

Pengaruh Modal Usaha, *Financial technology*, dan Penggunaan Aplikasi Keuangan Terhadap Peningkatan Pendapatan

Manajemen Keuangan

Salsabila Listia Andela ^{1*}, Yuni Utami ²

^{1,2} Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pancasakti Tegal

*Email: salsabila01999@gmail.com

Information Article

History Article

Submission: 11-06-2025

Revision: 13-07-2025

Published: 13-07-2025

DOI Article:

10.24905/konsentrasi.v5i2.90

A B S T R A K

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah terdapat pengaruh modal usaha, *Financial technology* dan penggunaan aplikasi keuangan terhadap peningkatan pendapatan UMKM di Kabupaten Brebes. Jenis penelitian ini adalah kuantitatif. Data yang digunakan adalah data primer melalui kuesioner. Populasi pada penelitian ini 184 pelaku UMKM di Kabupaten Brebes dan sampel yang diambil 130 responden menggunakan teknik Disproportionate Stratified Random Sampling. Metode analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linear berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa modal usaha tidak berpengaruh terhadap peningkatan pendapatan UMKM dengan nilai signifikan 0,89, *Financial technology* berpengaruh terhadap peningkatan pendapatan UMKM dengan nilai signifikan 0,000, penggunaan aplikasi keuangan berpengaruh terhadap peningkatan pendapatan UMKM dengan nilai signifikan 0,000. Saran bagi para pelaku UMKM, perlu adanya perhatian terhadap pengembangan UMKM untuk mengikuti pelatihan agar bisa memahami bahwa teknologi informasi berpengaruh pada peningkatan pendapatan. Pelaku UMKM diharapkan juga mampu beradaptasi dengan layanan teknologi informasi untuk melakukan pemasaran secara online, sehingga dari hal ini akan menciptakan kesempatan yang lebih menguntungkan dengan demikian produk-produk yang dibuat oleh pelaku umkm dapat dikenal luas serta memiliki potensi penjualan yang tinggi dengan pemanfaatan teknologi informasi. Bagi Peneliti Selanjutnya, diharapkan untuk mengkaji lebih dalam mengembangkan penelitian ini dengan menambah variabel biaya bahan baku, Kredit Usaha Rakyat (KUR), dan volume usaha. Menggunakan metode pengumpulan data selain kuesioner, menambah jumlah sampel ataupun menciptakan inovasi-inovasi baru serta meningkatkan layanan-layanan usaha khususnya sektor UMKM dalam hal teknologi.

Kata Kunci: Modal Usaha, *Financial technology*, Aplikasi Keuangan, UMKM

Acknowledgment

ABSTRACT

This study aims to determine whether there is an effect of business capital, Financial technology and the use of financial applications on increasing MSME income in Brebes Regency. Research of this kind is quantitative. Primary data obtained from a questionnaire made up the data used. 184 Micro, Small, and Medium-Sized Enterprises (MSME) units made up the study's sample, which was drawn by 130 participants using a sample Disproportionate Stratified Random Sampling technique. Multiple linear regression analysis is the technique utilized for data analysis. The results of this study indicate that business capital has no effect on increasing MSME income with a significant value of 0.89, Financial technology has an effect on increasing MSME income with a significant value of 0.000, the use of financial applications has an effect on increasing MSME income with a significant value of 0.000. Suggestions for SMEs, it is necessary to pay attention to the development of SMEs to attend training so they can understand that information technology has an effect on increasing income. MSMEs are also expected to be able to adapt to information technology services to carry out online marketing, so that from this it will create more profitable opportunities so that products made by MSMEs can be widely known and have high sales potential by utilizing information technology. For further researchers, it is hoped that they will examine more in developing this research by adding the variable cost of raw materials, People's Business Credit (KUR), and business volume. Using data collection methods other than questionnaires, increasing the number of samples or creating new innovations and improving business services, especially the MSME sector in terms of technology.

