elektronik Indonesia 2025. <https://aspi-indonesia.or.id/berita-info-statistik-uang-elektronik>.
- Azhar, D. Z. (2023). Analisis Efektivitas Penggunaan Digital Payment Terhadap Perilaku Keuangan Masyarakat di Kota Bandar Lampung dalam Perspektif

- Bisnis Islam (Studi Pada Masyarakat Usia Produktif Kota Bandar Lampung). Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung.
- Bank Indonesia. (2025). Sistem Pembayaran & Pengelolaan Uang Rupiah. <https://www.bi.go.id/id/fungsi-utama/sistem-pembayaran/default.aspx>.
- Bhattarai, B., Aryal, B., & Paudel, U. (2023). *Effectiveness of Digital Payments in The Performance of Nepalese Micro, Small and Medium Enterprises (MSME)*. *New Perspective: Journal of Business and Economics*, 4(1), 32-46. <https://doi.org/10.3126/npjbe.v4i1.58868>.
- 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>.
- Desmaryani, S., Soleh, A., Irmanelly, & Wiarta, I. (2024). Integration of Technology Acceptance Models and Government Support to Improve Digital Literacy. *Journal of Heliyon*. Universitas Muhammadiyah Jambi. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2024.e34086>.
- Dinas Koperasi dan UKM Pemerintah Kota Padang. (2025). Pelaku Usaha Binaan Diskop UKM Tahun 2024. *Satu Data Pemko Padang*. <https://satudata.padang.go.id>.
- Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Kota Padang. (2024). NIB Terbit Berdasarkan Skala Usaha 2024. *DPMPSTSP Kota Padang*. <https://dpmpstsp.padang.go.id>.
- Febriyanto, A., Saputro, E. P., & Setyaningrum, D. P. (2024). Intensi Penggunaan Digital Payment pada UMKM: Analisis Multigroup High and Low Trust. *Jurnal Persaingan Usaha*, 4(2). UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta & Universitas Muhammadiyah Surakarta. <https://www.researchgate.net>.
- Feriyanto, O., Qur'anisa, Z., Herawati, M., Lisvi, & Putri, M. H. (2024). Peran Fintech dalam Meningkatkan Akses Keuangan di Era Digital. *GEMILANG: Jurnal Manajemen dan Akuntansi*, 4(3), 99-114. Universitas Teknologi Digital. e-ISSN: 2962-3987. <https://doi.org/10.56910/gemilang.v4i3.1573>.
- Fernandes, R., & Saibi, S. E. A. (2025). Pemko Padang Perkuat Digitalisasi untuk Pengembangan 45.000 UMKM. Posmetro Padang. <https://posmetropadang.co.id>.
- Galimba, M. H., Gulle, E. A., Jao-Jao, J. E., Labitad, K. D., & Lee, R. K. (2024). The Correlation of Quick Response Payments and Digital Financial Literacy on

The Performance of Small and Medium Enterprises. ResearchGate. <https://doi.org/10.13140/RG.2.2.33930.27847>.

Ghozali, I., & Latan, H. (2015). Partial Least Squares: Konsep, Teknik, dan Aplikasi Menggunakan SmartPLS 3.0.(2nd ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Gomez, M., Fernandez, A. C., Molina, A., & Aranda, E. (2018). City branding in European capitals: An analysis from the visitor perspective. *Journal of Destination Marketing and Management*, 7 (November 2016), 190-201. <https://doi.org/10.1016/j.jdmm.2016.11.001>.

Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2017). A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM). SAGE, 165.

Hana, C., & Kusumawati, Y. (2024). Analisis Pengaruh Penggunaan QRIS terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM di Kota Kediri. Ekuvalensi, 10(2). Universitas Kahuripan Kediri. <https://ejournal.kahuripan.ac.id>.

Harmadji, D. E., Yuliana, R., Arifin, R., & Putri, A. K. (2022). The role of government, financial literacy, and inclusion on the financial performance of MSMEs in Malang City. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, 26(3), 552–566. <https://doi.org/10.26905/jkdp.v26i3.8115>.

Hendra, M. N. (2024). UMKM Sumbar Capai 593.100 Didominasi Usaha Mikro. Sumatra Bisnis. <https://sumatra.bisnis.com>.

