

DAFTAR PUSTAKA

- Abidin, I. M. (2024). *Pengaruh Penggunaan Digital Payment terhadap Kinerja Pelaku UMKM di Parepare [Skripsi, Dipublikasikan]*. Institut Agama Islam Negeri Parepare.
- Adiputra, I. M. P., Astawa, I. G. P. B., Werastuti, D. N. S., & Sinarwati, N. K. (2021). Management Accounting Innovations and Financial Performance: The Role of Economic Crisis Perceptions and Business Strategy. *Proceedings of the 6th International Conference on Tourism, Economics, Accounting, Management, and Social Science (TEAMS 2021)*, 197, 335–342. <https://doi.org/10.2991/aebmr.k.211124.048>
- Agustina, I. D., & Riyanto, F. D. (2023). Determinan Minat Penggunaan E-payment Syariah Dimoderasi Literasi Keuangan Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(2), 2059–2070. <https://doi.org/10.29040/jiei.v9i2.9010>
- Ana, D. E., & Zunaidi, A. (2022). Strategi Perbankan Syariah dalam Memenangkan Persaingan di Masa Pandemi Covid-19. *Proceedings of Islamic Economics, Business, and Philanthropy*, 1(1), 167–188.
- Arafat, A. (2020). *Pengaruh Daya Saing dan Pemasaran Produk Dalam Peningkatan Laba (Studi Pada Usaha Tahu Di Kecamatan Sukamaju Kabupaten Luwu Utara) [Skripsi, Dipublikasikan]*. Institut Agama Islam Negeri Palopo.
- Aziz, A. (2023). *Strategi Persaingan Bisnis Pedagang Kaki Lima di Jalan Niga Kabupaten Pamekasan*. Institut Agama Islam Negeri Madurra.
- Balitbang Kab. Buleleng. (2022). Dampak Pandemi Covid 19 Terhadap UMKM di Kabupaten Buleleng. *SARASWATI: Jurnal Kelitbangan Buleleng*, 1(1), 1–16. <http://ejurnal.bulelengkab.go.id/index.php/saraswati/article/download/3/2/1>
- Candra, Y. T. A., & Pabulo, A. M. A. (2021). Pengaruh E-Payment Services Dan E-Commerce Services Terhadap Kinerja UMKM yang Dimediasi Oleh Digitalization Knowledge. *Ecobisma: Jurnal Ekonomi, Bisnis, Dan Manajemen*, 11(1), 48–61.
- Cindiyasari, S. A., Junarsin, E., Nani, D. A., & Septiani, E. (2023). Does Intellectual Capital Affect Financial Performance? An Empirical Evidence from Financial

