

ANALISIS PERBANDINGAN *PAYMENT GATEWAY* UNTUK SISTEM PEMBAYARAN BERBASIS APLIKASI DENGAN *COMPARATIVE STUDY*

Revi Angeli Siahaan¹, Riyanthi Angrainy Sianturi^{*2}

^{1,2}Institut Teknologi Del, Laguboti
Email: ¹revisiahaan2001@gmail.com, ²riyanthias@gmail.com

*Penulis Korespondensi

(Naskah masuk: 06 November 2023, diterima untuk diterbitkan: 04 April 2024)

Abstrak

Payment gateway adalah sebuah cara dalam melakukan proses transaksi pembayaran elektronik. Proses pada *payment gateway* memberikan kecepatan transaksi yang memudahkan pemilik bisnis maupun *customer*. Terdapat banyak *payment gateway* yang dikembangkan dan digunakan di Indonesia. Oleh karena itu, dibutuhkan eksplorasi *payment gateway* untuk memudahkan pemilihan *payment gateway* sesuai jenis usaha. Penelitian ini berfokus pada analisis perbandingan *payment gateway*. Analisis perbandingan ini dilakukan dengan *comparative study* yang diawali dengan memilih topik dan mendefinisikan tujuan. Tahap selanjutnya adalah peninjauan literatur, memilih entitas yang akan dibandingkan, mengidentifikasi indikator perbandingan dan dilakukan perbandingan terhadap *payment gateway*. Hasil perbandingan ini kemudian diinterpretasikan dan dibuat kesimpulan. Hasil penelitian ini menyatakan bisnis UMKM dapat menggunakan Finpay, iPaymu dan Duitmu. *e-commerce* dapat menggunakan Finpay, Midtrans, Doku, iPaymu, iPay88, Faspay, Xendit, serta Duitku. Startup dapat menggunakan Finpay, Midtrans, iPaymu dan Xendit. Travel dan perhotelan dapat menggunakan Finpay, Midtrans, Doku, iPay88, Faspay dan Prismalink. Bisnis retail dapat menggunakan Midtrans, iPaymu, iPay88, Faspay, Winpay dan Prismalink.

Kata kunci: Aplikasi Pembayaran, *Payment Gateway*, *Online Payment*, Transaksi Elektronik

COMPARATIVE ANALYSIS OF PAYMENT GATEWAY FOR APPLICATION-BASED PAYMENT SYSTEM USING COMPARATIVE STUDY

Abstract

A *payment gateway* is a method for conducting electronic payment transactions. The process within the *payment gateway* facilitates transaction speed, benefiting both business owners and customers. There are numerous *payment gateways* developed and used in Indonesia. Therefore, an exploration of *payment gateways* is necessary to facilitate the selection of a suitable *payment gateway* according to the type of business. This research focuses on the comparative analysis of *payment gateways*. This comparative analysis is conducted through a *comparative study* that begins with selecting a topic and defining objectives. The next stage involves a review of literature, selecting entities for comparison, identifying comparison indicators, and performing comparisons among *payment gateways*. The results of these comparisons are then interpreted and conclusions are drawn. The findings of this research state that SMEs can utilize Finpay, iPaymu, and Duitmu. E-commerce can use Finpay, Midtrans, Doku, iPaymu, iPay88, Faspay, Xendit, and Duitku. Startups can use Finpay, Midtrans, iPaymu, and Xendit. Travel and hospitality industries can employ Finpay, Midtrans, Doku, iPay88, Faspay, and Prismalink. Retail businesses can opt for Midtrans, iPaymu, iPay88, Faspay, Winpay, and Prismalink.

Keywords: Electronic Transaction, *Online Payment*, *Payment Application*, *Payment Gateway*

1. PENDAHULUAN

Di era revolusi 4.0 saat ini, perkembangan teknologi informasi berkembang pesat. Aktivitas dan gaya hidup masyarakat saat melakukan transaksi mengalami banyak perubahan. Metode pembayaran tunai yang menggunakan uang kertas dan koin menjadi pembayaran non-tunai. Aktivitas belanja, pembelian tiket (tiket pesawat, kereta, hotel,

bioskop, dan tiket masuk objek wisata), pembayaran tagihan (listrik, internet, isi ulang, tagihan air), transfer uang ke akun lain, dan aktivitas transaksi dan pembayaran lainnya, saat ini banyak yang menggunakan pembayaran non-tunai. Pembayaran non-tunai menggunakan teknologi seperti kartu kredit, kartu debit, cek, dompet elektronik (*e-wallet*), uang elektronik (*e-money*), atau uang elektronik.

