DAFTAR PUSTAKA

Bank Indonesia. (2021). *Blueprint Sistem Pembayaran Indonesia 2025*. Jakarta: Bank Indonesia.

Bowo, F. A. (2023). Penguatan UMKM melalui pembayaran digital: Strategi digital marketing dalam era baru. *Jurnal Studi Interdisipliner Perspektif*, *22*(2), 134-140.

Creswell, J. W. (2014). *Research Design: Qualitative, Quantitative, and Mixed Methods Approaches* (4th ed.). Thousand Oaks, CA: Sage Publications.

Dahlberg, T., Mallat, N., Ondrus, J., & Zmijewska, A. (2015). Past, present and future of mobile payments research: A literature review. *Journal of Electronic Commerce Research*, *16*(2), 165-181.

Dewi, S. K., & Kusuma, A. R. (2024). Financial management challenges and SME survival: An Indonesian perspective. *International Journal of Small Business Management*, *18*(3), 245-267.

Ekaputra, P. S., Ciptosari, F., & Halim, T. (2024). Adopsi teknologi pembayaran digital QRIS di Kalangan UMKM Labuan Bajo: Tantangan dan peluang. *Jurnal Akademisi Vokasi*, *3*(2), 1-13.

Gaol, C. J. L. (2019) dalam Riska, M. (2019). *Analisis Sistem Pembayaran Digital pada E-Commerce*. Universitas Sumatera Utara.

Hamdani, R. (2021). Cash flow management in small business: Strategies for sustainability. *Journal of Business Finance and Accounting*, *15*(4), 112-128.

Handayani, N. L. P., & Soeparan, P. F. (2022). Peran Sistem Pembayaran Digital Dalam Revitalisasi UMKM. *Jurnal Mahasiswa: Jurnal Ilmiah Penalaran dan Penelitian Mahasiswa*, *4*(3), 238-250.

Harahap, M. A. K. (2025). Peningkatan Kapasitas UMKM Melalui Implementasi Sistem Pembayaran Digital (Qris) Di Kota Pematangsiantar. *Jurnal Pengabdian Masyarakat Sapangambei Manoktok Hitei*, *5*(1), 191-199.

Hidayat, A., & Mulyani, S. (2021). Transformasi digital dalam sistem pembayaran UMKM Indonesia. *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan*, *23*(2), 156-170.

Hidayat, R., Santoso, B., & Wijaya, K. (2022). Pengelolaan keuangan UKM di era digital: Tantangan dan solusi. *Jurnal Akuntansi dan Manajemen Keuangan UKM*, *8*(1), 45-62.

Ikatan Akuntan Indonesia (IAI). (2018). *Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil dan Menengah (SAK EMKM)*. Jakarta: Dewan Standar Akuntansi Keuangan.

Kasmir. (2016). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

Khaerudin, D., Dewi, I. N., Gandara, G. S., Juan, T., & Putri, A. (2024). Digitalisasi UMKM dalam inovasi pemasaran produk dan pembayaran digital pada pelaku industri rumahan di Desa Kronjo Kabupaten Tangerang Provinsi Banten. *ABDIKAN: Jurnal Pengabdian Masyarakat Bidang Sains dan Teknologi*, *3*(3), 197-203.

Kusuma, D. H., & Ardiansyah, F. (2023). Peer-to-peer payment adoption in Indonesia: User experience and behavioral intention. *Jurnal Teknologi Keuangan Indonesia, 6*(2), 89-105.

Lincoln, Y. S., & Guba, E. G. (1985). *Naturalistic Inquiry*. Newbury Park, CA: Sage Publications.

Miles, M. B., Huberman, A. M., & Saldana, J. (2014). *Qualitative Data Analysis: A Methods Sourcebook* (3rd ed.). Thousand Oaks, CA: Sage Publications.

Moleong, L. J. (2017). *Metodologi Penelitian Kualitatif* (Edisi Revisi). Bandung: PT Remaja Rosdakarya.

Munawir, S. (2019). *Analisa Laporan Keuangan* (Edisi Keempat). Yogyakarta: Liberty.

Neuman, W. L. (2014). *Social Research Methods: Qualitative and Quantitative Approaches* (7th ed.). Essex: Pearson Education Limited.

Noy, C. (2008). Sampling knowledge: The hermeneutics of snowball sampling in qualitative research. *International Journal of Social Research Methodology*, *11*(4), 327-344.

Nugroho, A., & Fajar, M. (2023). Karakteristik inovasi dan adopsi teknologi pembayaran digital pada UMKM. *Jurnal Inovasi Teknologi dan Bisnis*, *11*(1), 34-48.

Nugroho, B., Setiawan, A., & Rahayu, M. (2024). Dampak transformasi digital terhadap akurasi pencatatan keuangan UMKM. *Jurnal Transformasi Digital UMKM*, *5*(2), 178-195.

Ozturk, A. B. (2016). Digital payment systems: Market update and regulatory issues. In *Encyclopedia of E-Commerce Development, Implementation, and Management* (pp. 1203-1218). IGI Global.