Key word: *business capital, Financial technology, financial applications, Micro Small and Medium-Sized Enterprises (MSME)*

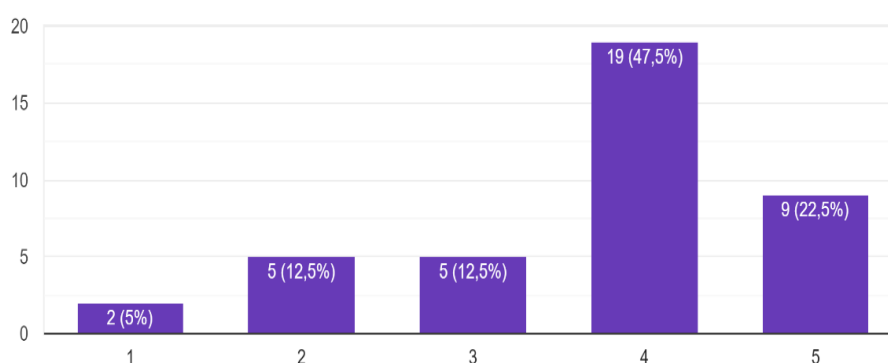
©2025 Published by Konsentrasi. Selection and/or peer-review under responsibility of Konsentrasi

PENDAHULUAN

UMKM atau Usaha Mikro Kecil Menengah merupakan sektor usaha yang memiliki peran yang sangat penting dan strategis terhadap pembangunan ekonomi nasional. Peran yang dimiliki UMKM pada pembangunan ekonomi yaitu berperan sebagai penggerak utama roda perekonomian di Indonesia, dari data Kemenko Perekonomian RI (2022) dalam siaran pers

nomor HM.4.6/240/SET.M.EKON.3/5/2022, menyatakan bahwa Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) kontribusinya cukup besar terhadap Produk Domestik Bruto (PDB) sekitar 61,1%, penyerapan tenaga kerja sekitar 97,1%, dan ekspor sekitar 14,4% yang didasarkan pada (UU Nomor 20 Tahun 2008). Menurut penelitian yang dilakukan oleh Effendi dkk., (2021) UMKM mampu menopang perekonomian suatu negara dalam menghadapi krisis ekonomi. Terbukti pada saat terjadi pandemi Covid-19 telah membuat aktivitas ekonomi hampir terhenti karena sejumlah negara memberlakukan pembatasan sosial secara ketat, UMKM menjadi salah satu sektor yang sangat terpengaruh yang mengalami penurunan pendapatan di kisaran 40-60%.

Berdasarkan hal tersebut sudah sepatutnya UMKM mendapat perhatian serius dari pemerintah. Sebagian pelaku UMKM masih sulit mendapatkan sumber permodalan dari perbankan untuk mengembangkan usahanya, hal ini dikarenakan masih banyak pelaku usaha yang belum melakukan pembukuan dan pencatatan laporan keuangan yang baik. Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Utami dkk., (2022) terdapat informasi pada salah satu komunitas UMKM yang terbentuk atas inisiasi beberapa orang yang ingin berjualan di Rest Area 260B Banjarnegara dan sudah berbadan hukum sejak April 2020 yang berlokasi di Kabupaten Brebes yaitu “KLUBANOSTIC”. Berdiri sejak tanggal 11 November 2018, terdiri dari beberapa Kecamatan di Kabupaten Brebes yaitu Bulakamba, Wanasari, Larangan, Ketanggungan, Kersana, Banjarharjo, Songgom, Losari, Salem dan Petunjungan. Komunitas dari UMKM ini mempunyai kegiatan hasil usaha dari berbagai jenis produk yaitu usaha dibidang kuliner, jasa hingga kerajinan tangan dan masih banyak lagi.



