

**PENGARUH MODAL USAHA, SISTEM INFORMASI  
AKUNTANSI DAN DIGITAL PAYMENT TERHADAP  
KINERJA KEUANGAN UMKM DI KECAMATAN PLOSO  
KABUPATEN JOMBANG**

**SKRIPSI**

**Oleh**

**AISYAH AURA FATIKHAH AMINANDA**

**NIM : 08040221101**



**UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL  
SURABAYA**

**2026**

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**PENGARUH MODAL USAHA, SISTEM INFORMASI  
AKUNTANSI DAN DIGITAL PAYMENT TERHADAP  
KINERJA KEUANGAN UMKM DI  
KABUPATEN JOMBANG**

Surabaya, 29 Desember 2025

**Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji**

Dosen Pembimbing



Mochammad Ilyas Jurjungan, M.A

NIP 199303302019031009

## LEMBAR PENGESAHAN

### PENGARUH MODAL USAHA, SISTEM INFORMASI AKUNTANSI DAN DIGITAL PAYMENT TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI KECAMATAN PLOSO KABUPATEN JOMBANG

Oleh

Aisyah Aura Fatikhah Aminanda

NIM : 08040221101

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 9 Januari 2026 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

#### Susunan Dewan Penguji:

1. Mochammad Ilyas Junjuran, M.A.  
NIP. 199303302019031009  
(Penguji 1)
2. Noor Wahyudi, M.Kom  
NIP. 198403232014031002  
(Penguji 2)
3. Ratna Anggraini Aripriatiwi, S.E., M.S.A., Ak., CA  
NIP. 198905282019032014  
(Penguji 3)
4. Febry Fabian Susanto, S.Si., M.Ak  
NIP: 199602172024031001  
(Penguji 4)

#### Tanda Tangan

.....  
.....  
.....  
.....

Surabaya, 9 Januari 2026



Dr. Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.

NIP. 197005142000031001 ✓

## PERNYATAAN

Saya, Aisyah Aura Fatikhah Aminanda, 08040221101, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (plagiarism) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar Pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 28 Desember 2025



Aisyah Aura Fatikhah Aminanda

NIM. 08040221101



UIN SUNAN AMPEL  
SURABAYA

KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA  
PERPUSTAKAAN

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300  
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Aisyah Aura Fatikhah Aminanda

NIM : 08040221101

Fakultas/Jurusan : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam / Akuntansi

E-mail address : fatikhahaura@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Sekripsi    Tesis    Desertasi    Lain-lain (.....)

yang berjudul :

PENGARUH MODAL USAHA, SISTEM INFORMASI AKUNTANSI, DAN DIGITAL PAYMENT

TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI KECAMATAN PLOSO KABUPATEN JOMBANG

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 14 Januari 2026

Penulis

(Aisyah Aura Fatikhah Aminanda)

## ABSTRAK

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) memiliki peran strategis dalam perekonomian daerah, termasuk di Kabupaten Jombang. Meskipun jumlah UMKM terus mengalami peningkatan, banyak pelaku usaha masih menghadapi kendala dalam pengelolaan modal, pemanfaatan sistem informasi akuntansi, serta penggunaan teknologi pembayaran digital. Kondisi tersebut berdampak pada kinerja keuangan UMKM dan keberlanjutan usahanya. Berdasarkan permasalahan tersebut, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh modal usaha, sistem informasi akuntansi, dan digital payment terhadap kinerja keuangan UMKM di Kecamatan Ploso Kabupaten Jombang.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei. Data penelitian diperoleh dari pelaku UMKM di Kabupaten Jombang melalui penyebaran kuesioner sebagai data primer. Teknik pengambilan sampel dilakukan secara purposive sampling. Data yang terkumpul dianalisis menggunakan analisis regresi linear berganda, disertai dengan uji instrumen penelitian, uji asumsi klasik, uji hipotesis, serta uji koefisien determinasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa modal usaha berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM. Sistem informasi akuntansi juga terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM. Selain itu, digital payment memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM. Secara simultan, modal usaha, sistem informasi akuntansi, dan digital payment berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kabupaten Jombang.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pengelolaan modal yang optimal, penerapan sistem informasi akuntansi yang mudah dan andal, serta pemanfaatan pembayaran digital mampu meningkatkan efisiensi operasional dan kualitas pengambilan keputusan keuangan UMKM. Penelitian ini diharapkan dapat menjadi acuan bagi pelaku UMKM dalam meningkatkan kinerja keuangan serta bagi pemerintah daerah dalam merumuskan kebijakan pemberdayaan UMKM yang berbasis penguatan modal dan digitalisasi usaha.