- Companies in Indonesia. *Proceedings of the International Conference on Industrial Engineering and Operations Management*, 1888–1898. <https://doi.org/10.46254/ap03.20220322>
- Davis, F. D., Bagozzi, R. P., & Warshaw, P. R. (1989). User Acceptance of Computer Technology: A Comparison of Two Theoretical Models. *Management Science*, 35(8), 982–1003. <https://doi.org/10.1287/mnsc.35.8.982>
- Dayanthi, M. R. N. (2024). *Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi, Inklusi Keuangan, dan Pengendalian Biaya terhadap Kinerja Keuangan pada UMKM Sektor Perdagangan di Kecamatan Buleleng [Skripsi, Dipublikasikan]*.
- Dayanthi, M. R. N., & Sujana, E. (2024). *Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi, Inklusi Keuangan, dan Pengendalian Biaya terhadap Kinerja Keuangan pada UMKM Sektor Perdagangan di Kecamatan Buleleng [Skripsi, Dipublikasikan]*. Universitas Pendidikan Ganesha.
- Dewi, A. L. S. (2023). *Pengaruh Akses Permodalan, E-Payment dan E-Commerce Terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Buleleng [Skripsi, Dipublikasikan]*. Universitas Pendidikan Ganesha.
- Dewi, G. K., & Basyir, A. (2023). Pengaruh Penerapan Good Corporate Governance terhadap Kinerja Keuangan. *ALIANSI: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Syariah*, 6(2), 107–116.
- Dewi, I. K., R.Pandin, M. Y., & Daeng GS, A. (2022). Peningkatan Kinerja Umkm Melalui Pengelolaan Keuangan. *JEA17: Jurnal Ekonomi Akuntansi*, 7(1), 23–36. <https://doi.org/10.30996/jea17.v7i01.6551>
- Dionysus, R., & Arifin, A. Z. (2020). Strategic Orientation on Performance: The Resource Based View Theory Approach. *Jurnal Akuntansi*, 24(1), 136–153. <https://doi.org/10.24912/ja.v24i1.661>
- Dwi, N. A., & Desipradani, G. (2021). Peranan Anggaran Fleksibel sebagai Alat Pengendalian Biaya Produksi pada PT. Focon Interlite Pasuruan Jawa Timur. *Sustainable*, 1(2), 256–267. <https://doi.org/10.30651/stb.v1i2.10658>
- Dzulfikar, A., Jahroh, S., & Ali, M. M. (2023). Analisa Persaingan Usaha pada Perusahaan Start-Up Jahe Bubuk Instan Dengan Metode Five Forces Porter.

SEIKO : Journal of Management & Business, 6(2), 245–254.

- Efisiensi, M., Pancakarsa, P. T., & Reksa, B. (2023). Analisis Optimalisasi Model Sistem Akuntansi Biaya Bahan Baku untuk Efisiensi Operasional di PT. Pancakarsa Bangun Reksa. *JoSES: Journal of Sharia Economics Scholar*, 1(2), 25–32.
- Fitrianita, D. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan, Teknologi Keuangan, dan Modal Usaha terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Karangasem [Skripsi, Dipublikasikan]*. Universitas Pendidikan Ganesha.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan program IBM SPSS 25* (Edisi 9). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hardani, Aulia, N. H., Andriani, H., Fardani, R. A., Ustiawaty, J., Utami, E. F., Sukmana, D. J., & Istiqomah, R. R. (2020). *Metode Penelitian Kualitatif dan Kuantitatif*. CV. Pustaka Ilmu Group Yogyakarta.
- Hardani, Auliya, N. H., Andriani, H., Fardani, R. A., Ustiawaty, J., Utami, E. F., Sukmana, D. J., & Istiqomah, R. R. (2020). Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif. In *LP2M UST Jogja*. CV. Pustaka Ilmu Group Yogyakarta.
- Hastuti, P., Nurofik, A., Hasibuan, A. P. A., Aribowo, H., Faaried, A. I., Tasnim, Sudarso, A., Saputra, I. K. S. D. H., & Simarmata, J. (2021). *Kewirausahaan UMKM*. Yayasan Kita Menulis.
- Herawati, N. T., Kurniawan, P. S., Sujana, E., Marvialianti, P. E. D., & Dewi, L. G. K. (2020). Pemanfaatan Financial Technology dalam Pengelolaan Keuangan Usaha Mikro dan Kecil. *CARADDE: Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*, 2(2), 179–186. <https://doi.org/10.31960/caradde.v2i2.281>
- Hidayat, A., Lesmana, S., & Latifah, Z. (2022). Peran UMKM (Usaha, Mikro, Kecil, Menengah) dalam Pembangunan Ekonomi Nasional. *Jurnal Inovasi Penelitian*, 3(6), 6707–6714.
- Hidayatullah, I. (2020). *Pengaruh Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, dan Kemampuan Menyusun Laporan Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM Kabupaten Tegal [Skripsi, Dipublikasikan]*. Universitas Pancasakti Tegal.
- Houston, D. D. (2019). Adopsi Penerimaan Digital Payment pada Kalangan Milenial. *Medium Jurnal Ilmiah Fakultas Ilmu Komunikasi Universitas Islam*

