



## Pospay sebagai Alat Transaksi Pembayaran di Era Digital Perusahaan

PT. Pos Indonesia (PERSEERO) Regional V Surabaya

*Pospay as a Payment Transaction Tool in the Digital Era of the Company*

*PT. Pos Indonesia (PERSEERO) Regional V Surabaya*

Risos Valvenchia<sup>1</sup>, Dhani Ichsanuddin Nur<sup>2\*</sup>

<sup>1,2</sup> Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur, Surabaya, Indonesia

Jl. Rungkut Madya, Gn. Anyar, Kec. Gn. Anyar, Surabaya, Jawa Timur 60294

Korespondensi penulis: [dhani.ma@upnjatim.ac.id](mailto:dhani.ma@upnjatim.ac.id)

### Article History:

Received: April 30, 2025;

Revised: Mei 15, 2025;

Accepted: Juni 09, 2025;

Published: Juni 11, 2025

**Keywords:** POSPAY, Digital Transactions, Financial Inclusion, PT Pos Indonesia, Digital Financial Services.

**Abstract.** The advancement of information and communication technology in the digital era has driven transformation across various sectors, including financial services. PT Pos Indonesia has responded to these changes by launching POSPAY, a digital payment platform that facilitates various transactions such as bill payments, fund transfers, and mobile credit purchases. This study aims to examine the role of POSPAY in enhancing operational efficiency, customer convenience, and access to financial services to support national financial inclusion. A qualitative descriptive method was employed through library research using secondary data. The findings indicate that POSPAY has a positive impact on the company's revenue, helps maintain competitiveness amid the growth of fintech companies, and extends service reach to frontier, outermost, and disadvantaged (3T) areas. Therefore, POSPAY serves as a strategic innovation in supporting financial service digitalization and strengthening PT Pos Indonesia's position in the digital financial ecosystem.

### Abstrak.

Perkembangan teknologi informasi dan komunikasi di era digital telah mendorong transformasi di berbagai sektor, termasuk layanan keuangan. PT Pos Indonesia merespons perubahan ini dengan menghadirkan Pospay, sebuah platform pembayaran digital yang memfasilitasi berbagai transaksi seperti pembayaran tagihan, transfer dana, dan pembelian pulsa. Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji peran Pospay dalam meningkatkan efisiensi operasional, kenyamanan pelanggan, dan akses terhadap layanan keuangan guna mendukung inklusi keuangan nasional. Metode yang digunakan adalah deskriptif kualitatif melalui studi pustaka dengan data sekunder. Hasil menunjukkan bahwa Pospay memberikan dampak positif terhadap pendapatan perusahaan, menjaga daya saing di tengah pertumbuhan fintech, serta memperluas jangkauan layanan ke wilayah 3T (Terdepan, Terluar, dan Tertinggal). Dengan demikian, Pospay menjadi inovasi strategis dalam mendukung digitalisasi dan memperkuat posisi PT Pos Indonesia di ekosistem keuangan digital.

**Kata kunci:** Pospay, Transaksi Digital, Inklusi Keuangan, PT Pos Indonesia, Layanan Keuangan Digital.

## 1. LATAR BELAKANG

Perkembangan teknologi informasi dan komunikasi semakin maju, terutama di Indonesia telah memasuki era globalisasi dan digital. Hampir seluruh kegiatan tidak luput dari unsur teknologi dan digital. Berkembangnya teknologi telah membuat perubahan yang besar pada kehidupan kita sekarang ini. Teknologi yang semakin canggih membuat aktivitas manusia menjadi lebih mudah, efektif, dan efisien terutama di bidang pelayanan jasa (Ninghardjanti, 2024).

