

DAFTAR PUSTAKA

- Abbas, M. A. Y., Maulina, S., & Indardaini, P. (2025). Peningkatan Pemahaman dan Adopsi Teknologi Keuangan pada UMKM melalui Program Pengabdian di Kota Samarinda. *Jurnal Pengabdian Masyarakat Bidang Sosial Dan Humaniora*, 4(2), 287–297. <https://doi.org/10.55123/abdisoshum.v4i2.5841>
- Aditya, T., & Mahyuni, L. P. (2022). Pengaruh literasi keuangan, persepsi kemudahan, manfaat, keamanan dan pengaruh sosial terhadap minat penggunaan fintech. *FORUM EKONOMI: Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Akuntansi*, 24(2), 245–258. <https://doi.org/10.29264/jfor.v24i2.10330>
- Afrizal, S. H., & Megananda, T. B. (2025). TRANSFORMASI DIGITAL : MENINGKATKAN KEBERLANJUTAN UMKM MELALUI DIGITALISASI KEUANGAN DIGITAL. *Jurnal Intelek Insan Cendekia*, 2(2), 2914–2922.
- Aisyah, H., Puspita, S., & Elizamiharti. (2022). RESOURCE-BASED VIEW: STRATEGI UMKM DI SUMATERA BARAT UNTUK MENCAPAI KEUNGGULAN KOMPETITIF. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Dewantara*, 5(2), 109–120. <https://doi.org/https://doi.org/10.26533/jmd.v5i2.1029>
- ALAMSYAH, M. F., ADE, S. R., & NURSITA, L. (2023). Pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap penggunaan financial technology (fintech) pada dosen di universitas ichsan gorontalo. *JURNAL IDAARAH*, VII(2), 343–357. <https://doi.org/https://doi.org/10.24252/idaarah.v7i2.41177>
- Alawi, N. M., Asih, V. S., & Sobana, D. H. (2020). PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI MAHASISWA UIN SUNAN GUNUNG DJATI BANDUNG TERHADAP PENGGUNAAN SISTEM FINANCIAL TECHNOLOGY. *Jurnal MAPS (Manajemen Perbankan Syariah)*, 4(1), 36–44. <https://doi.org/https://doi.org/10.32627/maps.v4i1.190>
- Aliyah, A. H. (2022). PERAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH

(UMKM) UNTUK MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN MASYARAKAT. *JURNAL ILMU EKONOMI*, 1.

Anfas, Hendrian, & Safitri, J. (2024). RELEVANSI PENGETAHUAN FINTECH DAN PERSEPSI RISIKO TERHADAP KEPUTUSAN KREDIT UMKM. *Journal of Economic, Public, and Accounting (JEPA)*, 7(1), 1–7. <https://doi.org/https://doi.org/10.31605/jepa.v7iNo%201.4049>

Anisah, N., & Crisnata, H. F. (2021). Analisis Tingkat Literasi Keuangan Pengguna Fintech Payment OVO. *JAD: Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan Dewantara*, 4(1), 47–60. <https://doi.org/https://doi.org/10.26533/jad.v4i1.752>

Apriliyani, I. K. A. B., Farwitawati, R., & Nababan, R. I. A. A. (2021). Analisis Penerapan Global Reporting Initiative (GRI) G4 pada Laporan Keberlanjutan Perusahaan Sektor Pertanian. *Jurnal Akuntansi Kompetif*, 4(2). <https://doi.org/https://doi.org/10.35446/akuntansikompetif.v4i2.666>

Arestha, R., Afifah, N., & Mustaruddin. (2025). MENDORONG TRANSFORMASI DIGITAL UMKM: ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI NIAT. *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan*, 14(02), 948–961. <https://doi.org/https://doi.org/10.22437/jmk.v14i2.44970>

Arifin, A. Z., Natsir, K., Darryl, & Janet. (2025). FINTECH ADOPTION FOR MSME SUSTAINABILITY. *International Journal of Application on Economics and Business (IJAEB)*, 3(1), 516–526. <https://doi.org/https://doi.org/10.24912/ijaeb.v3i1.516-526>

Ariyanti, R. (2024). Mengungkap Keterkaitan Inklusi dan Literasi Keuangan dengan Kinerja dan Keberlanjutan UMKM di Perkotaan. *Jurnal Mahasiswa Ekonomi & Bisnis*, 4(1), 39–48. <https://doi.org/https://doi.org/10.37481/jmeh.v4i1.651>

Artika, D., & Shara, Y. (2021). Analisis Peran Financial Technology Dalam Meningkatkan Keuangan Inklusif Pada UMKM Kota Medan. *Indonesian Journal of Business Analytics (IJBA)*, 1(1), 237–248.