- Riau, 7(2), 55–67. [https://doi.org/10.25299/medium.2019.vol7\(2\).4094](https://doi.org/10.25299/medium.2019.vol7(2).4094)
- Jr, J. F. H., Black, W. C., Babin, B. J., & Anderson, R. E. (2018). *Multivariate Data Analysis*.
- Julianto, I. P., Pasek, N. S., & Wiguna, I. G. N. H. (2021). Technology Acceptance Model Approach to Analysing the Use of Fintech in MSME Transactions in Buleleng. *6th International Conference on Tourism, Economics, Accounting, Management, and Social Science (TEAMS 2021)*, 197, 5–11. <https://doi.org/10.2991/aebmr.k.211124.002>
- Kartika, A. (2023). *Pengaruh Gerakan Nasional Non Tunai, Social Influence dan Persepsi Kemudahan Pengguna terhadap Minat Menggunakan Digital Payment dalam Konsep Masalah (Studi Kasus Masyarakat Kota Kisaran) [Skripsi, Dipublikasikan]*. Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
- Khadafi, M., Nuri, S., Maulina, I., Rikeniateni, R., & Munasarah. (2025). Dampak Anggaran Biaya Operasional terhadap Profitabilitas Perusahaan. *Menawan: Jurnal Riset Dan Publikasi Ilmu Ekonomi*, 3(1), 01–09.
- Kilay, A. L., Simamora, B. H., & Putra, D. P. (2022). The Influence of E-Payment and E-Commerce Services on Supply Chain Performance: Implications of Open Innovation and Solutions for the Digitalization of Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) in Indonesia. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 8(3), 1–15. <https://doi.org/10.3390/joitmc8030119>
- Kustina, K. T., & Aji, W. S. (2023). Cashless Society Sebagai Pemoderasi Pengaruh Fintech Payment Gateway Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kota Denpasar. *Moneter :Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 10(1), 32–41. <https://doi.org/10.31294/moneter.v10i1.15272>
- Laila, Y., & Sihotang, M. K. (2022). Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan pada BSI Region Medan. *Al-Sharf: Jurnal Ekonomi Islam*, 3(3), 322–335.
- Lasmi, A. (2023). *Kebijakan Pemerintah dalam Pemberdayaan UMKM*. <https://djpb.kemenkeu.go.id>.
<https://djpb.kemenkeu.go.id/kppn/cirebon/id/data-publikasi/berita-terbaru/2852-kebijakan-pemerintah-dalam-pemberdayaan-umkm.html>

- 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>
- Lestari, M., Purnomo, H. D., & Sembiring, I. (2021). Pengaruh E-Payment Trust terhadap Minat Transaksi pada E-Marketplace Menggunakan Framework Technology Acceptance Model (TAM) 3. *Jurnal Teknologi Informasi Dan Ilmu Komputer (JTIK)*, 8(5), 977–986. <https://doi.org/10.25126/jtiik.2021855212>
- Ma'rifah, I., Supriyanto, Y., Wibowo, N., Damawati, A. R., Umaira, S., Nauvalia, & Apriansyah, I. (2022). Pengaruh Pembayaran Digital terhadap Keberlangsungan Usaha pada UMKM Nyambowl. *MARGIN ECO: Jurnal Ekonomi Dan Perkembangan Bisnis*, 6(2), 16–23. <https://ejournal.unwaha.ac.id/index.php/margin/article/view/3273%0Ahttps://ejournal.unwaha.ac.id/index.php/margin/article/download/3273/1510>
- Mardhiyah, A., & Safrin, F. A. (2021). Persaingan Usaha Warung Tradisional dengan Toko Modern. *Jurnal Bisnis Dan Manajemen*, 8(1), 91–99. <https://doi.org/10.26905/jbm.v8i1.5454>
- Martadinata, I. P. H., Dewi, N. A. W. T., & Wiguna, I. G. N. H. (2023). Sosialisasi dan Pendampingan Penggunaan Aplikasi Digital Payment pada UMKM Desa Wanagiri, Kecamatan Sukasada, Kabupaten Buleleng. *Proceeding Senadimas Undiksha*, 8, 1303–1307. <https://conference.undiksha.ac.id/senadimas/2023/prosiding/file/187.pdf>
- Martadinata, I. P. H., & Pasek, N. S. (2024). Peran Literasi Keuangan dan Kemampuan Manajerial dalam Mengoptimalkan Kinerja Keuangan UMKM. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*, 15(2), 363–372. <https://doi.org/10.23887/jimat.v15i02.80690>
- Masdiantini, P. R., Devi, S., & Kusyanda, M. R. P. (2024). Peran Literasi Keuangan dan Modal Sosial terhadap Kinerja dan Keberlanjutan. *Ekuitas: Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 12(1), 23–29.
- Musmini, L. S., Yudiantara, I. G. A. P., & Putra, K. E. S. (2022). Pemasaran Digital Dan Pendataan Keuangan Wira Usaha Muda Desa Dencarik. *Proceeding Senadimas Undiksha*, 2063–2070.