Gambar 1. Penggunaan layanan *Financial technology* UMKM di Kabupaten Brebes

Sumber : Data diolah (2024)

Dari data hasil observasi awal diperoleh bahwa pelaku UMKM di Kabupaten Brebes sebanyak 70% responden menyatakan bahwa fintech dapat mempermudah dalam memberikan akses layanan finansial, sedangkan 12,5% menyatakan netral dan 5% menyatakan tidak setuju. Kemudahan ini dikarenakan terdapat pelbagai jenis fintech sehingga para pelaku UMKM di wilayah Kabupaten Brebes mendapatkan kemudahan akses layanan keuangan hanya dengan menggunakan smartphone. Salah satu jenis fintech dari lembaga keuangan yaitu pinjaman online, hal ini menjadi kontribusi untuk meningkatkan permodalan bagi para pelaku UMKM. Hal ini dapat dilihat bahwa pelaku UMKM di Kabupaten Brebes sudah banyak menggunakan aplikasi fintech sehingga dapat memberi kemudahan dalam mengakses pelbagai jenis layanan keuangan. Pada era digital saat ini lembaga keuangan mampu menjangkau seluruh UMKM hingga daerah yang terpencil karena fintech sudah membuka akses pembiayaan usaha agar lebih efektif dan efisien sehingga fintech mampu berkontribusi besar bagi pemberdayaan UMKM dan ekonomi lokal.

Berdasarkan uraian latar belakang tersebut, maka peneliti membatasi penelitian ini pada UMKM di Kabupaten Brebes yang bergerak dibidang kuliner, kerajinan tangan dan bidang jasa. Penelitian ini bertujuan untuk mengidentifikasi dampak permodalan usahanya, pengetahuan keuangan berbasis digital, dan penggunaan aplikasi keuangan terhadap pendapatan UMKM.

METODE PENELITIAN

Penelitian ini termasuk kategori penelitian jenis penelitian kuantitatif, karena penelitian ini menggunakan kuesioner untuk mendapatkan data, sehingga data tersebut diolah untuk memecahkan beberapa masalah (Suliyanto, 2018:155). Teknik pengumpulan data primer dalam penelitian ini dengan metode survei menggunakan kuesioner. Skala yang digunakan adalah skala likert. Data responden penelitian ini akan diolah dengan menggunakan aplikasi IBM SPSS (Statistical Product and Service Solutions) versi 25. Populasi dalam penelitian ini berjumlah 184 UMKM yang berada di UMKM Kabupaten Brebes, teknik pengambilan sampel dengan menggunakan metode Disproportionate Stratified Random Sampling dan menggunakan rumus Slovin sehingga didapat sampel sebanyak 130 UMKM. Penelitian ini menggunakan teknik analisis data linier berganda. Hipotesis diuji dengan menggunakan uji simultan (F-test) dan uji parsial (t-test) untuk mengetahui pengaruh antar variabel. Teknik analisis data diuji

dengan uji instrumen data dengan uji reliabilitas dan uji validitas. Uji asumsi klasik yang digunakan adalah uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heterokedastisitas.

Hipotesis

H₁: Modal usaha berpengaruh terhadap peningkatan pendapatan UMKM di Kabupaten Brebes.

H₂: *Financial technology* berpengaruh terhadap peningkatan pendapatan UMKM di Kabupaten Brebes.

H₃: Penggunaan Aplikasi Keuangan berpengaruh terhadap peningkatan pendapatan UMKM di Kabupaten Brebes.

HASIL

Statistik Deskriptif

Menurut Suliyanto (2018:287) Statistik deskriptif berfungsi memberikan gambaran atau deskriptif suatu data dalam penelitian yang dapat dilihat dari rata-rata (mean) dan standar deviasi. Nilai terendah adalah nilai terkecil dari distribusi suatu data, sedangkan nilai tertinggi adalah nilai terbesar dari distribusi suatu data. Pengukuran nilai mean (rata-rata) merupakan suatu pengukuran yang umum digunakan atau dipakai dalam mengukur nilai sentral dari distribusi suatu data. Adapun hasil analisis statistik deskriptif dalam penelitian ini menggunakan SPSS 25 sebagai berikut:

Tabel 1. Hasil Uji Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
modal usaha	130	13	50	40.39	6.892
fintech	130	13	50	40.88	6.814
penggunaan aplikasi keuangan	130	10	50	40.75	6.974
peningkatan pendapatan UMKM	130	9	45	37.82	6.642
Valid N (listwise)	130				

Sumber : Data primer yang diolah, 2023

Berdasarkan gambar tersebut dapat diketahui bahwa pada modal usaha nilai tertinggi sebesar 50 dan nilai terendah 13 dengan rata-rata 40.39. Pada *Fintech* nilai tertinggi sebesar 50 dan nilai terendah 13 dengan rata-rata 40.88. Pada penggunaan aplikasi keuangan nilai tertinggi 50 dan nilai terendah 10 dengan rata-rata 40.75.