<https://doi.org/10.54259/ijba.v1i2.78>

Astin, K. P. A., & Pasek, G. W. (2022). PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP KEPUTUSAN INVESTASI (Studi Eksperimen di Gugus V Mandara Giri Kec. Kubutambahan). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi*, 13, 991–1002. <https://doi.org/10.23887/jimat.v13i03.49445>

Azis, S. abdul, Prihatni, R., & Gurendrawati, E. (2025). PEMANFAATAN TEKNOLOGI FINANSIAL (FINTECH) UNTUK MENINGKATKAN INKLUSI KEUANGAN PADA UMKM. *Jurnal Akuntansi Dan Bisnis*, 5(1), 67–86. <https://doi.org/10.51903/jiab.v5i1.870>

Barney, J. (1991). Firm Resources and Sustained Competitive Advantage. *Journal of Management*, 17(1), 99–120. <https://doi.org/10.1177/014920639101700108>

Barus, E. P. B., Siahaan, A. M., & Sihombing, H. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil (UMK) di Kecamatan Berastagi. *Jurnal Mahasiswa Ekonomi & Bisnis*, 4(1), 323–331. <https://doi.org/10.37481/jmeh.v4i1.708>

Basar, S. A., Ibrahim, N. A., Tamsir, F., Rahman, A. R. A., Zain, N. N. M., Poniran, H., & Ismail, R. F. (2024). I-FinTech Adoption Mediation on the Financial Literacy Elements and Sustainable Entrepreneurship among Bumiputera MSMEs in Malaysia. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 14(4), 138–147. <https://doi.org/10.32479/ijefi.16546>

Basar, S. A., Ibrahim, N. ayuernie, Tamsir, F., Zain, N. N. M., Poniran, H., & Rahman, A. R. A. (2024). ADOPTION OF I-FINTECH IN PROMOTING SUSTAINABLE ENTREPRENEURSHIP : EVIDENCE FROM SMES IN SELANGOR, Malaysia. *Quantum Journal of Social Sciences and Humanities*, 5(1), 138–154. <https://doi.org/10.55197/qjssh.v5i1.342>

Batara, A. (2025). *Meningkatkan Wawasan dan Praktik Keberlanjutan di Kalangan Pelaku UMKM. Green Network.*

<https://greennetwork.id/publik/kabar/meningkatkan-wawasan-dan-praktik-keberlanjutan-di-kalangan-pelaku-umkm/>

Beck, T., Demirgüç-Kunt, A., & Levine, R. (2007). Finance, Inequality and the Poor. *Journal of Economic Growth*, 12(1), 27–49. <https://doi.org/DOI:10.1007/s10887-007-9010-6>

Bongomin, G. O. C., Chrysostome, E., Nkongolo-Bakenda, J. M., & Yourougou, P. (2025). Toward increasing financial inclusion and sustainability of indigenous microenterprises in Africa in the presence of financial literacy. *Journal of Business and Socio-Economic Development*, July. <https://doi.org/10.1108/JBSED-07-2023-0056>

Cahyono, T. D., & Suarantalla, R. (2024). Dampak Literasi Keuangan, Literasi digital dan Finansial Teknologi Terhadap Keberlanjutan Bisnis Pelaku UMKM Di Kabupaten Sumbawa. *JURNAL ILMIAH RAFLESIA AKUNTANSI*, 10(2), 804–813. <https://doi.org/https://doi.org/10.53494/jira.v10i2.604>

Chaidir, M., Ruslaini, & Irawan, D. (2025). Transformasi Digital dalam Manajemen Keuangan (Studi Kasus pada UMKM Indonesia di Era Ekonomi Digital). *JUMMA'45: Jurnal Mahasiswa Manajemen Dan Akuntansi*, 4(1). <https://doi.org/https://doi.org/10.30640/jumma45.v4i1.4138>

Chen, H., & Volpe, R. P. (1998). An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students. *FINANCIAL SERVICES REVIEW*, 7(2), 107–128. [https://doi.org/10.1016/S1057-0810\(99\)80006-7](https://doi.org/10.1016/S1057-0810(99)80006-7)

Choerudin, A., Zulfachry, Widyaswati, R., Warpindyastuti, L. D., Khasanah, J. S. N., Harto, B., Oktaviani, N. F., Sohilauw, M. I., Nugroho, L., Suharsono, J., & Paramita, V. S. (2023). *Literasi Keuangan* (D. P. Sari (ed.)). PT GLOBAL EKSEKUTIF TEKNOLOGI.