Pembayaran non-tunai memiliki daya tariknya sendiri, yaitu menawarkan berbagai promo dan diskon bagi para penggunanya. Pembayaran non-tunai juga menawarkan proses pembayaran yang fleksibel yang dapat dilakukan di mana saja dan kapan saja. Pembayaran ini dapat dilakukan dengan cepat, mudah, dan praktis. Selain itu, setiap kali Anda melakukan transaksi, sistem akan mencatat transaksi yang terjadi dengan rapi sehingga dapat mengurangi kerugian uang. Namun, ada beberapa pembayaran yang memerlukan persyaratan aktivasi yang kompleks dan dikenakan biaya transaksi (biaya). Dan juga ada jenis pembayaran yang tidak dapat menarik uang secara langsung karena memiliki waktu perkiraan (Husnainna, 2019).

Saat ini, terdapat teknologi yang digunakan untuk menerima pembayaran non-tunai, yaitu *payment gateway*. *Payment gateway* adalah cara untuk memproses pembayaran antara pelanggan, bisnis, dan bank yang dirancang untuk memfasilitasi transaksi pembelian, otorisasi pembayaran, dan deteksi penipuan (Damanik, E., 2012). Saat ini, *payment gateway* banyak digunakan dalam bidang e-commerce hingga layanan pariwisata. Penggunaan *payment gateway* dalam sistem pembayaran tiket masuk di objek wisata dapat mendukung fasilitas transaksi dari berbagai saluran pembayaran dengan lebih mudah dan transparan dalam pelaporan penjualan tiket.

Penggunaan *payment gateway* dimulai saat pembeli melakukan transaksi di aplikasi e-commerce, kemudian diberikan pilihan metode pembayaran yang akan digunakan. Jika pembeli telah memilih, *payment gateway* akan meneruskan informasi ini ke pemroses pembayaran yang dimiliki oleh bank e-commerce. Permintaan ini akan diproses dan informasi akan diberikan mengenai keberhasilan atau kegagalan transaksi. Pemroses pembayaran akan mengirimkan pesan kembali ke *payment gateway* dan diteruskan ke situs e-commerce serta pembeli sampai transaksi berhasil (Fernando, J., 2021)

Payment gateway memiliki berbagai jenis layanan yang menyediakan pembayaran online dan layanan transaksi. Dalam penelitian ini, para penulis memilih 10 *payment gateway* terbaik di Indonesia, yaitu Finpay, Midtrans, Doku, iPaymu, iPay88, Faspay, Xendit, Winpay, Primalink, dan Duitku. Setiap *payment gateway* ini memiliki kelebihan dan kekurangan yang berbeda yang dapat dipertimbangkan sesuai dengan kebutuhan pengguna dalam melakukan transaksi pembayaran. Penelitian ini juga akan melakukan studi analisis perbandingan terhadap 10 *payment gateway* yang telah dipilih. Setiap *payment gateway* ini akan dianalisis untuk mendapatkan hasil atau peta *payment gateway* yang sesuai dengan jenis kebutuhan pengguna dalam melakukan transaksi pembayaran dalam sebuah bisnis (Wijayanti, R. I., 2022)

2. METODE PENELITIAN

Metode penelitian yang digunakan pada penelitian ini adalah *comparative study*. Abdhul, Y. (2022) mengatakan bahwa penelitian komparatif adalah suatu penelitian yang dilakukan dengan membandingkan dua variabel atau lebih dengan tujuan untuk memperoleh fakta atau jawaban apakah terdapat perbedaan atau kesamaan antar objek yang sedang diteliti. Sifat penelitian komparatif ini adalah membandingkan minimal dua variabel tertentu dalam suatu penelitian. Penelitian dengan metode ini juga bertujuan untuk memahami lebih dalam terkait karakteristik, konteks, dampak maupun aspek-aspek yang berbeda. Salmaa (2022) mengatakan bahwasannya terdapat beberapa langkah dalam menuliskan *comparative study* yaitu:

1. Memilih topik dan mendefinisikan tujuan penelitian

Topik penelitian dapat diambil dari situasi yang terjadi pada dunia nyata. Selanjutnya, tujuan merupakan hal yang paling utama ditentukan dalam *comparative study* supaya diketahui apakah yang ingin dibandingkan adalah pola, perbedaan atau dampak tertentu.