Analisis Regresi Linear Berganda

Analisis regresi linear berganda digunakan untuk memahami pengaruh antar variabel independen dalam menyesuaikan variabel dependen secara bersama-sama ataupun secara parsial (Widarjono, 2017:59-64).

Gambar 2. Analisis Regresi Linear Berganda

Coefficients ^a					
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	
Model		B	Std. Error	Beta	t
1	(Constant)	2.393	1.932		1.239
	MODAL USAHA	.115	.067	.131	1.712
	FINTECH	.322	.077	.343	4.164
	PENGUNAAN APLIKASI KEUANGAN	.346	.068	.403	5.108

a. Dependent Variable: PENINGKATAN PENDAPATAN

Sumber : Data primer yang diolah, 2023

Berdasarkan hasil perhitungan uji analisis regresi linear berganda diatas memperoleh hasil pengaruh masing-masing variabel yang dapat dilihat pada kolom Unstandardized Coefficients. Nilai Constant sebesar 2,393, koefisien beta variabel modal usaha sebesar 0,115, koefisien beta variabel *Financial technology* 0,322, koefisien beta variabel penggunaan aplikasi keuangan 0,346, sehingga dapat dibuat dalam persamaan model regresi yaitu :

$$\text{Peningkatan Pendapatan} = 2,393 + 0,115 \text{ Modal Usaha} + 0,322 \text{ Fintech} + 0,346 \text{ Penggunaan Aplikasi Keuangan}$$

Uji Hipotesis

Uji t (parsial)

Tabel 3. Uji t (Parsial)

Coefficients ^a					
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	
Model		B	Std. Error	Beta	t
1	(Constant)	2.393	1.932		1.239
	MODAL USAHA	.115	.067	.131	1.712
	FINTECH	.322	.077	.343	4.164
	PENGUNAAN APLIKASI KEUANGAN	.346	.068	.403	5.108

a. Dependent Variable: PENINGKATAN PENDAPATAN

Sumber : Data primer yang diolah, 2023

Dari hasil tabel diatas dapat diketahui beberapa hasil yaitu untuk pengaruh modal usaha terhadap peningkatan pendapatan dengan nilai signifikansi sebesar $0,089 > 0,05$ dan nilai $t_{hitung} 1,712 > t_{tabel} 1,657$. *Financial technology* terhadap peningkatan pendapatan dengan nilai signifikansi sebesar $4,164 > 1,657$ dan $t_{hitung} 0,000 < t_{tabel} 0,05$. Penggunaan aplikasi keuangan terhadap peningkatan pendapatan dengan nilai signifikansi sebesar $5,108 > 1,657$ dan nilai $t_{hitung} < t_{tabel} 0,000 < 0,05$.

Uji F (Uji Simultan)

Uji F statistik dalam penelitian ini menggunakan tingkat signifikansi 0,05. Apabila didalam penelitian ada tingkat signifikansi $< 0,05$ atau $F_{hitung} > F_{tabel}$, maka seluruh variabel independen secara simultan mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap variabel dependen. Berdasarkan hasil analisis dapat diketahui hasil uji F seperti tabel dibawah ini :

Tabel 4. Uji F

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	2085.030	3	695.010	63.496	.000 ^b
	Residual	1379.163	126	10.946		
	Total	3464.194	129			

a. Dependent Variable: PENINGKATAN PENDAPATAN

b. Predictors: (Constant), PENGGUNAAN APLIKASI KEUANGAN, MODAL USAHA, FINTECH

Sumber : Data primer yang diolah, 2023

Berdasarkan hasil output tabel diatas memperoleh nilai F_{hitung} sebesar 63.496 selanjutnya nilai ini akan dibandingkan dengan nilai F_{tabel} dengan tingkat signifikansi 5% memperoleh F_{hitung} lebih besar dari F_{tabel} ($63.496 > 3,91$) sehingga H_0 ditolak dan H_a diterima, artinya ada pengaruh secara simultan antara Modal Usaha (X_1), *Financial technology* (X_2), dan Penggunaan Aplikasi Keuangan Terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM (Y) Di Kabupaten Brebes.