- Nasution, F. F., Prasetyo, T. J., & Komalasari, A. (2021). Implementasi Activity Based Costing pada Perusahaan Manufaktur, Jasa, dan UMK: Sebuah Studi Literatur. *Keberlanjutan: Jurnal Manajemen Dan Jurnal Akuntansi*, 6(2), 116–129. <http://openjournal.unpam.ac.id/index.php/keberlanjutan/index>
- Nindy, S. (2021). *Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM pada masa Pandemi Covid-19 (studi kasus pada UMKM Kabupaten Malang [Skripsi, Dipublikasikan] Dipublikasikan]* [Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim]. <https://doi.org/10.36618/competitive.v16i2.1287>
- Nugrahini, D. E., & Hijri Alfian, A. (2023). Persepsi Penggunaan E-Payment Di Era Cashless Society: Peran Nilai Online Shopping, Manfaat E-Payment dan Kepatuhan Syariah (Sharia Compliance). *Jmm Unram - Master of Management Journal*, 12(1), 88–99. <https://doi.org/10.29303/jmm.v12i1.764>
- Paripurna, R. M. M., & Ajija, S. R. (2019). Does Fintech Payment Gateway Effective in Improving Income of Microenterprises in Surabaya? *East Java Economic Journal*, 3(2), 214–228. <https://doi.org/10.53572/ejavec.v3i2.52>
- Peraturan Pemerintah Nomor 7 Tahun 2021 Tentang Kemudahan, Pelindungan, dan Pemberdayaan Koperasi dan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah, (2021). <https://peraturan.go.id/id/pp-no-7-tahun-2021>
- Pramesti, P. R. (2020). Pengaruh Tekanan Persaingan terhadap Kinerja Bisnis dengan Kepemimpinan Transformasional dan Organizational Learning sebagai Variabel Mediasi (Studi pada UMKM di Jawa Timur) [Skripsi, Dipublikasikan]. In *Toleransi Masyarakat beda Agama*. Universitas Airlangga.
- Profil Bisnis Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)*. (2015). Bank Indonesia. [https://www.bi.go.id/id/umkm/penelitian/Documents/Profil Bisnis UMKM.pdf](https://www.bi.go.id/id/umkm/penelitian/Documents/Profil_Bisnis_UMKM.pdf)
- Purnamawati, I. G. A., & Yuniarta, G. A. (2021). Loan Restructuring, Human Capital and Digital towards MSME Performance in the COVID-19 Pandemic. *Asia Pacific Management and Business Application*, 10(2), 177–192. <https://doi.org/10.21776/ub.apmba.2021.010.02.5>
- Purwanti, I., & Mu'ah. (2019). Pengaruh Intangible Asset Terhadap Kinerja