Dengan seiring berjalannya waktu membuat persaingan dalam dunia bisnis semakin ketat, sebuah perusahaan diharapkan dapat berkompetisi dengan baik dalam memasarkan

produknya kepada konsumen. Sebuah perusahaan dituntut untuk terus bersaing dan mempertahankan eksistensi perusahaannya, disinilah peranan manajemen pemasaran diperlukan dengan baik. Di masa seperti ini masyarakat publik akan banyak mendatangi pelayanan jasa keuangan untuk melakukan pelunasan angsuran atau tagihan, dengan adanya pembayaran tradisional ke modern yang semakin berkembang dari setiap tahunnya dan didukung dengan munculnya minat belanja dari tradisional ke modern. Salah satu inovasi penting dalam layanan pembayaran adalah penggunaan platform digital yang memudahkan konsumen melakukan transaksi tanpa harus menggunakan metode pembayaran konvensional seperti uang tunai (Sivak & Handayani, 2024).

Menurut Gaol (dalam Riska, 2019), pembayaran digital adalah sistem khusus yang dikembangkan untuk menangani pembayaran barang dan jasa secara elektronik melalui internet. Bentuk pembayaran digital meliputi sms *banking*, internet *banking*, *mobile banking*, dan dompet elektronik (*e-payment*). Transaksi digital ini memberikan kemudahan, kepraktisan, serta berbagai keuntungan seperti *cashback* dan diskon yang menarik bagi pengguna. Digital *payment* atau *e-payment* di Indonesia berkembang pesat, mendorong pelaku UMKM untuk mengadopsi sistem pembayaran elektronik demi menjaring lebih banyak pelanggan dan meningkatkan transparansi transaksi. Metode pembayaran digital membantu pelaku usaha dalam proses bisnis, memberikan kemudahan, kecepatan, dan keamanan transaksi (Betriana, 2021).

PT Pos Indonesia Regional V Surabaya tidak hanya fokus pada jasa pengiriman surat dan paket, namun juga mengelola jasa keuangan seperti pengiriman uang dan pembayaran tagihan. Sebagai perusahaan jasa kurir dan logistik tertua di Indonesia, PT Pos Indonesia Regional V Surabaya terus berupaya mempertahankan relevansinya di tengah persaingan yang semakin ketat dengan perusahaan-perusahaan baru berbasis teknologi, seperti JNE, Tiki, JNT dan Sicepat. Untuk itu, inovasi layanan menjadi kunci utama, termasuk dengan memperluas portofolio layanan keuangan digital seperti pengiriman uang, pembayaran tagihan, dan penjualan kredit yang memudahkan pelanggan melakukan transaksi secara fleksibel, salah satunya melalui digitalisasi layanan pembayaran dengan menghadirkan aplikasi POSPAY (Qorika *et al.*, 2022).

Pospay atau System *Online Payment Point* adalah layanan pembayaran secara *online* yang dikembangkan oleh PT Pos Indonesia untuk memudahkan masyarakat melakukan pembayaran rekening atau tagihan mitra kerja PT Pos Indonesia secara cepat, aman, dan nyaman tanpa harus datang langsung ke kantor pos. Sistem pembayaran *online* ini bertujuan mengembangkan produk layanan berbasis teknologi informasi yang memberikan kemudahan

dan kenyamanan pembayaran, seperti lokasi yang lebih dekat, pelayanan lebih cepat, serta tingkat keamanan yang lebih terjamin. Pospay termasuk ke dalam sistem informasi pemasaran yang memanfaatkan teknologi untuk mendukung aktivitas pemasaran dan layanan keuangan digital PT Pos Indonesia. Pospay yang menggunakan sistem *online* memudahkan masyarakat melakukan pembayaran tanpa harus datang ke kantor pos, sehingga memberikan kontribusi positif terhadap peningkatan pendapatan kantor pos (Suryanto *et al.*, 2022).

POSPAY merupakan aplikasi pembayaran digital yang memudahkan pelanggan dalam melakukan berbagai transaksi keuangan, seperti pembayaran tagihan, pembelian pulsa, transfer uang, hingga pembayaran jasa pengiriman. Pemanfaatan POSPAY diharapkan dapat meningkatkan efisiensi operasional, memperluas jangkauan layanan, serta memberikan kemudahan dan kenyamanan bagi pelanggan di era digital. Penggunaan POSPAY juga berkontribusi terhadap peningkatan pendapatan perusahaan, sebagaimana hasil penelitian yang menunjukkan adanya pengaruh positif penggunaan layanan POSPAY terhadap tingkat pendapatan PT Pos Indonesia di Surabaya.