Koefisiensi Determinasi

Tabel 5. Hasil Koefisiensi Determinasi

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.776 ^a	.602	.592	3.308435

a. Predictors: (Constant), PENGGUNAAN APLIKASI KEUANGAN, MODAL USAHA, FINTECH

Sumber : Data primer yang diolah, 2023

Berdasarkan hasil uji koefisien determinasi bahwa pada tabel model summary terdapat hasil nilai R Square sebesar 0,592 atau 59,2% yang artinya bahwa hubungan antar variabel bebas terhadap variabel terikat memiliki kategori yang cukup kuat dan berimplikasi bahwa Modal Usaha, *Financial technology*, dan Penggunaan Aplikasi Keuangan berpengaruh secara simultan terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM dengan nilai signifikan ($0,000 < 0,05$) dan sisanya 40,8% dipengaruhi oleh variabel-variabel lain yang tidak dapat dijelaskan didalam penelitian ini.

PEMBAHASAN

Pengaruh Modal Usaha Terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM di Kabupaten Brebes

Hasil pengujian variabel modal usaha terhadap peningkatan pendapatan UMKM di Kabupaten Brebes menunjukkan bahwa hipotesis ditolak, yang berarti bahwa modal usaha tidak berpengaruh terhadap peningkatan pendapatan UMKM di Kabupaten Brebes, sehingga dapat menjawab hipotesis 1. Hal tersebut dikarenakan besarnya modal belum tentu berdampak pada meningkatnya pendapatan usaha karena besar kecilnya jumlah persediaan mampu mempengaruhi efektivitas modal usaha pada saat proses produksi sehingga berpengaruh pada perolehan pendapatan UMKM, namun dengan adanya persediaan yang terlalu besar dibandingkan dengan permintaan konsumen maka akan memperbesar biaya produksi dan memperbesar kemungkinan kerugian karena kerusakan, turunnya kualitas sehingga akan menurunkan pendapatan usahanya. Hasil penelitian ini didukung oleh hasil penelitian Sidik dkk., (2020).

Pengaruh *Financial technology* Terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM di Kabupaten Brebes

Hasil pengujian variabel *Financial technology* terhadap peningkatan pendapatan UMKM di Kabupaten Brebes menunjukkan bahwa hipotesis diterima, yang berarti bahwa *Financial technology* berpengaruh positif terhadap peningkatan pendapatan UMKM di Kabupaten Brebes, sehingga dapat menjawab pada hipotesis 2. Hasil penelitian ini didukung oleh penelitian Nurvenia (2021) yang menyatakan bahwa *Financial technology* berpengaruh positif terhadap pendapatan.

Pengaruh Penggunaan Aplikasi Keuangan Terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM di Kabupaten Brebes

Hasil pengujian variabel Penggunaan Aplikasi Keuangan terhadap peningkatan pendapatan UMKM di Kabupaten Brebes menunjukkan bahwa hipotesis diterima, yang berarti Penggunaan Aplikasi Keuangan diketahui berpengaruh positif terhadap peningkatan pendapatan UMKM di Kabupaten Brebes, sehingga dapat menjawab hipotesis 3. Hasil penelitian ini didukung oleh Urohmah (2022) pada penelitiannya menyatakan bahwa Penggunaan Aplikasi Keuangan berpengaruh positif terhadap pendapatan.

