

DAFTAR PUSTAKA

- Akbar, M., Yusuf, N., & Wuryandini, A. R. (2023). Pengaruh literasi keuangan dan financial technology terhadap pengelolaan keuangan UMKM (Studi pada usaha mikro Foodcourt Limboto). *Jurnal Mirai Management*, 8(1), 651–659. <https://doi.org/10.37531/mirai.v8i1.4606>
- Astari, N. P. R. P., & Candraningrat, I. R. (2022). Pengaruh *Fintech* Terhadap Kinerja Keuangan Umkm Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Manajemen Strategik Dan Simulasi Bisnis*, 3(1), 68–81. <https://doi.org/10.25077/mssb.3.1.68-81.2022>.
- Azhari Hutabarat, M. P., 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. <https://doi.org/10.29103/jam.v1i1.6852>
- Barney, J. B. (2011). *Gaining and sustaining competitive advantage* (4th ed.). Pearson Education.
- B. Rahardjo, Budi; Khairul, I. A. K. S. (2019). Pengaruh *Financial technology (fintech)* Terhadap Perkembangan UMKM di Kota Magelang. *Prosiding Seminar Nasional Dan Call For Papers*, Fakultas Ekonomi Universitas Tidar, 347– 356.
- Bina Nusantara. (2023). Sak EMKM Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro Kecil Menengah). <https://accounting.binus.ac.id/2023/08/01/sak-emkm-standar-akuntansi-keuangan-entitas-mikro-kecil-menengah/>
- Chaidir, T., Suprpti, I. A. P., Arini, G. A., & Ismiwati, B. (2020). Determinan literasi keuangan pada pelaku usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) di Kota Mataram. *Elastisitas – Jurnal Ekonomi Pembangunan*, 2(1), 1–19. <https://doi.org/10.29303/e-jep.v2i1.15>
- Dianti, A. N., Wardianto, K. B., & Harori, M. I. (2025). Pengaruh literasi keuangan, pengelolaan keuangan, dan *payment gateway* terhadap kinerja pelaku UMKM Bandar Lampung. *Jurnal Kompetitif Bisnis*, 3(2), 214–224. <https://doi.org/10.0120/jkb.v3i2.431>
- Ferdiansyah, A., & Bukhari, E. (2021). Pengaruh Modal , Financial Knowledge , Teknologi Dan Media Sosial Terhadap Kinerja UMKM Fashion Di Bekasi Utara. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Manajemen (JIAM)*, 17(2), 103–114.

- Ghozali, I. (2018). Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25 (9th ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gomber, P., Koch, J.-A., & Siering, M. (2018). Digital finance and *fintech* : Current research and future research directions. *Journal of Business Economics*, 87(5), 537–580. <https://doi.org/10.1007/s11573-017-0852-x>
- Hair, J. F., Black, W. C., Babin, B. J., & Anderson, R. E. (2014). *Multivariate Data Analysis* (7th ed.). Pearson Education Limited.
- Hamzah & Suhardi. (2019). Tingkat Literasi Keuangan dan Finansial Technology pada Pelaku Usaha. *Jurnal Ilmiah Manajemen Fakultas Ekonomi*, 5(Desember), 97–108.
- Herawati, K. W. P. D. N. T. (2023). Pengaruh Modal Usaha , Literasi Keuangan Dan Penggunaan Social Commerce Terhadap Keberlanjutan Usaha Mikro , Kecil Dan Menengah Di. 12(2), 108–117.
- Isna Nuraina Mutmainah. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Perencanaan Keuangan Terhadap Kinerja Umkm (Usaha Mikro Kecil Dan Menengah). 47–59.
- Kasendah, B. S., & Wijayangka, C. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 3(1), 153–160.
- Kompas.id. (2023). Ketimpangan Literasi Keuangan. <https://www.kompas.id/baca/riset/2023/08/14/ketimpangan-literasi-keuangan>
- 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/jb.mev1i1.20>
- Lubis, E. F. M. D., & Nurhayati, N. (2024). Pengaruh literasi keuangan dan *financial technology* terhadap kinerja keuangan UMKM. *Journal of Business and Economics Research*, 5(2), 178–187. <https://doi.org/10.47065/jbe.v5i2.5259>
- Manurung. (2019). *Ekonomi Keuangan & Kebijakan Moneter*. Jakarta: Salemba Empat.
- Marginingsih, R. (2021). *Financial technology (fintech)* Dalam Inklusi Keuangan Nasional di Masa Pandemi Covid-19. *Moneter - Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 8(1), 56–64. <https://doi.org/10.31294/moneter.v8i1.9903>