2. Tinjauan literatur

Tinjauan literatur dapat membantu dalam memahami pengetahuan terkait topik penelitian yang sedang diteliti. Langkah ini juga membantu peneliti dalam memahami landasan teori dan konteks yang relevan dengan topik yang diteliti.

3. Memilih entitas yang akan dibandingkan

Entitas yang akan dibandingkan harus memiliki karakteristik yang signifikan dan relevan dengan tujuan penelitian.

4. Mengidentifikasi indikator perbandingan

Indikator perbandingan digunakan sebagai alat dalam mengukur atau membandingkan dua atau lebih entitas, konsep atau fenomena. Indikator perbandingan dapat membantu dalam mengukur perbedaan atau kesamaan antara hal yang dibandingkan.

5. Melakukan perbandingan

Entitas yang sudah ditentukan akan dikumpulkan data-datanya. Lalu dibandingkan berdasarkan indikator yang sudah ditentukan sebelumnya.

6. Interpretasi hasil

Interpretasi hasil diambil dari hasil perbandingan dengan mengidentifikasi pola-pola kesamaan dan perbedaan yang muncul saat entitas dibandingkan.

7. Kesimpulan

Kesimpulan disajikan dengan merangkum temuan utama yang ditemukan lalu dijelaskan implikasi temuan terhadap tujuan penelitian dan konteks yang lebih luas.

3. HASIL DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini menjelaskan pemilihan *payment gateway* dan indikator *payment gateway* serta hasil

dan pembahasan penelitian terkait perbandingan *payment gateway* untuk jenis usaha maupun aplikasi pembayaran serta menguraikan hasil perbandingan yang telah dilakukan.

3.1 Analisis Pemilihan *Payment Gateway*

Wijayanti (2022) dalam laman web idx channel mengatakan bahwasannya terdapat 10 *payment gateway* Indonesia terbaik untuk transaksi. 10 *payment gateway* ini akan dibahas dalam penelitian dan diformulasikan berdasarkan beberapa faktor. Faktor dalam memilih *payment gateway* merupakan hal penting dalam menentukan metode pembayaran. Faktor-faktor yang menentukan pemilihan *payment gateway* ini termasuk memperoleh izin dari Bank Indonesia. Hal ini dapat memberikan keyakinan kepada pengguna layanan bahwa sistem pembayaran yang digunakan aman dan dapat diandalkan. Memiliki sertifikasi keamanan untuk memastikan bahwa sistem pembayaran yang digunakan memenuhi standar keamanan yang diperlukan untuk melindungi data pengguna dan informasi pribadi. Memiliki jumlah pengguna yang besar dan terpercaya serta termasuk dalam kategori gateway pembayaran terbaik pada tahun 2022

3.2 Analisis Indikator *Payment Gateway*

Indikator-indikator *payment gateway* yang di analisis pada subbab ini digunakan sebagai kriteria perbandingan dalam melakukan analisis layanan *payment gateway*. Berikut akan ini dijelaskan analisis terhadap indikator layanan *payment gateway*.

1. Fitur dan fungsionalitas

Fitur dan fungsionalitas dari *payment gateway* bervariasi luas dan tergantung pada penyedia layanan yang digunakan. Produk dan fungsionalitas gateway pembayaran yang disediakan dapat membantu pengguna dalam melakukan transaksi pembayaran online.

2. Biaya dan struktur tarif

Transaksi yang menggunakan gateway pembayaran akan dikenakan biaya transaksi. Biaya ini dapat berupa persentase dari nilai transaksi atau biaya tetap per transaksi.

3. Pengguna layanan

Pengguna layanan *payment gateway* adalah customer yang menggunakan gateway pembayaran sebagai transaksi pembayaran. Pengguna layanan *payment gateway* ini dapat berasal dari berbagai jenis usaha dan bisnis seperti toko online, *ecommerce*, hotel dan restoran serta bisnis lainnya.

4. Integrasi dan kompatibilitas

Integrasi *payment gateway* adalah proses menghubungkan sistem pembayaran ke situs web atau aplikasi bisnis sehingga pengguna dapat melakukan pembayaran online dengan mudah.