Penelitian sebelumnya yang dilaksanakan oleh Setyaningsih & Ninghardjanti, (2024) menitikberatkan pada penerapan aplikasi Pospay di wilayah Kota Surakarta lewat pendekatan studi kasus langsung di lapangan, daripada penelitian ini memakai metode deskriptif kualitatif berbasis studi literatur dengan berfokus di Regional V Surabaya. Jika penelitian terdahulu lebih menyoroti aspek teknis termasuk kesulitan *login*, akun terblokir, dan upaya penyelesaiannya di level operasional, sehingga penelitian ini membahas peran strategis Pospay untuk menaikkan tingkat efisiensi layanan, menambah jangkauan inklusi keuangan, serta pertahankan daya saing di tengah pesatnya perkembangan *fintech*. Perbedaan lain ada di lingkup analisis, di mana penelitian ini mengangkat kontribusi Pospay pada konteks transformasi digital berskala nasional, seperti di wilayah 3T. Pada metode validasi data, studi awalnya memanfaatkan triangulasi sumber dan teknik, sementara penelitian ini menggunakan data sekunder dari banyak sumber pustaka. Oleh sebab itu, walaupun membahas objek serupa, pendekatan, fokus, dan kontribusi kajian kedua penelitian memperlihatkan perbedaan yang signifikan tetapi saling melengkapi.

Melalui penelitian ini, akan dibahas lebih lanjut mengenai implementasi POSPAY sebagai alat transaksi pembayaran di era digital, khususnya di wilayah Regional V Surabaya. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dampak penggunaan POSPAY terhadap masyarakat serta tantangan dan peluang yang dihadapi oleh PT. POS Indonesia dalam mengembangkan layanan ini.

## **2. METODE PENELITIAN**

Penelitian ini menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif dengan metode studi pustaka (*library research*) dan dokumentasi. Data dikumpulkan melalui penelaahan literatur, artikel jurnal, serta dokumentasi internal dari PT. Pos Indonesia terkait penggunaan dan implementasi aplikasi POSPAY. Analisis dilakukan dengan menelaah manfaat, fitur, dan tantangan dalam penggunaan POSPAY serta peranannya dalam inklusi keuangan. Selain itu, ditelusuri pula prosedur mekanisme dan panduan penggunaan POSPAY secara praktis.

## **3. HASIL DAN PEMBAHASAN**

Pospay menghadirkan berbagai fitur unggulan yang dirancang untuk memudahkan pengguna dalam melakukan berbagai transaksi keuangan, salah satunya adalah kemampuan melakukan transfer uang antar rekening Giro Pos secara cepat dan efisien tanpa dikenakan biaya administrasi, sehingga memberikan nilai tambah berupa kemudahan dan penghematan biaya bagi para nasabah dalam menjalankan aktivitas pembayaran sehari-hari, seperti pembayaran tagihan PDAM, pajak asuransi, Pendidikan, dan melakukan *top up*. Fitur QR *Code* yang dihadirkan dalam layanan POSPAY secara signifikan mempermudah proses transaksi dengan memungkinkan pengguna melakukan pembayaran hanya dengan memindai kode tersebut menggunakan perangkat *smartphone*, sehingga proses pembayaran menjadi lebih cepat, praktis, dan efisien tanpa perlu menggunakan uang tunai atau memasukkan data secara manual, yang pada akhirnya meningkatkan kenyamanan serta kepuasan pelanggan dalam bertransaksi di era digital.

Meskipun demikian, terdapat beberapa kendala yang dihadapi pengguna seperti masalah *login*, akun terblokir, dan transaksi gagal. PT Pos Indonesia mengatasi hal ini dengan menyediakan layanan *customer service* yang responsif dan sistem *ticketing* untuk penyelesaian masalah secara cepat, sehingga kepercayaan pengguna terhadap aplikasi ini tetap terjaga (UIN Medan, 2019).