Cholisah, I. N., & Suryandani, W. (2022). LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN PENGARUHNYA TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN UMKM DI KABUPATEN REMBANG.

Jurnal Inspirasi Ekonomi, 4(4), 14–28.

Dahrani, Saragih, F., & Ritonga, P. (2022). Model Pengelolaan Keuangan Berbasis Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan : Studi pada UMKM di Kota Binjai. *Owner: Riset & Jurnal Akuntansi*, 6(April), 1509–1518. <https://doi.org/10.33395/owner.v6i2.778>

Davis, F. D. (1985). *A Technology Acceptance Model for Empirically Testing New End-User Information Systems*.

Demetrius, F., & Yusbardini. (2025). PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN TEKNOLOGI KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 07(01), 325–333. <https://doi.org/https://doi.org/10.24912/jmk.v7i1.33012>

Dewi, R. K., & Purwantini, A. H. (2023). Literasi dan Inklusi Keuangan, serta Keterampilan Akuntansi untuk Keberlanjutan UMKM. *Akuntansi Bisnis Dan Manajemen (ABM)*, 2, 133–144. <https://doi.org/https://doi.org/10.35606/jabm.v30i2.1279>

Undang-undang (UU) Nomor 20 Tahun 2008 tentang Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah, Pub. L. No. Nomor 20 Tahun 2008 (2008).

Fadilah, I., Rahman, S., & Anwar, M. (2022). Analisis pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Financial Technology terhadap kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di Kota Bandung. *Fair Value : Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 5(3), 1347–1354. <https://doi.org/https://doi.org/10.32670/fairvalue.v5i3.2419>

Faizah, H. N., Fitri, A., & Bayinah, A. N. (2025). PENGARUH PERILAKU KEUANGAN TERHADAP MINAT INVESTASI DI PASAR MODAL SYARIAH PADA GEN Z STEI SEBI. *Great: Jurnal Manajemen Dan Bisnis Islam*, 2(2), 151–169. <https://doi.org/https://doi.org/10.61111/great.v2i2.939>

Finatariyani, E., Rosini, I., & Nofriyanti. (2024). PENGARUH INKLUSI DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA USAHA DENGAN

KEBERLANJUTAN USAHA SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA SEKTOR USAHA UMKM DI KOTA DEPOK. *SCIENTIFIC JOURNAL OF REFLECTION: Economic, Accounting, Management and Business*, 7(1), 21–31. <https://doi.org/10.37481/sjr.v7i1.780>

Fitria, I. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Perilaku Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Di Kota Palembang. *Konsumen & Konsumsi : Jurnal Manajemen*, 3(1), 545–567. <https://doi.org/https://doi.org/10.32524/kkjm.v3i1.1116>

Fitriasandy, A. L., & Anam, A. K. (2022). Pengaruh Pengelolaan Keuangan, Financial Teknologi, dan Modal Sosial Terhadap Kinerja UMKM. *JURNAL REKOGNISI MANAJEMEN*, 6, 66–77.

Gunawan, A., Jufrizen, & Rahmawany Pulungan, D. (2023). Improving MSME performance through financial literacy, financial technology, and financial inclusion. *International Journal of Applied Economics, Finance and Accounting*, 15(1), 39–52. <https://doi.org/10.33094/ijaefa.v15i1.761>

Hadi, M., Hadady, H., & Arilaha, M. A. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Akses Pembiayaan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Di Kota Ternate: Peran Digitalisasi Keuangan Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Mirai Management*, 10(1), 581–604. <https://doi.org/https://doi.org/10.37531/mirai.v10i1.9192>

Hair, J. F., Ringle, C. M., Hult, G. T. M., & Sarstedt, M. (2022). *A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)* (3rd ed.). Sage Publications.

Hakim, L., & Hapsari, R. A. (2022). *FINANCIAL TECHNOLOGY LAW* (Kodri (ed.)). CV. Adanu Abimata.

Hapsari, Y. A., Apriyanti, P., Hermiyanto, A., & Rozi, F. (2024). Analisa Peran UMKM Terhadap Perkembangan Ekonomi di Indonesia. *Jurnal Manajemen Dan Ekonomi Kreatif*, 2(4), 53–62.