5. Mitra keuangan

Payment gateway adalah layanan perusahaan yang menyediakan solusi pembayaran online dalam transaksi bisnis. Mitra keuangan ini dapat berupa penyedia pembayaran melalui kartu kredit, transfer bank, dan layanan dompet elektronik.

6. Pengalaman pengguna

Hal-hal yang perlu diperhatikan dari pengalaman pengguna adalah antarmuka pengguna yang mudah digunakan, proses pembayaran yang lancar, keamanan dan perlindungan data, dukungan metode pembayaran yang luas, responsif terhadap perangkat dan resolusi layar, notifikasi dan konfirmasi transaksi serta dukungan pelanggan yang responsif.

7. Persyaratan yang dibutuhkan

Persyaratan diberikan oleh *payment gateway* saat pendaftaran memiliki variasi yang berbeda sesuai dengan penyedia layanan. Hal-hal yang perlu diperhatikan dari pengalaman pengguna adalah antarmuka pengguna yang mudah digunakan, proses pembayaran yang lancar, keamanan dan perlindungan data, dukungan metode pembayaran yang luas, responsif terhadap perangkat dan resolusi layar, notifikasi dan konfirmasi transaksi serta dukungan pelanggan yang responsif.

3.3 Informasi 10 Layanan *Payment Gateway*

Pada subbab ini dijelaskan informasi-informasi yang terdapat pada setiap *payment gateway*.

1. Finpay

Produk finpay menawarkan keunggulan seperti beragamnya metode pembayaran yang aman, kemudahan dalam proses integrasi serta harga yang kompetitif. Finpay memiliki 122 biller, 90 bank, 100.000 outlet, 800 online merchant dan bekerjasama dengan remittance pada 7 negara. Metode pembayaran pada Finpay yaitu kartu kredit (Visa/Mastercard/JCB), virtual account, Finpay kode bayar, *e-wallet* (Shopeepay, Dana, Ovo) dan *paylater*.

2. Midtrans

Midtrans memiliki tingkat keamanan yang tinggi karena dilengkapi dengan deteksi anomali untuk melindungi proses transaksi dan data-data pelanggan. Metode pembayaran pada Midtrans yaitu bank transfer, *e-wallet*, kartu kredit, alfamart, direct debit dan *paylater*.

3. Doku

Doku memiliki keunggulan yaitu registrasi akun dalam waktu 10 menit, proses pencairan dana yang cepat dan fleksibel, fasilitas pembayaran yang bervariasi, proteksi keamanan yang teruji, menyediakan layanan bantuan yang responsif serta kemudahan dalam mengakses dashboard. Metode pembayaran pada Doku yaitu

- e-wallet, virtual account, e-commerce banking, retail, dan kartu kredit
4. iPaymu
iPaymu memiliki layanan seperti pembayaran online, pengamanan transaksi, operasional bisnis, scale up transaksi, transaksi cross border, merchant scale up - enterprise dan smart chatbot very. Metode pembayaran yang berlaku pada iPaymu adalah ESCROW- rekening bersama, virtual account, kartu kredit, e-wallet, bank transfer, debit online, pembayaran QRIS dan paylater.
 5. iPay88
ipay88 membantu sistem pembayaran untuk semua kalangan bisnis mulai dari skala UMKM sampai korporasi. Metode pembayaran di iPay88 sangat beragam yaitu Credit/Debit Card, transfer virtual account, online banking, over the counter, ewallet, QR Code dan Paylater.
 6. Faspay
Faspay memiliki lebih dari 50 jenis metode Pembayaran dan lebih dari 5000 merchant. Metode pembayaran yang berlaku pada Faspay adalah virtual account, internet banking, online debit, direct debit, kartu kredit, QRIS, e-money, retail *payment* dan faspay SendMe.
 7. Xendit
Produk dan layanan yang disediakan Xendit yaitu menerima pembayaran, mengirim uang dan mengelola operasi bisnis. Xendit sangat kompatibel dengan semua metode pembayaran yaitu Virtual account, cards, retail outlets/OTC, E-wallets, QR codes, direct debit dan paylater.
 8. Winpay
Winpay juga menyediakan pembayaran langsung di toko/merchant (*in-store payment*), pemenuhan kebutuhan jika hendak melakukan pengiriman dan pencairan dana (*disbursement*) serta integrasi dengan APIs. Winpay memiliki metode pembayaran yang beragam dengan keamanan transaksi anti fraud dengan menggunakan QRI (*E-Money*), Virtual Account, Kartu Kredit/Debit, Modern Retail dan direct debit.
 9. Primalink
Primalink memiliki sistem keamanan dengan standar Internasional yang akan mendeteksi setiap transaksi anomali dalam melindungi transaksi dan data pelanggan. Metode pembayaran pada Primalink adalah virtual account, kartu kredit, debit instant dan outlet indomaret.
 10. Duitku
Sistem pembayaran Duitku telah teruji melalui sertifikasi Bank Indonesia, TUV Rheinland dan ISO 27001. Metode pembayaran pada Primalink adalah virtual account, gerai retail, e-wallet dan kartu kredit.