- Keuangan Dengan Keunggulan Bersaing Sebagai Mediasi. *Mix: Jurnal Ilmiah Manajemen*, 9(1), 72–87. <https://doi.org/10.22441/mix.2019.v9i1.005>
- Putra, P. Y. P., Yudiantara, I. G. A. P., & Wahyuni, N. K. S. (2022). Pelatihan Aplikasi Pencatatan Keuangan Berbasis Data Visual Bagi UKM Sektor Jasa Di Kecamatan Seririt. *Proceeding Senadimas Undiksha*, 1340–1354.
- Putri, D. P. S. (2022). *Analisis dan Pengendalian Biaya*. Unpam Press.
- Putri, M. K. (2017). *Analisis Penerapan Biaya Standar Sebagai Pengendalian Biaya Produksi pada UMKM Roti Devy Makamhaji Kartasura Sukoharjo [Skripsi, Dipublikasikan]*. Institut Agama Islam Negeri Surakarta.
- Ramadani, D. Fi., & Syariati, A. (2020). Ekonomi Digital dan Persaingan Usaha sebagai Pendorong Pendapatan UMKM di Kota Makassar. *ICOR: Journal of Regional Economics*, 1(1), 24–33.
- Ramdan, M. R., Abdullah, N. L., Isa, R. M., & Hanafiah, M. H. (2020). Meneroka Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penggunaan Platform Digital oleh Perusahaan Mikro dan Kecil. *Jurnal Pengurusan*, 59(5), 37–51. <http://ejournal.ukm.my/pengurusan/article/view/38617>
- Rizkyandy, R. (2018). *Apa yang Harus Dipertimbangkan sebagai Penerimaan Pembayaran Mobile: Investigasi Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Niat untuk Menggunakan Sistem Layanan T-Cash [Tesis, Dipublikasikan]* [Universitas Atma Jaya Yogyakarta]. <http://dx.doi.org/10.1016/j.gde.2016.09.008><http://dx.doi.org/10.1007/s00412-015-0543-8><http://dx.doi.org/10.1038/nature08473><http://dx.doi.org/10.1016/j.jmb.2009.01.007><http://dx.doi.org/10.1016/j.jmb.2012.10.008><http://dx.doi.org/10.1038/s4159>
- Rudiwantoro, A. (2020). Mengukur Kinerja Keuangan PT. Pegadaian (Persero) dengan Menggunakan Rasio Keuangan. *Moneter: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 7(2), 205–213. <https://doi.org/10.31294/moneter.v7i2.8721>
- Safari, A., & Riyanti, A. (2023). Analisis Technology Acceptance Model (TAM) Terhadap Minat Penggunaan Mobile Banking. *Jurnal Edunomika*, 08(01), 1–9.
- Safkaur, O. (2021). Pengaruh Pengendalian Biaya, Fungsi Penjualan terhadap