<https://doi.org/https://doi.org/10.59024/jumek.v2i4.464>

Hashmicro. (2025). *Singapore SMEs: The Role of SMEs in Singapore and Starting Guide*. Hashmicro.Com. <https://www-hashmicro-com.translate.goog/blog/singapore-smes>

Haura'nisa, S. I. (2023). PERLINDUNGAN HUKUM CIPTAKAN PELUANG BAGI UMKM PADA PERDAGANGAN BEBAS DALAM MENGHADAPI RESESI GLOBAL. *Majalah Hukum Nasional*, 53.

Hayati, T. N. (2022). FINANCIAL TECHNOLOGY SEBAGAI INSTRUMEN INKLUSI KEUANGAN MENUJU BISNIS BERKELANJUTAN DI ERA VUCA. *Jurnal Ilmu Manajemen Dan Akuntansi Terapan (JIMAT)*, 13(November), 1–14. <https://doi.org/https://doi.org/10.36694/jimat.v13i2.421>

Heliani, & Novitasari, S. A. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Finansial Teknologi Terhadap Kinerja Umkm Di Kota Sukabumi. *Jurnal Aktiva : Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 6(3), 291–308. <https://doi.org/https://doi.org/10.52005/aktiva.v6i3.256>

Hijir, P. S. (2022). PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN DENGAN FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH) SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA UKM DI KOTA JAMBI. *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan (Mankeu)*, 11(01), 147–156. <https://doi.org/https://doi.org/10.22437/jmk.v11i01.17273>

Hilmawati, M. R. N., & Kusumaningtias, R. (2021). INKLUSI KEUANGAN DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA DAN KEBERLANGSUNGAN SEKTOR USAHA MIKRO KECIL MENENGAH. *Nominal: Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 10(1).

Hutajulu, H., Runtunuwu, P. C. H., Judijanto, L., Ilma, A. F. N., Ermanda, A. P., Fitriyana, Mudjiyanti, R., Maichal, Boari, Y., Laksono, R. D., Saktisyahputra, Basir, I., Margoutomo, S. A. S., & Wardhana, D. H. A. (2024). *Sustainable Economic Development: Teori dan Landasan Pembangunan Ekonomi*

- Berkelanjutan Multi Sektor di Indonesia* (Sepriano & Efitra (eds.); 1st ed.). PT Sonpedia Publishing Indonesia.
- Iba, Z., & Wardhana, A. (2023). *Pengolahan Data Dengan SMART-PLS* (M. Pradana (ed.); 1st ed., Issue July). EUREKA MEDIA AKSARA.
- Idawati, I. A. A., Paramananda, N., & Mada, I. G. N. C. W. (2024). Financial Inclusion , Financial Literacy and Financial Technology on the Performance and Sustainability of Micro , Small , and Medium Enterprises (MSMES) In Denpasar City. *American Research Journal of Humanities & Social Science (ARJHSS)*, 7(11), 31–43.
- Idris, A., & Suwarsono, B. (2024). Peran mediasi literasi keuangan didukung modal intelektual dan sikap risiko dalam keberlanjutan usaha industri batik. *Jurnal Cendekia Keuangan*, 3(2), 82–103. <https://doi.org/https://doi.org/10.32503/jck.v3i2.5470>
- Iqram, Sahrir, & Dasila, R. A. (2025). Peran Literasi Keuangan, Locus of Control, Dan Financial Technology Dalam Mendorong Inklusi Keuangan UMKM. *Jurnal Akuntansi, Ekonomi Dan Manajemen Bisnis*, 5(2). <https://doi.org/https://doi.org/10.55606/jaemb.v5i2.6735>
- Irawati, A., Putra, D., & Swissia, P. (2022). Dampak Inklusi Keuangan Terhadap Literasi Keuangan Dan Financial Technology Di IIB Darmajaya. *PROSIDING SEMINAR NASIONAL DARMAJAYA*, 1, 110–116.
- Ismail, K., Rohmah, M., & Putri, D. A. P. (2023). Peranan UMKM dalam Penguatan Ekonomi Indonesia. *Jurnal Neraca: Jurnal Pendidikan Dan Ilmu Ekonomi Akuntansi*, 7, 208–217. <https://doi.org/10.31851/neraca.v7i2.14344>
- Isnaini, H. (2022). 5 Negara ASEAN dengan Jumlah UMKM Terbanyak, Nomor 2 Kontribusi ke Ekspor Tembus Rp1.267 Triliun. *Ekbis.Sindonews.Com*. <https://ekbis.sindonews.com/read/951539/34/5-negara-asean-dengan-jumlah-umkm-terbanyak-nomor-2-kontribusi-ke-ekspor-tembus-rp1267-triliun-1669356702?showpage=all>