- Mason, C. L., & Wilson, R. M. (2000). Conceptualising financial literacy. *Loughborough University Business School, Consumer Research*, 2000-7.
- Mukhlis, F., Novius, A., & Maulida, N. R. (2023). Pengaruh Good Corporate Governance, Intellectual Capital, Leverage, Corporate Social Responsibility dan Green Accounting terhadap Kinerja Keuangan. *Prosiding Konferensi Riset Akuntansi Riau*, 1(1), 305. <https://konrariau-iaikapd.web.id/index.php/konra/>
- Nofranita, W., Ulya, N., & Yulianis, F. (2024). Pengaruh literasi keuangan dan teknologi keuangan terhadap perilaku keuangan UMKM. *Jurnal [Nama Jurnal jika ada]*, 4(1), [halaman jika diketahui]. <https://doi.org/10.31933/xmwq6905>
- Norma, Y dan Meliza S. (2013), Sikap Pengelola Keuangan dan Perilaku Perencanaan Investasi Keluarga di Surabaya, *Journal of Bisnis and Banking*, Vol. 3, No. 1, 2088-7841.
- Nurlita, A., Aira, A., Irdyanti, & Nesner, Y. (2022). Literasi Keuangan Pasar Modal Bagi Mahasiswa. *Menara Riau : Jurnal Ilmu Pengetahuan Dan Pengembangan Masyarakat Islam*, 16(1), 48–58.
- Octavina, L. A., & Rita, M. R. (2021). Digitalisasi UMKM, literasi keuangan, dan kinerja keuangan: Studi pada masa pandemi COVID-19. *Journal of Business & Banking*, 11(1), 73–92. <https://doi.org/10.14414/jbb.v11i1.2552>.
- Otoritas Jasa Keuangan (2017). Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (Revisi 2017)., dari [https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Strategi-Nasional-Literasi-Keuangan-IndonesiaDa-\(Revisi-2017\)-/SNLKI%20\(Revisi%202017\)](https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Strategi-Nasional-Literasi-Keuangan-IndonesiaDa-(Revisi-2017)-/SNLKI%20(Revisi%202017))
- Parawangsa, D., & Kurniawati, H. (2022). "QRIS Sebagai Solusi Pembayaran Digital bagi UMKM di Era Pandemi." *Jurnal Inovasi dan Transformasi Digital*, 8(1), 123-137.
- Peraturan OJK, N. 76/PJOK. 07/201. (2016). No Title. https://ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan_konsumen_/regulasi/peraturan-ojk/Pages/POJK-tentang-Peningkatan-Literasi-dan-InklusiKeuangan-di-Sektor-Jasa-Keuangan-Bagi-Konsumen-dan-atau-masyarakat.aspx
- Purwanti, E. (2012) “Pengaruh Karakteristik Wirausaha, Modal Usaha, Strategi Pemasaran Terhadap Perkembangan UMKM di Desa Daya dan Kalilondo Salatiga,” *Among Makarti*, 5(9), hal. 66– 74. doi: 10.1007/BF02532975.