3.4 Perbandingan 10 Layanan *Payment Gateway*

1. Perbandingan berdasarkan fitur dan fungsionalitas

Perbandingan *payment gateway* ini dengan membuat daftar fitur dan fungsionalitas lalu membandingkan fitur setiap *payment gateway*. Semua *payment gateway* melakukan transaksi real time. Pada pelaporan transaksi, Primalink tidak dapat dilihat dashboard laporan transaksinya. Semua *payment gateway* dapat diintegrasikan pada platform bisnis. Midtrans, iPaymu, iPay88, Xendit, Primalink dan Duitku mendukung metode pembayaran yang lengkap. *Payment gateway* yang mendukung konversi mata uang asing adalah Doku, iPaymu, Xendit dan Duitku. *Payment gateway* yang memiliki sistem keamanan yang lengkap adalah Midtrans, Doku, Xendit dan Duitku.

2. Perbandingan berdasarkan harga/ transaksi

Pada tabel 1 dibawah ini dapat dilihat perbandingan *payment gateway*.

Tabel 1. Perbandingan *payment gateway*

Jenis	Biaya paling rendah	Biaya paling tinggi
Kartu kredit	Finpay (2.3% + Rp1000)	Duitku (2.9% + Rp2500)
Virtual account	Winpay (Rp2000)	Rata-rata Rp4000
e-wallet	Winpay (0.5%)	Xendit (s/d 3.18%)
QRIS	Midtrans, Faspay, Primalink (0.7%)	iPaymu (s/d 1.8%)
Gerai retail	Duitku (Rp1000- Rp2500)	Xendit (s/d 10000)
Pay later	Faspay (1%-2.3%)	Duitku (1%-5.5%)
Direct debit	Midtrans (Rp2200)	Rp5000

3. Perbandingan berdasarkan pengguna layanan

Payment gateway berfokus pada industri perbankan dan asuransi, perusahaan teknologi dan e-commerce. Ada beberapa pengguna layanan yang menggunakan 2 *payment gateway* karena fleksibilitas bisnis, cakupan geografis yang luas, meningkatkan pengalaman pengguna, mengoptimalkan penumpukan pembayaran dan memiliki cadangan *payment gateway* jika salah satunya tidak beroperasi.

4. Perbandingan berdasarkan integrasi dan kompatibilitas

Pada gambar 1 dibawah ini dapat dilihat integrasi dan kompatibilitas *payment gateway*.

5. Perbandingan berdasarkan pengalaman pengguna dan dukungan pelanggan

Pada gambar 2 dibawah ini dapat dilihat integrasi dan kompatibilitas *payment gateway*.

Tabel 2. Perbandingan Integrasi

Payment Gateway	SNAP	API	Payment Link	Check Out	Plugin	Custom Settlement	Platform	Mobile SDK	Whitelist IPs
Finpay		✓							
Midtrans	✓	✓	✓						
Doku		✓		✓	✓	✓			
iPaymu		✓							
iPay88		✓			✓		✓	✓	
Faspay		✓			✓			✓	
Xendit		✓							✓
Winpay	✓	✓							
Prismalink		✓	✓		✓				
Duitku		✓			✓		✓		