SIMPULAN

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan dalam penelitian ini maka dapat diambil beberapa kesimpulan yaitu Modal usaha tidak berpengaruh terhadap peningkatan pendapatan UMKM di Kabupaten Brebes. *Financial technology* berpengaruh positif terhadap peningkatan pendapatan UMKM di Kabupaten Brebes. Penggunaan aplikasi keuangan berpengaruh positif terhadap peningkatan pendapatan UMKM di Kabupaten Brebes. Secara simultan menyatakan bahwa variabel Modal Usaha, *Financial technology*, dan Penggunaan Aplikasi Keuangan berpengaruh terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM di Kabupaten Brebes.

DAFTAR PUSTAKA

Amelia, N. U. (2021). Peran Financial Technology Dalam Meningkatkan Pendapatan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Sektor Fashion Di Kabupaten Pangkep. *Jurnal Ekonomi Dan Manajemen*, 4, 1. <https://doi.org/10.46918/Point.V3i2.1165>

- Arif, M.(2022). Asosiasi penyelenggara jasa internet indonesia (Apjii). <https://Apjii.Or.Id/Survei/Surveiprofilinternetindonesia2022-21072047>
- Aryawati, N. P. A., Harahap, T. K., Yanti, N. N. S. A., Mahardika, I. M. N. O., Widiniarsih, D. M., Ahmad, M. I. S., Mattunruang, A. A., Selvi, & Amali, L. M. (2022). *Manajemen Keuangan* (1 Ed.). Tahta Media Group.
- Burrell, O. K. (1951). Possibility Of An Experimental Approach To Investment Studies*. *The Journal Of Finance*, 6(2), 211–219. <https://doi.org/10.1111/j.1540-6261.1951.tb04461.x>
- Davis, F., Bagozzi, R., & Warshaw, P. (1989). User Acceptance Of Computer Technology: A Comparison Of Two Theoretical Models. *Management Science*, 35, 982–1003. <https://doi.org/10.1287/Mnsc.35.8.982>
- Effendi, A. P., & Subroto, B. (2021). Analysis Of E-Commerce Adoption Factors By Micro, Small, And Medium Enterprise, And Its Effect On Operating Revenue. *Jurnal Reviu Akuntansi Dan Keuangan*, 11(2), Art. 2. <https://doi.org/10.22219/Jrak.V11i2.16667>
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program Spss 25* (Ix). Undip.
- Habriyanto, H., Kurniawan, B., & Firmansyah, D. (2021). Pengaruh Modal Dan Tenaga Kerja Terhadap Pendapatan Umkm Kerupuk Ikan Spn Kota Jambi. *Jurnal Ilmiah Universitas Batanghari Jambi*, 21(2), 853. <https://doi.org/10.33087/Jiubj.V21i2.1572>
- Jalaliah, J., Wulandari, H. K., & Dumadi, D. (2022). Pengaruh Modal Kerja, Tenaga Kerja, Dan Bahan Baku Terhadap Pendapatan Umkm Pabrik Tahu (Studi Empiris Umkm Tahu Kecamatan Banjarharjo Periode Tahun 2019-2021). *Aurelia: Jurnal Penelitian Danpengabdianmasyarakatindonesia*, 1(1), Art.1. <https://doi.org/10.57235/Aurelia.V1i1.32>
- Kartika, R., Afriani, R. I. & Sihabudin, S. (2021). Penerapan Aplikasi Qasir Dalam Sistem Informasi Akuntansi Penjualan Tunai Perusahaan Dagang. *Indonesian Journal Ofeconomy,Business,Entrepreneurshipandfinance*, 1(3). <https://doi.org/10.53067/Ijebef>
- Kemenko Perekonomian Ri. (2022). Pengembangan Umkm Menjadi Necessary Condition Untukmendorongpertumbuhanekonomidalamnegeri. <https://www.ekon.go.id/publikasi/detail/4136/Pengembangan-Umkm-Menjadi-Necessary-Condition-Untuk-Mendorong-Pertumbuhanekonomi#:~:Text=Jakarta%2c%2020%20mei%202022&Text=Kontribusi%20umkm%20tercatat%20mencapai%20kisaran,Dan%20bisa%20pulih%20dengan%20baik>
- Kementerian Koperasi Dan Ukm Ri. (2021). <https://kemenkopukm.go.id/>
- Nasution, E. Y. (2021). The Role Of Financial Technology On Income In Small And Medium Enterprises (Smes). *International Journal Of Business Economics (Ijbe)*, 3(1). <http://dx.doi.org/10.30596%2fijbe.V3i1.7897>