- Puspita, D. A. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan , *Financial Technology Terhadap Keputusan Struktur Modal UMKM Dengan Inklusi Keuangan Sebagai Pemoderasi*.
- Rahma, S., & Nugraha, F. (2021). "Implementasi *Financial technology (fintech)* dalam Peningkatan Transaksi Digital UMKM di Indonesia." *Jurnal Teknologi dan Inovasi Keuangan*, 7(4), 301-319.
- Rahmi, F. (2024). Simple Financial Reports for MSMEs in Gading Sari Village Kampar Regency Pembukuan Sederhana untuk UMKM di Desa Gading Sari Kabupaten Kampar. 2(1), 16–22..
- Safira, Y. A., Efni, Y., & Fitri, F. (2021). Pengaruh literasi keuangan dan financial technology terhadap inklusi keuangan pada masyarakat Pekanbaru (Studi pada investor saham syariah). *Bahtera Inovasi*, 3(2), 194–206. <https://doi.org/10.31629/bi.v3i2.3335>
- Safitri, H. dan Setiaji, K. (2018) “Pengaruh Modal Usaha dan Karakteristik Wirausaha Terhadap Perkembangan Usaha Mikro dan Kecil di Desa Kedungleper Kecamatan Bangsri Kabupaten Jepara,” *Economics Education Analysis Journal*, 7(2), hal. 792–800.
- Sanistasya, P. A., Raharjo, K., & Iqbal, M. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Kecil di Kalimantan Timur. *Jurnal Economia*, 15(1), 48–59. <https://doi.org/10.21831/economia.v15i1.23192>
- Sanistasya, P. A., Raharjo, K., & Iqbal, M. (2019). The Effect of *Financial literacy* and Financial Inclusion on Small Enterprises Performance in East Kalimantan. *Jurnal Economia*, 15(1), 48–59. <https://doi.org/10.21831/economia.v15i1.23192>
- Setyawan, A. (2022). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Usaha Kecil Menengah (Ukm) Di Indonesia Pada Masa Pandemi Covid-19. *Angewandte Chemie International Edition*, 6(11), 951–952., 2.
- Su, Y., Li, Z., & Yang, C. (2021). *Spatial interaction spillover effects between digital financial technology and urban ecological efficiency in China: An empirical study based on spatial simultaneous equations*. *International Journal of Environmental Research and Public Health*, 18(16), 8535. <https://doi.org/10.3390/ijerph18168535>
- Sugiyono. 2016. Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D Bandung. Alfabeta. Bandung.

- Suryantini, L. P. dan Sulindawati, N. L. G. E. (2020) "Pengaruh Kualitas Sumber Daya Manusia, Penggunaan Informasi Akuntansi, Pemanfaatan Teknologi Informasi dan Modal Pinjaman terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Buleleng," *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi*, 11(2), hal. 125–135.
- Syahrani, T., & Pradesa, E. (2023). Peran literasi keuangan dan inklusi keuangan dalam meningkatkan penggunaan financial technology pada UMKM. *Ekonomi, Keuangan, Investasi dan Syariah (EKUITAS)*, 4(3), 1003–1010. <https://doi.org/10.47065/ekuitas.v4i3.2985>
- Tan, J., Fischer, E., Mitchell, R. K., & Phan, P. H. (2011). *At the center of the action: Innovation and technology strategy research in the small business setting. Journal of Small Business Management*, 47(3), 233–262. <https://doi.org/10.1111/j.1540-627X.2009.00294.x>
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 20 Tahun 2008. Tentang Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah.
- Wulandari, E., & Pramesti, D. (2020). "Pengaruh *Fintech* Payment seperti OVO, GoPay, dan Dana terhadap Kinerja UMKM." *Jurnal Manajemen dan Keuangan UMKM*, 4(2), 89-105.
- Yuniarti, N. Zs., Belyani, S. R., Ranidiah, F., Via, I. D., & Hadhiyanto, Y. (2023). Pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, financial technology terhadap kinerja keuangan (Studi kasus pada UMKM mitra dan binaan Kantor Perwakilan Bank Indonesia Provinsi Bengkulu). *Jurnal Manajemen dan Sains (JIMAS)*, 8(2), 1832–1839. <https://doi.org/10.33087/jmas.v8i2.1484>
- Yunus, Y. A. (2021). Pengaruh Modal Sendiri dan Modal Pinjaman Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah. *YUME : Journal of Management*, 4(1), 231–238. <https://doi.org/10.37531/yume.vxix.655>