- Juhainah. (2025). MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN DALAM MENUNJANG STABILITAS USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI KABUPATEN PRINGSEWU. *Journal of Economic, Management, Business, Accounting Sustainability (JOEMBAS)*, 2, 79–88. <https://doi.org/https://doi.org/10.63477/joembas.v2i2.194>
- Juwitasari, A. (2024). *Mengintip Kebijakan Untuk UMKM di Filipina, Bisa Ditiru Indonesia?* Ukmindonesia.Com. <https://ukmindonesia.id/index.php/baca-deskripsi-posts/mengintip-kebijakan-untuk-umkm-di-filipina-bisa-ditiru-indonesia>
- Karim, A., Sirait, E., Dwihandoko, T. H., Mustajirin, J., & Patty, J. P. (2024). PERAN FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP PEMBIAYAAN UMKM DI INDONESIA. *EDUNOMIKA*, 08(02), 1–15. <https://doi.org/https://doi.org/10.29040/jie.v8i2.13763>
- Kartini, T., & Mashudi, U. (2022). LITERASI KEUANGAN (FINANCIAL LITERACY) MAHASISWA INDEKOS CALON PENDIDIK EKONOMI FKIP UNIVERSITAS JEMBER. *Jurnal Pendidikan Ekonomi UM Metro*, 10(2), 154–164. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.24127/pro.v10i2.6722>
- Kholisoh, H., Priyadi, B. P., & Purnaweni, H. (2024). IMPLEMENTASI PROGRAM JAKPRENEUR DALAM PENGEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI KOTA ADMINISTRASI JAKARTA PUSAT. *Journal of Public Policy and Management Review*, 13(2). <https://doi.org/10.14710/jppmr.v13i2.43688>
- Kisin, D. L., & Setyahuni, S. W. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Teknologi Finansial (Fintech) Terhadap Keberlanjutan UMKM Di Kota Semarang. *Jurnal Ekonomi Bisnis, Manajemen Dan Akuntansi (Jebma)*, 4(1), 116–129. <https://doi.org/doi.org/jebma.v4n1.3478>
- Kosim, B., Savitri, E., & Sindi. (2021). PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN PERAN LEMBAGA KEUANGAN MIKRO TERHADAP KINERJA UMKM DI KECAMATAN SEBERANG ULU I KOTA PALEMBANG.

Jurnal Manajemen Dan Bisnis, 6(2).
<https://doi.org/https://doi.org/10.32502/mti.v6i2.3797>

Kusuma, H., & Asmoro, W. K. (2017). PERKEMBANGAN FINANCIAL TECHNOLOGI (FINTECH) BERDASARKAN PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM. *Jurnal Studi Ekonomi Syariah*, 141–163.
<https://doi.org/https://doi.org/10.30762/istithmar.v4i2.14>

Kusuma, M., Narulitasari, D., & Nurohman, Y. A. (2021). INKLUSI KEUANGAN DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA DAN KEBERLANJUTAN UMKM DI SOLO RAYA. *Jurnal Among Makarti*, 14(2), 62–76. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.52353/ama.v14i2.210>

Kusumaningrum, S. M., Wiyono, G., & Maulida, A. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Sikap Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kapanewon Godean, Kabupaten Sleman. *Jurnal Samudra Ekonomi & Bisnis*, 14(225), 227–238.
<https://doi.org/10.33059/jseb.v14i2.6867.Article>

Laksmiana, K. A. R. I. (2024). Behavioral finance dalam pengambilan keputusan keuangan pada umkm di Provinsi Bali. *Co-Creation : Jurnal Ilmiah Ekonomi Manajemen Akuntansi Dan Bisnis*, 2(4), 191–199.
<https://doi.org/https://doi.org/10.55904/cocreation.v2i4.1147>

Lasmini, R. S., & Zulvia, Y. (2021). Inklusi Keuangan dan Pengaruhnya terhadap Penggunaan Financial Technology Pada Generasi Milenial. *Jurnal Inovasi Pendidikan Ekonomi*, 11(1), 45–52.
<https://doi.org/https://doi.org/10.24036/011122790>

Liana, W., Putra, I. H., Kosadi, F., & Adrian. (2024). *FINANCIAL TECHNOLOGY (FinTech): Pengantar dan Inovasi Teknologi Keuangan* (Efitra & Sepriano (eds.)). PT. Sonpedia Publishing Indonesia.