- Ojk. (2021). Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia 2021-2025. Departemen Literasi Dan Inklusi Otoritas Jasa Keuangan. [Www.Ojk.Go.Id](http://www.Ojk.Go.Id)
- Panduwinata, L., & Dhiana P, Se, Mm, P. (2021). Pengaruh Modal Usaha, Tingkat Pendidikan, Panjang Usaha Terhadap Literasi Keuangan Dengan Tingkat Pendapatan Sebagai Variabel Intervensi (Studi Kasus Usaha Mikro, Kecil & Menengah Di Wilayah Desa Bleboh, Kabupaten Blora). 7(1). [Http://Jurnal.Unpand.Ac.Id/Index.Php/Ms/Article/View/1756/0](http://Jurnal.Unpand.Ac.Id/Index.Php/Ms/Article/View/1756/0)
- Polandos, P. M., Engka, D. S. M., & Tolosang, K. D. (2019). Analisis Pengaruh Modal, Lama Usaha, Dan Jumlah Tenaga Kerja Terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Dikecamatan Langowan Timur. [Https://Ejournal.Unsrat.Ac.Id/V3/Index.Php/Jbie/Article/View/25782](https://Ejournal.Unsrat.Ac.Id/V3/Index.Php/Jbie/Article/View/25782)
- Prasetyono, A., Utami, Y., Gunistyo, G., Firmansyah, F., Prohatomo, Y. A., & Sukron, M. (2022). Kiat-Kiat Pengajuan Kredit Umkm Pada Perbankan Melalui Peran Komunitas Umkm Klubanostic Di Kabupaten Brebes. *Martabe : Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*, 5(7), Art. 7. [Https://Doi.Org/10.31604/Jpm.V5i7.2587-2591](https://doi.org/10.31604/Jpm.V5i7.2587-2591)
- Purnamasari, E. D. (2020). Pengaruh Payment Gateway Dan Peer To Peer Lending (P2p) Terhadap Peningkatan Pendapatan Di Kota Palembang. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Globalmasakini*, Volume 11, No. 1. [Https://Garuda.Kemdikbud.Go.Id/Documents/Detail/1734981](https://Garuda.Kemdikbud.Go.Id/Documents/Detail/1734981)
- Rahmawati, I. D. (2018). Buku Ajar Sistem Informasi Akuntansi (1 Ed.). Umsida Press.
- Syahputra, A., Ervina, & Melisa. (2022). Pengaruh Modal Usaha, Lokasi Usaha, Lokasi Pemasaran Dan Kualitas Produk Terhadap Pendapatan Umkm. *Journal Of Management and Business (Jomb)*, 4(1). [Https://Doi.Org/Doi:10.31539/Jomb.V4i1.3498](https://doi.org/10.31539/Jomb.V4i1.3498)
- Syahril, W. N., & Rikumahu, B. (2019). Penggunaan Technology Acceptance Model (Tam) Dalam Analisis Minat Perilaku Penggunaan E-Money Pada Mahasiswa Universitas Telkom. *Jurnal Mitra Manajemen (Jmm Online)*, 3, 201–214.
- Urohmah, V. A., Zanaria, Y., & Kurniawan, A. (2022). Pengaruh Transaksi Online (E-Commerce), Modal Usaha Dan Penggunaan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Pendapatan Umkm Di Kecamatan Metro Barat. *Expensive Jurnal Akuntansi*, 1(2), 141–158.
- Uu Nomor 20 Tahun 2008. (2008). Undang-Undang (Uu) Tentang Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah. [Https://Peraturan.Bpk.Go.Id/](https://Peraturan.Bpk.Go.Id/)