Tabel 3. Perbandingan berdasarkan pengguna

Layanan Payment Gateway	Uraian
Finpay	Live chat dan pencarian cepat.
Midtrans	Live chat, nomor telepon, pusat bantuan (berisi pertanyaan dan jawaban), serta media dan pers (berita dan informasi lain terkait midtrans).
Doku	Pusat bantuan (berisi pertanyaan dan jawaban), hubungi melalui telepon, email, dan twitter serta <i>social media</i> (facebook, twitter, instagram, youtube, linkedin)
iPaymu	FAQ, permintaan meetup, pengaduan fraud, blog, dan podcast.
iPay88	No. telepon dan email.
Faspay	FAQ, <i>social media</i> (facebook, linkedin, instagram, dan youtube).
Xendit	Livechat, <i>contact sales</i> , email marketing, email media, & partnership, help dan support (berisi pertanyaan dan jawaban WhatsApp dan email Xendit).
Winpay	Live chat, FAQ (berisi pertanyaan dan jawaban), marketing (WhatsApp, Email), <i>customer support 24/7</i> (WhatsApp dan Email).
Prismalink	FAQ (Berisi pertanyaan dan jawaban), form pengaduan, dan bantuan pelanggan melalui nomor telepon.
Duitku	FAQ (Berisi pertanyaan dan jawaban), form pengaduan dan <i>customer service 24/7</i>

3.5 Kebutuhan Payment Gateway untuk Bisnis Indonesia

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) memiliki peran penting dalam perekonomian, yaitu menciptakan lapangan kerja bagi masyarakat. Dalam menggunakan sistem pembayaran elektronik, UMKM perlu mengadopsi gateway pembayaran yang sesuai dengan kebutuhan bisnis, yaitu kemudahan pembayaran melalui berbagai metode seperti kartu debit, transfer bank, dan dompet digital. Dengan menyediakan pilihan pembayaran ini, UMKM dapat meningkatkan kenyamanan dan meningkatkan konversi penjualan. Pada platform e-commerce yang mendukung kebutuhan bisnis seperti mengelola katalog produk dan proses checkout yang lancar. Oleh karena itu, e-commerce perlu mengadopsi gateway pembayaran yang sesuai dengan kebutuhan bisnis, yaitu keamanan transaksi dengan menggunakan protokol keamanan seperti SSL (*Secure Socket Layer*) untuk melindungi informasi sensitif.

Startup adalah perusahaan yang sedang berkembang dan fokus pada pengembangan dan pengujian konsep produk baru yang memerlukan gateway pembayaran dengan biaya terjangkau, kecepatan tinggi, dan stabilitas yang baik, keamanan transaksi yang kuat yaitu enkripsi data dan

kepatuhan terhadap standar keamanan, dukungan pelanggan responsif, serta kemampuan analisis dan pelaporan. Dalam bisnis pariwisata, diperlukan gateway pembayaran yang dapat mendukung transaksi mata uang dan memiliki kemampuan mengelola pembayaran yang kompleks dan fleksibel. Bisnis pariwisata juga membutuhkan fitur pelaporan dan analisis transaksi dari gateway pembayaran untuk melacak dan menganalisis data transaksi.

3.6 Penerapan Kesesuaian Layanan Pembayaran untuk Pendaftaran/Integrasi Payment Gateway

Finpay cocok untuk usaha mikro dan kecil, e-commerce, startup, serta perjalanan dan layanan perhotelan karena Finpay menawarkan solusi pembayaran yang terjangkau, mudah digunakan, dan terintegrasi dengan berbagai platform bisnis online. Selain itu, Finpay juga menawarkan berbagai pilihan pembayaran, termasuk pembayaran dengan kartu kredit, transfer bank, dan dompet digital, sehingga dapat memenuhi kebutuhan bisnis dengan berbagai preferensi pembayaran pelanggan.

Midtrans cocok untuk bisnis e-commerce, bisnis ritel, perjalanan dan layanan perhotelan, serta startup. Hal ini karena Midtrans menawarkan solusi pembayaran yang mudah digunakan, terintegrasi dengan berbagai platform bisnis online, dan terdapat pilihan pembayaran yang lengkap. Selain itu, Midtrans juga menawarkan keamanan dan perlindungan transaksi yang kuat, sehingga dapat memberikan rasa aman bagi pelanggan saat melakukan pembayaran online. Doku cocok untuk digunakan dalam bisnis e-commerce, perjalanan, pendidikan, layanan keuangan, layanan kesehatan, dan bisnis konten digital.

iPaymu cocok untuk digunakan dalam UMKM, e-commerce, bisnis ritel, dan startup. Pada iPay88 cocok untuk bisnis e-commerce, bisnis ritel, perjalanan dan layanan perhotelan, serta bisnis keuangan. Untuk Faspay cocok untuk digunakan dalam bisnis e-commerce, bisnis ritel, perjalanan dan layanan perhotelan, serta bisnis keuangan. Gateway pembayaran Xendit cocok untuk digunakan dalam e-commerce, bisnis startup, bisnis yang mencapai pasar lokal di Indonesia, dan bisnis yang fokus menggunakan API.