Margareta, E., Purba, I. N., Barus, D. S. B., Purba, F. P., Tarigan, R. M. S. B., Panjaitan, H. T., & Barasa, H. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap

- Kinerja dan Keberlanjutan Umkm Kampung Kue Surabaya. *INNOVATIVE: Journal Of Social Science Research*, 3(4), 784–795.
- Margaretha, F., & Pambudhi, R. A. (2015). TINGKAT LITERASI KEUANGAN PADA MAHASISWA S-1 FAKULTAS EKONOMI. *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan*, 17(1), 76–85. <https://doi.org/10.9744/jmk.17.1.76>
- Marginingsih, R. (2021). Financial Technology (Fintech) Dalam Inklusi Keuangan Nasional di Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 8(1). <https://doi.org/10.31294/moneter.v8i1.9903>
- Mariska. (2024). *UMKM: Cepat Tumbuh, Cepat Runtuh. Mengapa yang Banyak Gagal Bertahan?* Kompasiana.Com. <https://www.kompasiana.com/zakiaaql8598/6768667c34777c7bb35d35e5/umkm-cepat-tumbuh-cepat-runtuh-mengapa-yang-banyak-gagal-bertahan?page=all#section1>
- Martono, S., & Febriyanti, R. (2023). PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN DAN PENGELOLAAN KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM DI KOTA SALATIGA. *Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan*, 11(2), 153–168. <https://doi.org/10.26740/jepk.v11n2.p153-168>
- Maulana, M. I., & Suyono, E. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan dan Literasi Digital Terhadap Keberlanjutan Bisnis Pelaku UMKM Berbasis Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(03), 4256–4271. <https://doi.org/https://doi.org/10.29040/jiei.v9i3.10856>
- Meitriana, M. A., Suwena, K. R., Wayan, N., & Santi, A. (2023). *Fintech : Its Effect on Business Sustainability*. 15(1), 226–231.
- Mohapatra, N., Das, M., Shekhar, S., Singh, R., Khan, S., Tewari, L. M., Félix, M. J., & Santos, G. (2025). Assessing the Role of Financial Literacy in FinTech Adoption by MSEs : Ensuring Sustainability Through a Fuzzy AHP Approach. *Economic and Business Aspects of Sustainability*, 17(10).

<https://doi.org/https://doi.org/10.3390/su17104340>

- Monica, N., & Ruzikna. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Penggunaan Financial Technology Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Sektor Kuliner Di Kecamatan Sail, Kota Pekanbaru. *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, 5(2), 4159–4176. <https://doi.org/https://doi.org/10.37385/msej.v5i2.4655>
- Muljana, M., & Hesty, R. S. (2025). *Kebijakan Lanskap Dunia* (N. Adhha (ed.); 1st ed.). KBM Indonesia.
- Mulyadi, M., Lestari, T. R. P., Alawiyah, F., Wahyuni, D., Astri, H., Martiany, D., Rivani, E., & Qodriyatun, S. N. (2015). *Pembangunan Berkelanjutan: Dimensi Sosial, Ekonomi, dan Lingkungan* (S. Susiana (ed.); 1st ed.). Pusat Pengkajian, Pengolahan Data dan Informasi (P3DI).
- Mulyana, A., Vidiati, C., Danarahmanto, P. A., Agussalim, A., Apriani, W., Fiansi, F., Fitra, F., Aryawati, N. P. A., Ridha, N. A. N., Milasari, L. A., Siagian, A. F., & Martono, S. M. (2024). *Metode Penelitian Kualitatif* (Lathifaturahmah & Erlangga (eds.); 1st ed.). Widina Media Utama.
- Munthe, A., M.Yarham, & Siregar, R. (2023). Peranan Usaha Mikro Kecil Menengah Terhadap Perekonomian Indonesia. *Jurnal Ekonomi Bisnis, Manajemen Dan Akuntansi*, 2(3). <https://doi.org/https://doi.org/10.61930/jebmak.v2i3.321>
- Muzdalifa, I., Rahma, I. A., Novalia, B. G., Haqiqi, & Rafsanjani. (2024). PERAN FINTECH DALAM MENINGKATKAN KEUANGAN INKLUSIF PADA UMKM DI INDONESIA (PENDEKATAN KEUANGAN SYARIAH). *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 3(1). <https://doi.org/https://doi.org/10.30651/jms.v3i1.1618>
- Nababan, D., & Sadalia, I. (2012). ANALISIS PERSONAL FINANCIAL LITERACY DAN FINANCIAL BEHAVIOR MAHASISWA STRATA I FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS SUMATERA UTARA. *Jurnal*

USU, 1–16.