Patton, M. Q. (2015). *Qualitative Research & Evaluation Methods: Integrating Theory and Practice* (4th ed.). Thousand Oaks, CA: Sage Publications.

Pratama, I. G., & Darma, G. S. (2020). Digital payment adoption and its impact on SMEs performance. *International Journal of Economics and Business Administration*, *8*(3), 256-271.

Pratama, Y., & Sugiarto, E. (2023). Sistem informasi keuangan berbasis digital untuk meningkatkan transparansi UMKM. *Jurnal Sistem Informasi Keuangan*, *7*(1), 67-82.

Pratiwi, D., & Sukma, A. (2024). Efektivitas pengendalian biaya dalam meningkatkan profitabilitas UMKM. *Jurnal Efisiensi Bisnis*, *9*(3), 201-218.

Rahmawati, F., & Puspitasari, D. (2023). QRIS sebagai solusi integrasi pembayaran digital di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Digital dan Kewirausahaan*, *12*(2), 145-160.

Rahmawati, N., Dewi, C., & Santoso, H. (2024). Digital payment and financial literacy in SMEs: An empirical study. *Asian Journal of Business and Management*, *6*(1), 78-94.

Riyanto, B. (2020). *Dasar-Dasar Pembelanjaan Perusahaan* (Edisi Kelima). Yogyakarta: BPFE.

Rogers, E. M. (2003). *Diffusion of Innovations* (5th ed.). New York: Free Press.

Santoso, A., & Rahayu, S. (2023). Digital payment innovation ecosystem in Indonesia: Drivers and challenges. *International Journal of Business and Technology Management*, *11*(4), 312-328.

Santoso, B., Wijaya, H., & Kusuma, R. (2024). Model transformasi digital untuk UMKM: Pendekatan integratif. *Jurnal Manajemen Strategis dan Inovasi*, *10*(2), 156-173.

Sapta, I. K. S., Utami, N. M. S., Verawati, Y., & Dwiyanti, N. K. A. P. (2025). Penerapan Sistem Inovasi Pembayaran Digital dan Pengelolaan Operasional pada Pelaku UMKM. *BERBAKTI: Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*, *3*(1), 50-61.

Sari, D. P., & Indrawati, R. (2022). Pengaruh penerapan budgeting terhadap profitabilitas UMKM. *Jurnal Perencanaan Keuangan Bisnis*, *14*(3), 234-249.

Sari, M., & Wijaya, T. (2024). Buy now pay later: Digital financing innovation and its impact on SME sales. *Journal of Digital Finance Innovation*, *8*(1), 45-61.

Setiawan, R., & Wati, L. (2022). Strategi mengatasi hambatan adopsi pembayaran digital pada UMKM. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Digital*, *9*(2), 112-127.

Stake, R. E. (2010). *Qualitative Research: Studying How Things Work*. New York: The Guilford Press.

Sugiono, A. (2023). *Financial Analysis for SMEs: A Practical Guide*. Jakarta: Salemba Empat.

Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.

Supriyanto, S., Naqiya, A. Z., Rozi, F., & Apriza, T. (2025). Inovasi Pembayaran Digital: Implementasi QRIS Sebagai Metode Pembayaran Non-Tunai Pada

UMKM di Kota Kalianda. *Jurnal Abdi Masyarakat Saburai (JAMS)*, *6*(01), 102-106.

Susanti, R. A. D., Fardahlia, D., & Indrihastuti, P. (2021). Pengaruh kemudahan dan kemanfaatan terhadap keputusan penggunaan sistem pembayaran digital OVO, GoPay dan Dana. *Jurnal UNITRI, J-MACC: Journal of Management and Accounting*, *4*(1), 57-71.

Tambunan (2012:22) sebagai sumber—bila Anda ingin memverifikasi kutipan persisnya, periksa halaman ~22 pada edisi LP3ES 2012.

Tommi Dahlberg., Guo, J., Ondrus, J., & others. (2015). *Past, present and future of mobile payments research*. Electronic Commerce Research and Applications

Wahyuni, E. S., & Suryani, T. (2023). Pentingnya pencatatan keuangan sistematis bagi keberlangsungan UMKM. *Jurnal Akuntansi UMKM Indonesia*, *11*(1), 23-38.

Wibowo, A., & Pramudana, K. (2023). Adopsi sistem pembayaran digital pada UMKM di era digital. *Jurnal Teknologi Informasi dan Bisnis*, *15*(2), 189-204.

Widodo, S. (2022). Contactless payment technology and consumer behavior: Speed and convenience factors. *Journal of Payment Systems Research*, *7*(3), 267-283.

Widodo, T., & Sari, P. (2024). Inovasi pembayaran digital dan akses pembiayaan UMKM. *Jurnal Inovasi Keuangan Digital*, *12*(4), 345-362.

Yin, R. K. (2018). *Case Study Research and Applications: Design and Methods* (6th ed.). Thousand Oaks, CA: Sage Publications.

Zed, M. (2008). *Metode Penelitian Kepustakaan* (Edisi 2). Jakarta: Yayasan Obor Indonesia.