Pospay juga mempercepat proses penyaluran bantuan sosial melalui digitalisasi rekening Giro Pos, sehingga bantuan dapat tersalurkan lebih cepat dan tepat sasaran. Lebih dari sekadar aplikasi pembayaran digital biasa, Pospay merupakan inovasi strategis dari PT Pos Indonesia untuk tetap relevan dan terus meningkatkan kualitas layanan di tengah perkembangan teknologi yang pesat. Dengan terus mengembangkan fitur-fitur baru, Pospay diharapkan tidak hanya mampu bersaing dengan layanan pembayaran digital lainnya, tetapi juga menjadi solusi utama bagi masyarakat dalam melakukan berbagai transaksi non-tunai secara mudah dan aman.

PT Pos Indonesia Regional V Surabaya memegang peranan penting sebagai penggerak dalam pelaksanaan dan pengembangan aplikasi Pospay sebagai platform transaksi pembayaran digital yang inovatif. Dalam menjalankan tugas ini, mereka menerapkan berbagai strategi utama yang fokus pada penguatan infrastruktur teknologi digital agar layanan dapat berjalan dengan lancar dan andal. Selain itu, mereka juga berupaya meningkatkan akses masyarakat terhadap layanan keuangan digital, khususnya bagi kelompok yang sebelumnya belum terjangkau oleh sistem perbankan konvensional.

Untuk memperluas jangkauan dan meningkatkan jumlah pengguna Pospay, Regional V Surabaya mengimplementasikan berbagai metode promosi yang kreatif dan efektif, termasuk kampanye pemasaran yang memanfaatkan media sosial dan pendekatan langsung kepada masyarakat. Tidak kalah penting, mereka juga mengoptimalkan jaringan luas kantor pos dan agen resmi yang tersebar di wilayahnya untuk menyediakan layanan *cash in* dan *cash out*, sehingga transaksi *cash in* dan *cash out* dapat dilakukan dengan mudah dan fleksibel.

Keseluruhan upaya tersebut diarahkan untuk menjadikan Pospay sebagai solusi pembayaran digital yang tidak hanya praktis dan cepat, tetapi juga inklusif serta dapat dipercaya oleh masyarakat di wilayah kerja Regional V Surabaya. Dengan demikian, PT Pos Indonesia Regional V Surabaya berkontribusi signifikan dalam mendorong transformasi digital di sektor layanan keuangan, sekaligus memperkuat posisi Pos Indonesia sebagai lembaga yang adaptif terhadap perkembangan teknologi dan kebutuhan masyarakat modern.

### **Peran Pospay Dalam Inkulsi Keuangan**

Pospay memiliki peran yang sangat penting dalam mendukung inklusii keuangan di Indonesia, terutama dengan menjangkau masyarakat yang selama ini belum memiliki akses atau rekening di bank bisa menggunakan Pospay Agen. terutama bagi masyarakat yang berada di daerah 3T (Terdepan, Terluar, dan Tertinggal), tidak memiliki akses ke perbankan, atau kurang faham tentang teknologi. Sebagai platform pembayaran digital yang dikelola oleh PT Pos Indonesia melalui anak perusahaannya, PT Pos Finansial Indonesia (POSFIN) (Magang *et al.*, 2021).

Dengan hadirnya Pospay dan Pospay Agen, masyarakat yang sebelumnya tidak memiliki akses ke layanan perbankan kini dapat menikmati berbagai layanan keuangan secara digital. Hal ini sejalan dengan upaya pemerintah untuk mencapai target inklusii keuangan sebesar 90% pada tahun 2024 . Secara keseluruhan, Pospay berperan penting dalam meningkatkan aksesibilitas dan pemerataan layanan keuangan di Indonesia, serta memberdayakan masyarakat untuk lebih mandiri secara finansial (POS Indonesia, 2024).