**Kata kunci: Digital Payment; Kinerja Keuangan; Modal Usaha; Sistem Informasi Akuntansi; UMKM**

## ABSTRACT

*Micro, Small, and Medium Enterprises play a strategic role in regional economic development, including in Jombang Regency. Despite the increasing number of enterprises, many business owners still face challenges related to capital management, the implementation of accounting information systems, and the utilization of digital payment technologies. These challenges have implications for the financial performance and sustainability of MSMEs. Therefore, this study aims to analyze the effect of business capital, accounting information systems, and digital payment on the financial performance of MSMEs in Jombang Regency.*

*This research employs a quantitative approach using a survey method. Primary data were collected from MSME owners in Jombang Regency through questionnaires. The sampling technique used was purposive sampling. The collected data were analyzed using multiple linear regression analysis, supported by instrument testing, classical assumption tests, hypothesis testing, and the coefficient of determination analysis.*

*The results indicate that business capital has a positive and significant effect on the financial performance of MSMEs. Accounting information systems also have a positive and significant effect on financial performance. Furthermore, digital payment shows a positive and significant effect on the financial performance of MSMEs. Simultaneously, business capital, accounting information systems, and digital payment significantly influence the financial performance of MSMEs in Jombang Regency.*

*These findings suggest that optimal capital management, the application of reliable and easy-to-use accounting information systems, and the adoption of digital payment systems can enhance operational efficiency and financial decision-making quality. This study is expected to provide practical insights for MSME owners and serve as a reference for policymakers in developing strategies to strengthen MSMEs through financial and digital empowerment.*

***Keywords: Accounting Information System; Business Capital; Digital Payment; Financial Performance; MSMEs***

## DAFTAR ISI

|   |             |
|---|-------------|
| <b>HALAMAN COVER</b> .....                    | <b>i</b>    |
| <b>HALAMAN JUDUL</b> .....                    | <b>ii</b>   |
| <b>LEMBAR PERSETUJUAN</b> .....               | <b>iii</b>  |
| <b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....                | <b>iv</b>   |
| <b>PERNYATAAN</b> .....                       | <b>v</b>    |
| <b>KATA PENGANTAR</b> .....                   | <b>vi</b>   |
| <b>ABSTRAK</b> .....                          | <b>viii</b> |
| <b>ABSTRACT</b> .....                         | <b>ix</b>   |
| <b>DAFTAR ISI</b> .....                       | <b>x</b>    |
| <b>DAFTAR TABEL</b> .....                     | <b>xii</b>  |
| <b>DAFTAR GAMBAR</b> .....                    | <b>xiii</b> |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....                  | <b>xiv</b>  |
| <b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....                | <b>1</b>    |
| 1.1    Latar Belakang .....                   | 1           |
| 1.2    Rumusan Masalah .....                  | 13          |
| 1.3    Tujuan Penelitian.....                 | 14          |
| 1.4    Manfaat Penelitian .....               | 14          |
| <b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....            | <b>16</b>   |
| 2.1    Trade Off Theory.....                  | 16          |
| 2.2    Technology Acceptance Model (TAM)..... | 17          |
| 2.3    Kinerja Keuangan.....                  | 20          |
| 2.4    Modal Usaha .....                      | 24          |
| 2.4.1    Pengertian Modal Usaha .....         | 24          |
| 2.5    Sistem Informasi Akuntansi .....       | 29          |
| 2.6    Digital Payment.....                   | 33          |
| 2.7    Penelitian Terdahulu.....              | 37          |
| 2.8    Pengembangan Hipotesis .....           | 48          |
| 2.9    Kerangka Konseptual .....              | 53          |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....        | <b>54</b>   |
| 3.1    Jenis Penelitian.....                  | 54          |