Hidayat, N., Aisyah, A., Hendharsa, A., & Veronika, G. (2024). Literasi Digital dan Persepsi Kemudahan Pada Cashless Society: Keputusan Adopsi Pembayaran Cashless Pada UMKM di Pontianak. *Equator Journal of Management and Entrepreneurship(EJME)*, 12(1), 3542. Universitas Tanjungpura. <https://doi.org/10.26418/ejme.v12i1.75917>.

Hoque, M. A., Mahmood, R., Ali, R., Rosli, N. S., & Hossain, M. M. (2024). Determinants of mobile apps adoption in SMEs of Bangladesh: The role of digital financial literacy. *Finance & Economics Review*, 7(1), 1–15. <https://doi.org/10.38157/fer.v7i1.731>.

Irianto, A. B. P., & Chanvarasuth, P. (2025). Drivers and Barriers of Mobile Payment Adoption Among MSMEs: Insights from Indonesia. *Journal of Risk and Financial Management*, 18(5), 251. <https://doi.org/10.1016/j.techsoc.2021.101554>.

- Junadi, S. (2015). A Model of Factors Influencing Consumer's Intention to Use e-Payment System in Indonesia. *Procedia Computer Science*, 59, 214-220.
- Kementerian Komunikasi dan Informatika Republik Indonesia.(2024). UMKM Indonesia Makin Kuat: Program Level Up 2024 Siap Dorong Digitalisasi Bisnis.<https://www.komdigi.go.id/berita/ekonomi-digital/detail/umkm-indonesia-makin-kuat-program-level-up-2024-siap-dorong-digitalisasi-bisnis>.
- Kusumawardhani, R., Kusuma Ningrum, N., & Rinofah, R. (2023). Investigating digital financial literacy and its impact on SMEs' performance: Evidence from Indonesia. *International Journal of Professional Business Review*, 8(12), 01-19. <https://doi.org/10.26668/businessreview/2023.v8i12.4097>.
- Lerihardika, E. (2023). BI dan OJK Literasi dan Inklusi Keuangan dengan QRIS. Halo Sultra. <https://www.halosultra.com>.
- Lestari, D. A., Purnamasari, E. D., & Setiawan, B. (2020). Pengaruh Payment Gateway terhadap Kinerja Keuangan UMKM. *Jurnal Manajemen SDM, Pemasaran, dan Keuangan*, 01(1). Universitas Indo Global Mandiri. <https://pdfs.semanticscholar.org/>.
- Lintang, I. (2024). 10 Aplikasi E-Wallet Terpopuler Di Indonesia. www.inilah.com.
- Lusiana, R., Hamidi, M., & Rahim, R. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Padang Pariaman. *Journal of Accounting and Finance Management*, 6(4), 1908-1917. <https://doi.org/10.38035/jafm.v6i4.2418>.
- Ma'rifah, I., Supriyanto, Y., Wibowo, N., Damawati, A. R., Nauvalia, S. U., & Apriansyah, I. (2022). Pengaruh Pembayaran Digital terhadap Keberlangsungan Usaha pada UMKM Nyambowl. *MARGIN ECO: Jurnal Ekonomi dan Perkembangan Bisnis*, 6(2). STIE Mahardhika Surabaya. e-ISSN 2580-9725.
- Mujahed, H. M. H., Ahmed, E. M., & Samikon, S. A. (2024). Palestinian Small and Medium Enterprises Digital Technology Adoption Intention. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 10(4), Article 100426. <https://doi.org/10.1016/j.joitmc.2024.100426>.
- Namira, L. (2022). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Niat UMKM di Kota Padang Menggunakan E-Payment Sebagai Metode Pembayaran. *Owner: Riset & Jurnal Akuntansi*, 6(1), 99-114. Universitas Andalas. e-ISSN: 2548-9224. <https://doi.org/10.33395/owner.v6i1.55>.