## **Prosedur Mekanisme Pospay**



**Gambar 1. Logo Pospay**

Prosedur mekanisme pospay sebagai transaksi pembayaran di era digital Pospay (*Point of Sale Payment*) adalah sistem pembayaran digital yang memungkinkan konsumen melakukan pembayaran melalui perangkat elektronik di tempat penjualan (*Point of Sale*).

### **Transaksi**

Proses transaksi dimulai ketika konsumen memilih produk atau layanan yang diinginkan di toko atau *merchant* yang menerima pembayaran digital. Setelah konsumen menentukan pilihannya, *merchant* akan memasukkan jumlah total pembayaran ke dalam sistem melalui perangkat kasir digital atau mesin EDC (*Electronic Data Capture*) yang terhubung dengan layanan pembayaran digital seperti Pospay. Proses ini menjadi tahap awal sebelum konsumen melanjutkan ke pemilihan metode pembayaran.

### **Pemilihan Metode Pembayaran**

Setelah nominal pembayaran dimasukkan oleh *merchant*, konsumen melanjutkan proses dengan memilih metode pembayaran digital yang tersedia di aplikasi Pospay. Pilihan metode pembayaran ini mencakup pemindaian QR *Code* menggunakan kamera *smartphone*, penggunaan dompet digital (*e-payment*) seperti LinkAja atau OVO, serta pembayaran melalui aplikasi *mobile banking* yang terhubung langsung dengan rekening bank konsumen. Pilihan yang beragam ini memberikan fleksibilitas dan kemudahan sesuai preferensi pengguna.

### **Otorisasi dan Verifikasi**

Setelah memilih metode pembayaran, konsumen melakukan otorisasi untuk menyelesaikan transaksi. Proses otorisasi dilakukan dengan cara memindai QR *Code* menggunakan aplikasi *e-payment*, kemudian dilanjutkan dengan memasukkan PIN, *password*, atau menggunakan otentikasi biometrik seperti sidik jari atau pengenalan wajah, tergantung pada pengaturan keamanan masing-masing pengguna. Setelah otorisasi berhasil, sistem Pospay secara otomatis mengirimkan data pembayaran ke server bank atau penyedia layanan terkait untuk diproses lebih lanjut.

## Konfirmasi Transaksi

Setelah konsumen menyelesaikan proses pembayaran, sistem Pospay secara otomatis memberikan konfirmasi kepada *merchant* dan konsumen mengenai status transaksi, apakah berhasil atau gagal. Jika pembayaran berhasil, konsumen akan menerima nota digital atau bukti pembayaran yang dikirimkan melalui aplikasi Pospay. Dalam beberapa kasus, bukti pembayaran juga dapat dicetak langsung dari perangkat yang digunakan oleh *merchant* sebagai dokumentasi transaksi.

## Penyelesaian Transaksi

Setelah proses pembayaran berhasil, *merchant* akan menerima dana secara langsung ke akun yang telah terhubung dengan layanan Pospay. Setelah itu, konsumen dapat menerima produk atau layanan yang telah dibeli sebagai tanda transaksi telah selesai dan berhasil. Mekanisme Pospay memiliki beberapa kelebihan yang membuatnya sangat cocok digunakan di era digital saat ini. Pertama, sistem ini sangat cepat dan praktis karena memungkinkan konsumen melakukan pembayaran tanpa harus membawa uang tunai fisik, sehingga proses transaksi menjadi lebih efisien dan nyaman. Selain itu, Pospay menawarkan keamanan yang lebih tinggi dengan menggunakan teknologi otentikasi digital, seperti PIN, sidik jari, atau *face recognition*, yang membantu melindungi data dan uang pengguna dari risiko penyalahgunaan. Transaksi yang dilakukan melalui Pospay juga tercatat secara otomatis dan transparan, sehingga memudahkan pengguna dan *merchant* dalam memantau riwayat pembayaran tanpa perlu repot menyimpan bukti fisik. Terakhir, sistem ini mendukung inklusi keuangan digital, artinya lebih banyak orang bisa mengakses layanan keuangan dengan mudah, terutama mereka yang sebelumnya kesulitan menggunakan metode pembayaran konvensional.