|   |   |            |
|---|---|------------|
| 3.2                                     | Populasi dan Sampel Penelitian .....                          | 55         |
| 3.3                                     | Lokasi dan Waktu Penelitian.....                              | 60         |
| 3.4                                     | Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....            | 61         |
| 3.5                                     | Jenis dan sumber data.....                                    | 64         |
| 3.6                                     | Teknik pengumpulan data .....                                 | 65         |
| 3.7                                     | Teknik Analisis Data .....                                    | 65         |
| <b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b> |   | <b>73</b>  |
| 4.1                                     | Gambaran Umum Objek Penelitian .....                          | 73         |
| 4.2                                     | Hasil Penelitian .....  | 75         |
| 4.2.1                                   | Uji Instrumen Penelitian .....                                | 75         |
| 4.2.2                                   | Uji Asumsi Klasik .....                                       | 78         |
| 4.2.3                                   | Analisis Regresi Linear Berganda.....                         | 83         |
| 4.2.4                                   | Uji Hipotesis .....   | 85         |
| 4.2.4.1                                 | Uji t (Parsial).....  | 85         |
| 4.3                                     | Pembahasan.....   | 89         |
| 4.3.1                                   | Pengaruh Modal Usaha Terhadap Kinerja Keuangan .....          | 89         |
| 4.3.2                                   | Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kinerja Keuangan | 91         |
| 4.3.3                                   | Pengaruh Digital Payment Terhadap Kinerja Keuangan.....       | 94         |
| <b>BAB V PENUTUP .....</b>              |   | <b>97</b>  |
| 5.1                                     | Kesimpulan .....  | 97         |
| 5.2                                     | Saran.....  | 98         |
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>              |   | <b>100</b> |

## DAFTAR TABEL

|  |    |
|--|----|
| Table 3. 2 Definisi Operasional.....               | 62 |
| Table 3. 3 Angka Skala Likert.....                 | 65 |
| Table 4. 1 Karakteristik Responden .....           | 73 |
| Table 4. 2 Hasil Uji Validitas .....               | 76 |
| Table 4. 3 Hasil Uji Reabilitas .....              | 78 |
| Table 4. 4 Hasil Uji Normalitas.....               | 79 |
| Table 4. 5 Hasil Uji Multikolinearitas.....        | 80 |
| Table 4. 6 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....     | 81 |
| Table 4. 7 Hasil Uji Linearitas .....              | 82 |
| Table 4. 8 Hasil Uji Regresi Linear Berganda ..... | 83 |
| Table 4. 9 Hasil Uji t .....                       | 85 |
| Table 4. 10 Hasil Uji F .....                      | 87 |
| Table 4. 11 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....  | 88 |



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR GAMBAR

|  |    |
|--|----|
| Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual .....                                      | 53 |
| Gambar 3. 1 Jumlah dan Jenis Sarana Perdagangan Kec. Ploso Tahun 2024..... | 56 |
| Gambar 3. 2 Jumlah UMKM berdasarkan jenis usaha .....                      | 58 |
| Gambar 3. 3 Timeline Penelitian.....                                       | 61 |



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR LAMPIRAN

|  |     |
|--|-----|
| Lampiran 1 Lembar Kuisisioner .....      | 108 |
| Lampiran 2 Tabulasi Data Responden ..... | 112 |
| Lampiran 3 Hasil Output SPSS.....        | 121 |



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR PUSTAKA

- Abidin, I. M. (2024). *Pengaruh Penggunaan Digital Payment Terhadap Kinerja Pelaku UMKM di Parepare* [PhD Thesis, IAIN Parepare].  
<https://repository.iainpare.ac.id/id/eprint/7339/>
- Amalia, M. M. (2023). Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi, Kualitas Laporan Keuangan, Efektivitas Pengambilan Keputusan terhadap Kinerja UMKM Di Jakarta. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan West Science*, 2(02), 97–107.
- Azizi, A. R. A., Yanti, Y., & Lasmini, L. (2024). Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi Via Aplikasi Mobile Berbasis Fintech dan Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Di Kecamatan Karawang Barat. *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan*, 10(7), Article 7.  
<https://doi.org/10.5281/zenodo.10959907>
- Brigham, E. F., & Ehrhardt, M. C. (2017). *Financial Management: Theory & Practice*. Cengage Learning.
- Brigham, E. F., & Houston, J. F. (2006). *Dasar-dasar manajemen keuangan. Buku Pengantar Bisnis—Karya PROF DR H BUCHARI ALMA*. (t.t.). Diambil 19 Maret 2025, dari <https://www.jaritelunjuk.com/buku/pengantar-bisnis>
- Cynthia, A. (2025). *PENGARUH PEMBAYARAN DIGITAL, LITERASI KEUANGAN, DAN PENGELOLAAN KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI KECAMATAN TENGGILIS MEJOYO, SURABAYA*. [Undergraduate, UPN Veteran Jawa Timur].  
<https://repository.upnjatim.ac.id/34131/>