- Ni'am, S. K. (2025). Pengaruh digital financial literacy, financial capability, dan financial stress terhadap financial well-being (Studi pada UMK pengguna layanan lembaga keuangan syariah di Kota Malang). Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang. <http://etheses.uin-malang.ac.id/80242/>.
- Ningri, L. J., Hamidi, M., & Adrianto, F. (2023). Sentiment Analysis Against Digital payment “GoPay”, “OVO”, “DANA”, and “ShopeePay” using Naïve Bayes Classifier Algorithm. *Indonesian Journal of Economics and Management*, 3(2), 322–336. <https://doi.org/10.35313/ijem.v3i2.4765>.
- Novinda, A. P., Muzakki, K., Wicaksono, A., & Fahriani, D. (2025). Pengaruh literasi digital dan literasi keuangan pada keputusan metode pembayaran UMKM Bapgo. *Journal of Accounting and Finance Management*, 6(2), 526–534. <https://doi.org/10.38035/jafm.v6i2.1840>.
- Rani, G. M., & Desiyanti, R. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Digital Payment Terhadap Kinerja UMKM Makanan & Minuman di Kota Padang. *EKOMABIS: Jurnal Ekonomi Manajemen Bisnis*, 5(2). Universitas Bung Hatta. <https://doi.org/10.37366/ekomabis.v5i02.1403>.
- Sari, P. B., & Sari, M. M. (2025). Pengaruh literasi keuangan digital terhadap adopsi digital payment dan dampaknya pada kinerja keuangan UMKM. *Journal of Management, Economic, and Accounting*, 4(2). <https://doi.org/10.37676/jmea.v4i2.1148>.
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2016). *Research Methods for Business: A Skill-building Approaches*(7th Edition). Wiley.
- Sholihah, E., Nurhapsari, R., & Rohmania, A. S. (2023). The role of literacy and government support in improving MSME performance through digital financial services adoption and financial inclusion. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, 27(3), 424–436. <https://doi.org/10.26905/jkdp.v27i3.11147>.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. CV Alfabeta.
- Supriyanto, B. E. (2024). Mendorong Pertumbuhan Ekonomi Lewat Kur dan Insentif UMKM. Kementerian Keuangan Republik Indonesia. <https://www.kemenkeu.go.id>.
- Tandilino, C., Pontoh, G. T., Darmawati, D., & Indrijawati, A. (2025). Digital financial inclusion as a mediator of digital financial literacy and government

- support in MSME performance. *International Journal of Financial Studies*, 13(4), 199. <https://doi.org/10.3390/ijfs13040199>.
- Tarantang, J., Awwaliyah, A., Astuti, M., & Munawaroh, M. (2019). Perkembangan Sistem Pembayaran Digital pada Era Revolusi Industri 4.0 di Indonesia. *JURNAL AL-QARDH*, 4(1). <https://doi.org/10.23971/jaq.v4i1.1442>.
- Timuneno, A. Y. W., Malut, M. G., Dara, R. R., & Latuheru, G. R. (2023). Analisis Kontribusi Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan Sektor UMKM. *Riset & Jurnal Akuntansi*, 7(2). <https://doi.org/10.33395/owner.v7i2.1500>.
- Tiomanda, N., Kristiawati, E., & Risal. (2025). Pengaruh orientasi pemasaran dan digital keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM dengan adopsi teknologi sebagai variabel moderasi. *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, dan Akuntansi)*, 9(2), 1068-1087. <https://doi.org/10.31955/mea.v9i2.2025>.
- Tony, N., & Desai, K. (2020). Impact of digital financial literacy on digital financial inclusion. *International Journal of Scientific & Technology Research*, 9(1), 1915-1919. ISSN 2277-8616.
- Ulhaq, R. D. (2024). Determinan Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penggunaan Payment (QRIS) pada UMKM di Kota Malang. UIN Maulana Malik Ibrahim Malang. <http://etheses.uin-malang.ac.id/>.
- Verma, A., Das, K. C., & Misra, P. (2024). Digital finance and MSME performance in India: Evidence from World Bank Enterprise Survey data. *Journal of Economic Studies*, 52(5), 887-903. <https://doi.org/10.1108/JES-12-2023-0744>.
- Wahab, L. O. A., & Eriansyah, D. (2022). Analisis Rasio Likuiditas dan Profitabilitas dalam Mengukur Kinerja Keuangan pada PT Prodia Widyahusada Tbk. *Jurnal Ilmu Ekonomi dan Bisnis*, 13(2), Januari 2022. STIE Port Numbay Jayapura. <https://ejurnal.stie-portnumbay.ac.id>.
- Wijaya, L. I., Zunairoh, Z., Izharuddin, M., & Rianawati, A. (2025). Scope of E-Commerce use, innovation capability, and performance: Food sector MSMEs in Indonesia. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 11(1), 100459. <https://doi.org/10.1016/j.joitmc.2024.100459>.
- Yoza, M. F., Syafrizal, & Verinita. (2023). Determinants of Behavioral Intentions to Use E- Wallet Services in The City of Padang. *Journal of Economics*,

Finance and Management Studies, 6(7), 3163-3172.
<https://doi.org/10.5281/zenodo.8138814>.