## Panduan Penggunaan Aplikasi Pospay

Panduan Lengkap Cara Melakukan Pembayaran Token Listrik Secara Digital dan Praktis Melalui Aplikasi Resmi Pospay dari PT Pos Indonesia.

## Unduh dan Instal Aplikasi Pospay

Langkah pertama adalah memastikan bahwa pengguna memiliki aplikasi Pospay di *smartphone*. Pospay adalah aplikasi resmi PT Pos Indonesia yang menyediakan berbagai layanan keuangan dan pembayaran digital, termasuk pembayaran Listrik.

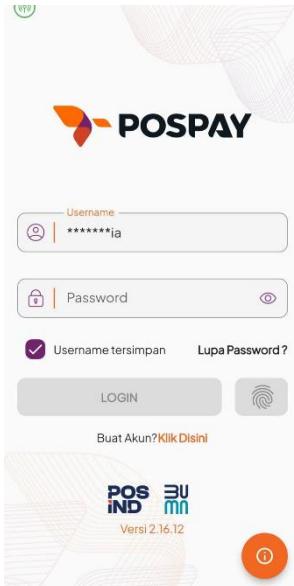
- Buka Google *Play Store* (untuk Android) atau *App Store* (untuk iPhone).
- Cari aplikasi dengan nama “Pospay”.
- Klik unduh dan tunggu proses instalasi selesai.

## Registrasi atau *Login* ke Akun Pospay

Setelah aplikasi berhasil diinstal, pengguna perlu melakukan pendaftaran atau *login*. Jika belum memiliki akun:

- Klik tombol “Daftar”.
- Isi data pribadi seperti nama lengkap, nomor HP aktif, Alamat email, dan kata sandi.
- Lakukan Verifikasi melalui kode OTP yang dikirim ke nomer HP.

Jika sudah memiliki akun, cukup klik “Login”, lalu masukan nomor HP/email dan kata sandi pengguna.



**Gambar 2. Menu Login**

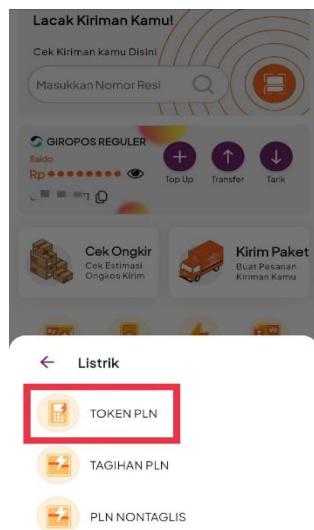
### Pilih Menu Listrik

Setelah berhasil masuk ke aplikasi:

- Di halaman utama, cari dan klik menu “Lainnya” bila tidak ada di tampilan awal cari “ Beli & Bayar Tagihan”.
- Pilih layanan yang bertuliskan “Listrik”.
- Pilih “Token PLN” dan menyesuaikan kebutuhan pengguna.



Gambar 3. Menu Utama



Gambar 4. Token PLN

### ID Pengguna

Selanjutnya, pengguna diminta untuk memasukkan nomor ID listrik.

- Masukkan nomor id (contoh:45xxxxx).
- Periksa detail transaksi yang muncul, pastikan sesuai.
- Sistem akan menampilkan data, termasuk nomor meter, nama, dan total pembayaran.



**Gambar 5. Detail Transaksi**

### Lakukan Pembayaran

- Pengguna akan diarahkan untuk menyelesaikan pembayaran.
- Ikuti panduan sistem
- Jika pembayaran berhasil, sistem akan otomatis mengonfirmasi transaksi Anda.