- Davis, F. D. (1989). Technology acceptance model: TAM. *Al-Sugri, MN, Al-Aufi, AS: Information Seeking Behavior and Technology Adoption*, 205, 219.
- Diana, R. (2019). Analisis aksesibilitas permodalan usaha mikro kecil di Provinsi Sumatera Barat. *Jurnal Ekonomi Dan Pembangunan*, 27(1), 67–80.
- Ermawati, N., & Arumsari, N. R. (2021). Sistem Informasi Akuntansi Pada Kinerja Keuangan Kecil Menengah. *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi*, 23(1), 145–156.
- Eryan, E., & Dara, S. R. (2022). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Struktur Modal pada Perusahaan Sektor Property dan Real Estate. *KALBISIANA Jurnal Sains, Bisnis dan Teknologi*, 8(4), 4163–4173.
- Fachrunnisa, Z. H., Windarti, N. P., & Sari, R. P. (2024). PENGARUH LITERASI KEUANGAN, DIGITAL PAYMENT DAN KEMAMPUAN MENYUSUN LAPORAN KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM. *JURNAL FAIRNESS*, 14(1), 1–14.
- FADHILAH, J. (2024). *PENGARUH MODAL USAHA, FINANCIAL LITERACY DAN PEMANFAATAN SOCIAL MEDIA TERHADAP KINERJA KEUANGAN MIKRO, KECIL DAN MENENGAH (STUDI KASUS PADA PELAKU UMKM SEKTOR KULINER DI KOTA JAMBI)*.  
[https://repository.unja.ac.id/63093/?utm\\_source=chatgpt.com](https://repository.unja.ac.id/63093/?utm_source=chatgpt.com)
- Fausiatunnisa, F., Fauzi, N., & Endrawati, E. (2024). Pengaruh Penggunaan E-Commerce, Modal Usaha, dan Penggunaan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kota Padang. *JURNAL EKONOMI BISNIS DAN MANAJEMEN*, 2(4), 140–150.  
<https://doi.org/10.59024/jise.v2i4.954>

Fitrianita, D., & Sinarwati, N. K. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Teknologi Keuangan, dan Modal Usaha Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Karangasem. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*, 15(04), 932–943.

Francis Hutabarat, M. B. A. (2021). *Analisis kinerja keuangan perusahaan*. Desanta Publisher.

[https://books.google.com/books?hl=en&lr=&id=Vz0fEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA1&dq=Francis+Hutabarat+\(2020\),&ots=QqV21yHvaV&sig=XcKxWDK2n\\_s9mxD0qd1hBiHolTc](https://books.google.com/books?hl=en&lr=&id=Vz0fEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA1&dq=Francis+Hutabarat+(2020),&ots=QqV21yHvaV&sig=XcKxWDK2n_s9mxD0qd1hBiHolTc)

Gaol, M. L., & Sigalingging, E. D. (2022). An Analysis on the Influence of Digital Marketing, Entrepreneurial Networking, on Msme Business Performance with the Use of Payment Sistem Quick Response Indonesia Standard (Qris) As Moderating Variable In Medan. *Enrichment: Journal of Management*, 12(4), 3307–3313.

Hamdani, A., Tiswiyanti, W., & Erwati, M. (2025). PENGARUH SISTEM INFORMASI AKUNTANSI DAN AKSES PERMODALAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA UMKM DI KECAMATAN RIMBO BUJANG. *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan*, 14(01), Article 01. <https://doi.org/10.22437/jmk.v14i01.41276>

Hamzah, R. S., Gozali, E. O. D., Efriandy, I., & Gusmiati, D. M. (2023). Pengelolaan Modal Kerja, Literasi Keuangan dan Performa UMKM di Masa Pandemi Covid-19. *Nominal: Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 12(2), Article 2.