- Nadia, P. (2023). PENGARUH LITERASI KEUANGAN, MODAL SOSIAL DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM PROVINSI SUMATERA BARAT DI MASA PANDEMI COVID-19. *Journal of Science Education and Management Business*, 2(2), 134–156. <https://doi.org/https://doi.org/10.62357/joseamb.v2i2.151>
- Narastri, M., & Kafabih, A. (2020). FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH) DI INDONESIA DITINJAU DARI PERSPEKTIF ISLAM. *Indonesian Interdisciplinary Journal of Sharia Economics*, 2(2), 155–170. <https://doi.org/10.31538/ijse.v2i2.513>
- Novita, A. A. A., Danar, O. R., Amirudin, A., & Ngindana, R. (2025). *Governance for Sustainable Development* (M. I. Bisri (ed.); 1st ed.). Selaras Media Kreasindo.
- Noviyanti, A., & Erawati, T. (2021). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Kepercayaan dan Efektivitas terhadap Minat Menggunakan Financial Technology (Fintech)(Studi Kasus: UMKMd Kabupaten Bantul). *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan FinansialIndonesia*, 4(2), 65–74. <https://doi.org/https://doi.org/10.31629/jiafi.v4i2.3253>
- Nurdyanto, S. D., Ismail, T., & Sapiri, M. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan dan Literasi Digital terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil dan Menengah Melalui Kemampuan Manajerial (Studi Kasus Kabupaten Mamuju Sulawesi Barat). *Jurnal Al-Buhuts*, 20. <https://doi.org/https://doi.org/10.30603/ab.v20i1.4718>
- Nurohman, Y. A., Kusuma, M., & Narulitasari, D. (2021). FINTECH, FINANCIAL INCLUSION, AND SUSTAINABILITY : A QUANTITATIVE APPROACH OF MUSLIMS SMEs. *International Journal of Islamic Business Ethics*, 6(1), 54–67. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.30659/ijibe.6.1.54-67>
- OJK. (2017). Inklusi Keuangan. *Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan*.
- Olam, S. B. (2025). *The failure rate of MSMEs in the first year reaches 50%*.

Insimen.Com.

- Palimbong, S. M., Pali, E., Biringkanae, A., & Tangdialla, R. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Penggunaan Digital Payment Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Uki Toraja. *Jurnal Manuhara: Pusat Penelitian Ilmu Manajemen Dan Bisnis*, 1(3), 278–297. <https://doi.org/https://doi.org/10.61132/manuhara.v1i4.222>
- Prabowo, A. A., Setiawan, E. B., & Udayana, I. B. N. (2023). SOSIALISASI DIGITAL MARKETING DAN EDUKASI PERPAJAKAN DI PADUKUHAN SUREN WETAN. *Jurnal Budimas*, 05(02).
- Pratiwi, A., Nurulrahmatiah, N., Juliana, A., & Nuraini, R. I. (2024). Mediasi Determinan Keberlanjutan Usaha dengan Kinerja pada Pelaku UMKM di Kota Bima. *Owner: Riset & Jurnal Akuntansi*, 8(4), 4535–4548. <https://doi.org/https://doi.org/10.33395/owner.v8i4.2509>
- Puspita, R. S. A., Gurendrawati, E., & Ulupui, I. G. K. A. (2024). PENGARUH KEMAMPUAN MENYUSUN LAPORAN KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN, DAN FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP KINERJA UMKM. *Jurnal Akuntansi, Perpajakan Dan Auditing*, 5(1), 48–73. <https://doi.org/https://doi.org/10.21009/japa.0501.04>
- Puteri, O. R., Setyo, A., Purnomo, D., & Nugroho, P. (2023). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Konsumtif Terhadap Minat Penggunaan Digital Payment Masyarakat Sumenep*. 15.
- Putri, D. M., & Sisilia, K. (2023). PENGARUH PERCEIVED EASE OF USE TERHADAP REPURCHASE INTENTION DENGAN PERCEIVED USEFULNESS SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA TIKET.COM. *JURNAL ILMIAH MANAJEMEN BISNIS DAN INOVASI UNIVERSITAS SAM RATULANGI (JMBI UNSRAT)*, 10(2), 1656–1667. <https://doi.org/https://doi.org/10.35794/jmbi.v10i2.50288>
- Putri, R. E., Goso, Hamid, R. S., & Ukkas, I. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan,