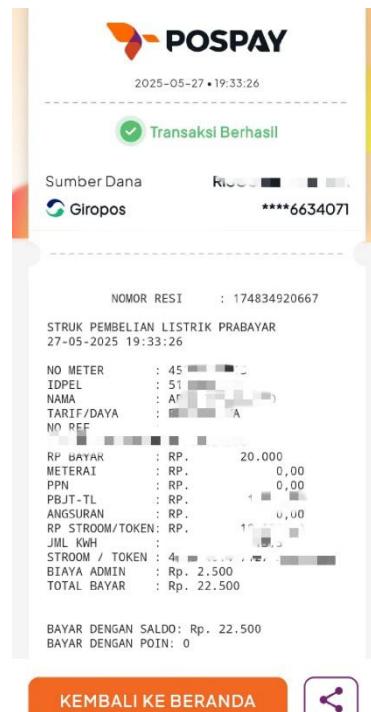
**Gambar 6. Sandi**



**Gambar 7. Transaksi Berhasil**

### Simpan Bukti Pembayaran

Setelah berhasil membayar, aplikasi akan menampilkan bukti pembayaran digital. Bukti akhir pembayaran akan menampilkan IDPEL yang digunakan pengguna untuk mengisi token listrik.



**Gambar 8. Bukti Transaksi**

### Manfaat Pembayaran Listrik via POSPAY

- Membayar listrik melalui pospay cukup mudah dan cepat
- Keamanan transaksi lebih terjamin
- Mendukung inklusi keuangan

#### 4. KESIMPULAN

POSPAY merupakan inovasi strategis dari PT Pos Indonesia yang berhasil menjawab tantangan era digital melalui penyediaan layanan keuangan berbasis aplikasi digital. Aplikasi ini tidak hanya meningkatkan efisiensi transaksi pembayaran, tetapi juga memperluas akses masyarakat terhadap layanan keuangan. Fitur seperti QR *Code*, bebas biaya administrasi antar Giro Pos, serta sistem otentikasi digital menjadikan POSPAY sebagai platform yang aman, nyaman, dan relevan. POSPAY juga memainkan peran penting dalam mempercepat penyaluran bantuan sosial dan mendukung inklusi keuangan nasional dengan menjangkau masyarakat yang belum terlayani oleh sektor perbankan.

#### DAFTAR REFERENSI

- Betriana, M. (2021). Analisis kontribusi program Pospay terhadap pendapatan pada Kantor Pos Prabumulih 31100. *COSTING: Journal of Economic, Business and Accounting*, 5(1), 467–473.
- Magang, L., Muraj Mirzad, M., & Studi Manajemen, P. (2021). *Penerapan layanan jasa keuangan Pospay pada PT. Pos Indonesia Cabang Muntilan*
- Ninghardjanti, V. A. (2024). Penerapan aplikasi Pospay PT. Pos Indonesia (Persero) Kota Surakarta. *Jurnal Informasi dan Komunikasi Administrasi Perkantoran*, 8(6), 607. <https://doi.org/10.20961/jikap.v8i6.90924>
- POS Indonesia. (2024). *Laporan tahunan 2022*. PT Pos Indonesia (Persero).
- Qorika, E., Sidanti, H., Citaningtyas, D., & Kadi, A. (2022). Pengaruh kualitas produk, kualitas layanan, dan persepsi harga terhadap kepuasan konsumen (Studi kasus pada pengguna aplikasi Pospay PT. Pos Indonesia Cabang Magetan)
- Setyaningsih, V. A., & Ninghardjanti, P. (2024). Penerapan aplikasi Pospay PT. Pos Indonesia (Persero) Kota Surakarta. *Jurnal Informasi dan Komunikasi Administrasi Perkantoran*, 8(6), 607–614.
- Sivak, H., & Handayani, A. (2024). Analisis piutang pada PT Pos Indonesia Regional V Surabaya. *Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, 5(12), 5837.
- Suryanto, S., Muhyi, H. A., & Kurniati, P. S. (2022). Penggunaan digital payment pada usaha mikro, kecil, dan menengah. *AdBispreneur*, 7(1), 55. <https://doi.org/10.24198/adbispreneur.v7i1.39452>
- UIN Medan. (2019). *Bab II*. Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.