- Peningkatan Laba Perusahaan Bisnis Era Covid 19. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 9(3), 535–552. <https://doi.org/10.17509/jrak.v9i3.37283>
- Shaid, N. J., & Idris, M. (2023). *Pengertian UMKM, Kriteria, Ciri dan Contohnya*. Wwww.Kompas.Com.
<https://money.kompas.com/read/2022/01/19/051518426/pengertian-umkm-kriteria-ciri-dan-contohnya?page=all>
- Sihabudin, Wibowo, D., Mulyono, S., Kusuma, J. W., Arofah, I., Ningsih, B. A., Saputra, E., Purwasih, R., & Syaharuddin. (2021). *Ekonometrika Dasar Teori dan Praktik Berbasis SPSS*. CV. Pena Persada.
- Sintya Dewi, A. L., & Masdiantini, P. R. (2023). Pengaruh Akses Permodalan, E-payment dan E-commerce Terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Buleleng. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*, 14(03), 619–630. <https://doi.org/10.23887/jimat.v14i03.62714>
- Sudariyanto, A. D., & Manggalou, S. (2024). Implementasi Kebijakan Relokasi Pedagang Kaki Lima (PKL) Serambi Ampel Kota Surabaya. *INNOVATIVE: Journal Of Social Science Research*, 4(4), 2901–2911.
- Sugiyono. (2020). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta Bandung.
- Sundari, P. (2024). *Pengaruh Penggunaan E-payment dan Media Sosial terhadap Kinerja Keuangan pada IKM Kota Tanjungpinang dengan Perspektif Technology Acceptance Model (TAM) [Skripsi, Dipublikasikan]*. Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STIE) Pembangunan Tanjung Pinang.
- Surya, A. (2021). Analisis Faktor Penghambat UMKM Di Kecamatan Cileungsi. *Jurnal Ekobis : Ekonomi Bisnis & Manajemen*, 11(2), 342–350. <https://doi.org/10.37932/j.e.v11i2.354>
- Sutikno, Fikriyah, M., & Nurkhin, A. (2022). Relationship of Social Capital, Entrepreneurial Competence, and Performance: The Case of Convection SMEs. *Economic Education Analysis Journal*, 11(1), 18–27. <https://doi.org/10.15294/eeaj.v11i1.53976>
- Suyadi, Suryani, & Susie, S. (2018). Analisis Pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kabupaten Bengkalis-Riau. *Jurnal Ekonomi KIAT*, 29(1), 1–10.

<http://jurnal.unpad.ac.id/sosiohumaniora/article/view/12249/6227>

- Tahulending, M., & Rondonuwu, S. N. (2022). Analisis Pengendalian Biaya Operasional Terhadap Peningkatan Laba pada CV . Kombos Tendeand Tendeand Manado. *Jurnal LPPM BidangEkoSosBudKum*, 6(1), 543–554.
- Ulansari, L. P. E., & Yudiantara, I. G. A. P. (2021). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Persepsi Kepercayaan, dan Norma Subjektif terhadap Minat Menggunakan Sistem Informasi Pembayaran Elektronik (E-Payment). *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 11(2), 312–321.
- Widiastuti, E. (2020). *Dampak Integrasi E-Service Quality, E-Satisfaction dan E-Payment terhadap E-Repurchase Intention Konsumen dalam Menggunakan Fitur Gofood (Studi Kasus Pada Karyawan Multi Buana Group) [Skripsi, Dipublikasikan]*. Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Jakarta.
- Widyawati, N. G., Purnama, B., & Mulyono, H. (2024). Analisis Kepuasan Pengguna Terhadap Penggunaan E-Payment Universitas Menggunakan Metode EUCS dan TAM. *TIN: Terapan Informatika Nusantara*, 4(8), 490–499. <https://doi.org/10.47065/tin.v4i8.4717>
- Winbaktianur, & Siregar, L. M. (2021). Kinerja Keuangan Usaha Mikro dan Kecil. *Jurnal Akuntansi Bisnis Pelita Bangsa*, 5(02), 121–129. <https://doi.org/10.37366/akubis.v5i02.151>
- Wiranata, P. A., & Werastuti, D. N. S. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Pengendalian Biaya terhadap Kinerja Keuangan pada Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Kecamatan Buleleng. *JIMAT: Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi*, 2.
- Yudiantara, I. G. A. P., Putra, P. Y. P., & Musmini, L. S. (2021). Determinants of Implementation SIAPIK for Small Medium Enterprise. *Advances in Economics, Business and Management Research*, 197, 632–639. <https://doi.org/10.2991/aebmr.k.211124.091>
- Yuniarta, G. A., & Purnamawati, I. G. A. (2021). Psychological Dimensions and Practical Strategies: MSME and Mobile Payment Adoption. *Management Science Letters*, 11(2), 577–586. <https://doi.org/10.5267/j.msl.2020.9.009>