Gateway pembayaran Winpay cocok untuk digunakan dalam bisnis ritel, perjalanan dan perhotelan, bisnis yang mencapai pasar lokal di Indonesia, dan bisnis yang fokus menggunakan API. Primalink cocok untuk digunakan dalam bisnis ritel, perjalanan dan layanan perhotelan, serta platform bisnis online lainnya. Dari penjelasan di atas, para penulis menyimpulkan bahwa e-commerce dapat menggunakan layanan Finpay dan Midtrans. Start-up dapat menggunakan layanan Doku, iPaymu, iPay88, dan Xendit. Perjalanan dan perhotelan dapat menggunakan layanan Finpay, Midtrans, Doku, iPay88, Faspay, dan Primalink. Bisnis ritel dapat menggunakan layanan Midtrans, Doku, iPaymu, Faspay, Winpay, dan Primalink. Bisnis keuangan dapat menggunakan layanan iPay88 dan Faspay. Jenis bisnis dan usaha lainnya dapat menggunakan layanan Faspay, Xendit, Winpay, Primalink, dan Duitku.

4. KESIMPULAN

Sesuai dengan tujuan dan hasil penelitian yang telah dilakukan peneliti, maka dapat diperoleh kesimpulan bahwasannya penelitian ini telah berhasil melakukan analisis perbandingan *payment gateway* menggunakan *comparative study* dan telah melakukan pemetaan *payment gateway* yang sesuai dengan karakteristik dan aktivitas pembayaran pada usaha bisnis. Hasil pemetaan *payment gateway* yang diperoleh adalah:

1. Bisnis UMKM dapat menggunakan layanan Finpay, iPaymu dan Duitku.
2. E-commerce dapat menggunakan layanan Finpay, Midtrans, Doku, iPaymu, iPay88, Faspay, Xendit, serta Duitku.
3. Start-up dapat menggunakan layanan Finpay, Midtrans, iPaymu dan Xendit.
4. Travel dan perhotelan dapat menggunakan layanan Finpay, Midtrans, Doku, iPay88, Faspay dan Primalink.
5. Bisnis retail dapat menggunakan Midtrans, iPaymu, iPay88, Faspay, Winpay dan Primalink.
6. Bisnis keuangan dapat menggunakan Doku, iPay88 dan Faspay

DAFTAR PUSTAKA

- ABDHUL, Y. 2022. Penelitian Komparatif: Pengertian, Jenis dan Contoh. Deepublishstore.Com.
- DAMANIKK, E. 2012. Perancangan Sistem Informasi Pembayaran Online Menggunakan Payment Gateway. Jurnal SIFO Mikroskil, 13(1), 63–72. <https://doi.org/10.55601/jsm.v13i1.47>
- FERNANDO, J. What Is a Payment Gateway? Definition, How It Works, and Example. Investopedia. 30 November 2021. [diakses pada 05 Januari 2023].

<https://www.investopedia.com/terms/p/payment-gateway.asp>

- GULATI, V. P., & SRIVASTAVA, S. 2007. The Empowered Internet Payment Gateway. Tata Consultancy Services Limited , 98-107.
- HUSNAINNA, N. 5 Plus Minus Payment Gateway untuk Toko Online. pluginongkos kirim. 30 April 2019. [diakses pada 08 Januari 2023]. <https://pluginongkos kirim.com/5-plus-minus-payment-gateway-untuk-toko-online/>
- SALMAA. 2022. Penelitian Komparatif: Pengertian, Cara Menyusun dan Contoh Lengkap. Deepublishstore.Com. <https://penerbitdeepublish.com/penelitian-komparatif/>
- WIJAYANTI, R. I. 10 Payment Gateway Indonesia Terbaik untuk Transaksi. idxchannel. 24 Maret 2022. [diakses pada 06 Januari 2023] <https://www.idxchannel.com/banking/10-payment-gateway-indonesia-terbaik-untuk-transaksi-online>