- Handayani, P., & Khairunnisa, K. (2024). Pengaruh Financial Technology Dan Literasi Keuangan Dalam Meningkatkan Pengelolaan Keuangan Umkm Di Kota Palembang. *Jurnal Informasi Akuntansi (JIA)*, 3(1), Article 1. <https://doi.org/10.32524/jia.v3i1.1143>
- Higgins, R. C. (2015). *Analysis for Financial Management*. McGraw-Hill Education.
- Hutabarat, M. P. A., Yunita, N. A., Putri, R. G., & Indrayani, I. (2022). Pengaruh Modal Usaha, Penggunaan Informasi Akuntansi Dan Sistem Penjualan E-commerce Terhadap Kinerja Keuangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (Studi Pada Usaha Mikro Kecil dan Menengah Di Kota Lhokseumawe). *Jurnal Akuntansi Malikussaleh (JAM)*, 1(1), 1–15.
- Info Gaji UMR Jombang 2024 dan Daerah di Seluruh Jatim*. (t.t.). Diambil 24 Januari 2025, dari <https://money.kompas.com/read/2024/01/21/065345326/info-gaji-umr-jombang-2024-dan-daerah-di-seluruh-jatim>
- Iradianty, A., & Aditya, B. R. (2020). Indonesian Student Perception in Digital Payment. *Jurnal Manajemen Bisnis*, 17(4), 518–530.
- Jombang, B. P. S. K. (t.t.). *POTENSI SENTRA INDUSTRI KECIL DAN MENENGAH TAHUN 2017—Tabel Statistik*. Diambil 23 Januari 2025, dari <https://jombangkab.bps.go.id/id/statistics-table/1/MTkzIzE=/potensi-sentra-industri-kecil-dan-menengah-tahun-2017.html>
- Jombang, D. K. (t.t.). <https://www.jombangkab.go.id/berita/ekonomi/pj-bupati-jombang-optimis-bawa-umkm-jombang-ke-tingkat-nasional-dan->

*internasional-8840*. Diambil 23 Januari 2025, dari [https://www.jombangkab.go.id/berita/ekonomi/pj-bupati-jombang-optimis-bawa-umkm-jombang-ke-tingkat-nasional-dan-internasional-8840?utm\\_source=chatgpt.com](https://www.jombangkab.go.id/berita/ekonomi/pj-bupati-jombang-optimis-bawa-umkm-jombang-ke-tingkat-nasional-dan-internasional-8840?utm_source=chatgpt.com)

Kasmir. (2016). *Pengantar Manajemen Keuangan: Edisi Kedua*. Prenada Media.

Maharani, E. N., & Yuliati, A. (2024). Pengaruh Payment Gateway dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Pada Pelaku UMKM di Kelurahan Kebonsari. *Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Manajemen*, 2(7), 549–599.

Maulidah, A. R., Astuti, R. P., Nisa, K., Erlangga, W., & Hambarwati, E. (2024). Perkembangan Sistem Pembayaran Digital: Pada Era Revolusi Industri 4.0 Di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Digital*, 1(4), 798–803.

Mulyatini, N. W., Widanaputra, A. a. G. P., Putri, I. G. A. M. A. D., & Sari, M. M. R. (2022). PENGARUH SISTEM INFORMASI AKUNTANSI PADA KINERJA KEUANGAN DENGAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL SEBAGAI VARIABEL PEMODERASI. *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*, 709–714. <https://doi.org/10.24843/EEB.2022.v11.i06.p07>

Myers, S. C. (1984). The Capital Structure Puzzle. *The Journal of Finance*, 39(3), 574–592. <https://doi.org/10.1111/j.1540-6261.1984.tb03646.x>

Nugraha, L. A. (2011). Pengaruh modal usaha, tingkat pendidikan, dan sikap kewirausahaan terhadap pendapatan usaha pengusaha industri kerajinan perak di Desa Sodo Kecamatan Paliyan Kabupaten Gunung Kidul. *Skripsi: Universitas Negeri Yogyakarta*.

- Purwanti, E. (2012). Pengaruh karakteristik wirausaha, modal usaha, strategi pemasaran terhadap perkembangan UMKM di Desa Dayaan dan Kalilondo Salatiga. *Among makarti*, 5(1), 357272.
- Ratih. (2023, Juli 29). *Kinerja Keuangan: Pengertian, Pengukuran, Penilaian dan Rasio*. Tambah Pinter. <https://tambahpinter.com/kinerja-keuangan/>
- Regita, M. R., Hariyanti, S., & Muyassaroh, I. (2024). PENGARUH SISTEM INFORMASI AKUNTANSI TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM PUSAKA KOTA KEDIRI. *Al-Muhasib: Journal of Islamic Accounting and Finance*, 4(1), 31–54. <https://doi.org/10.30762/al-muhasib.v4i1.1805>
- Safitri, H., & Setiaji, K. (2018). Pengaruh modal usaha dan karakteristik wirausaha terhadap perkembangan usaha mikro dan kecil di desa kedungleper Kecamatan Bangsri Kabupaten Jepara. *Economic Education Analysis Journal*, 7(2), 792–800.
- Sagayarani, D. (2017). Digital payments in India. *IOSR Journal of Business and Management*, 9, 28–33.
- Saputri, D. A. (2022). Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kinerja Perusahaan Pada Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Umkm). *Journal of Accounting Taxing and Auditing (JATA)*, 3(2). <https://jurnal.umitra.ac.id/index.php/JATA/article/view/895>
- Sarsiti, S. (2020). Accounting Information Systems on The Financial Performance of Batik MSMEs in Solo Raya through The Quality of Financial Reports:

The Role of Accounting Understanding as Moderation. *Devotion: Journal of Research and Community Service*, 1(2), 91–101.

Sinaga, M. M. V. (2024). *PENGARUH MODAL USAHA, LITERASI KEUANGAN DAN FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP KINERJA KEUANGAN DI UMKM KABUPATEN BULELENG* [Undergraduate, Universitas Pendidikan Ganesha]. <https://doi.org/10.2017051064-BAB%204%20HASIL%20DAN%20PEMBAHASAN.pdf>

Solomon, E. (1980). *An introduction to financial management*. Goodyear Pub. Co.

Sugiyono, D. (2013). *Metode penelitian pendidikan pendekatan kuantitatif, kualitatif dan R&D*. [https://digilib.unigres.ac.id/index.php?p=show\\_detail&id=43](https://digilib.unigres.ac.id/index.php?p=show_detail&id=43)

Suryantini, L. P. (2020). *Pengaruh Kualitas Sumber Daya Manusia, Penggunaan Informasi Akuntansi, Pemanfaatan Teknologi Informasi dan Modal Pinjaman Terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Buleleng* [PhD Thesis, Universitas Pendidikan Ganesha]. <https://repo.undiksha.ac.id/id/eprint/2212>

Thohari, M. Q. A. (2019). *Pengaruh Modal Usaha, Pengetahuan Kewirausahaan, dan Religiusitas Terhadap Kinerja UMKM Kecamatan Margoyoso Kabupaten Pati*. Universitas Islam Negeri Walisongo.

Umniyah, U., & Mulyadi, D. (2023). Pengaruh Digital Payment Gateway (OVO) Terhadap Kinerja Keuangan UMKM. *ETNIK: Jurnal Ekonomi Dan Teknik*, 2(7), Article 7. <https://doi.org/10.54543/etnik.v2i7.223>

Utomo, M. T. V. (2023). *ANALISIS GOING CONCERN UMKM PADA MASA PANDEMI COVID 19 PADA UMKM BENGKEL LAS DUSUN BANJARPOH KECAMATAN NGORO KABUPATEN JOMBANG* [PhD Thesis, STIE PGRI Dewantara Jombang].  
<http://repository.stiedewantara.ac.id/4016/>

Wibawa, H. W., Ali, H. M., & Paryanti, A. B. (2021). Analisis faktor faktor yang mempengaruhi pendapatan UMKM. *JISAMAR (Journal of Information System, Applied, Management, Accounting and Research)*, 5(3), 650–660.

Yuniar, V. A. (2023). PENGARUH PENGGUNAAN DIGITAL PAYMENT TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA UMKM DI KOTA MAKASSAR. *Jurnal Ilmiah Neraca: Ekonomi Bisnis, Manajemen, Akuntansi*, 6(2), 20–29.



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A