- Financial Technology dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan Pengusaha Muda. *Owner: Riset & Jurnal Akuntansi*, 6(April), 1664–1676. <https://doi.org/https://doi.org/10.33395/owner.v6i2.790>
- Putri, T. A., Sanjaya, H., Wahyuni, D. P., & Noviyanti, I. (2025). Studi Literatur tentang Evolusi Konsep Keunggulan Bersaing dari Strategi Klasik hingga Era Digital. *Journal Social Society*, 5(1), 387–403. <https://doi.org/https://doi.org/10.54065/jss.5.1.2025.708>
- Ramdhani, M. L., Nurtleli, & Anandya, A. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan dan Penerapan E-commerce terhadap Kinerja UMKM. *Jurnal Riset Akuntansi*, 2(2), 115–122. <https://doi.org/https://doi.org/10.29313/jra.v2i2.1331>
- Rani, G. M., & Desiyanti, R. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Digital Payment Terhadap Kinerja UMKM Makanan & Minuman di Kota Padang*. 5(02), 161–174. <https://doi.org/https://doi.org/10.37366/ekomabis.v5i02.1403>
- Ratuarat, Z. J. M., Kiak, N. T., & Tiwu, M. I. H. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Minat Masyarakat Dalam Menggunakan Pinjaman Online Pada Masyarakat Kota Kupang. *Jurnal Anggaran : Jurnal Publikasi Ekonomi Dan Akuntansi*, 2(3), 187–201. <https://doi.org/https://doi.org/10.61132/anggaran.v2i3.751>
- Raza, M., Bilal, M. A., & Khan, A. B. (2024). FinTech Adoption and Sustainability Performance : The Role of Digital Financial Literacy and Financial Inclusion in Pakistan’s Banking Sector . *Journal of Innovative Research in Management Sciences*, 5(4), 74–98. <https://doi.org/https://doi.org/10.62270/jirms.v5i4.80>
- Ridwansyah, Supriyaningsih, O., & Annisa, Z. (2025). PENGARUH STRATEGI RESOURCE BASED VIEW DAN ORIENTASI KEWIRAUSAHAAN TERHADAP KEUNGGULAN BERSAING DALAM PERSPEKTIF BISNIS SYARIAH (Study Pada Bigland Gallery Bandar Lampung). *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Manajemen*, 3(6), 76–91. <https://doi.org/https://doi.org/10.61722/jiem.v3i6.4964>

- Rohmah, S., Abidin, R., & Kurniawan, P. C. (2022). PERAN FINTECH, INKLUSI KEUANGAN, LOCUS OF CONTROL TERHADAP KINERJA UMKM (STUDI PADA UMKM SENTRA BATIK PEKALONGAN). *JURNAL MANAJEMEN, BISNIS DAN KEWIRAUSAHAAN*, 2(2). <https://doi.org/https://doi.org/10.55606/jumbiku.v2i2.1537>
- Romdona, S., Junista, S. S., & Gunawan, A. (2024). TEKNIK PENGUMPULAN DATA: OBSERVASI, WAWANCARA DAN KUESIONER. *JURNAL ILMU SOSIAL EKONOMI DAN POLITIK*, 3(1), 39–47. <https://doi.org/10.61787/taceee75>
- Ruminta, D., & Oktaviani, D. (2024). PENGARUH LITERASI DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP PENGGUNAAN FINTECH GOPAY PADA KARYAWAN WANITA SWASTA DI KOTA JAKARTA. *Jurnal EK&BI*, 7, 29–37. <https://doi.org/10.37600/ekbi.v7i1.1263>
- Santiara, I. M., & Sinarwati, N. K. (2023). PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN UMKM DI KECAMATAN TEJAKULA. *Jurnal Ekonomi Dan Manajemen*, 06(2), 349–355. <https://doi.org/10.25273/capital.v6i2.14514>
- Saptia, Y., Nugroho, A. E., & Soekarni, M. (2020). *Perluasan Akses Keuangan UMKM Berbasis Tekfin di Indonesia dan Pengalaman Negara Tetangga* (1st ed.). Yayasan Pustaka Obor Indonesia.
- Saputra, P. S. D., & Sulindawati, N. L. G. E. (2024). PERSEPSI RISIKO TERHADAP MINAT MELAKUKAN PINJAMAN PADA FINTECH PEER-TO-PEER LENDING (Studi Kasus Pada Pelaku UMKM di Kabupaten Buleleng). *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*, 15(2), 330–341. <https://doi.org/https://doi.org/10.23887/jimat.v15i02.75083>
- Sarif, R. (2023). Peran UMKM dalam Meningkatkan Pertumbuhan Ekonomi di Indonesia. *Maliki Interdisciplinary Journal*, 1(1), 68–73.
- Sarstedt, M., Ringle, C. M., & Hair, J. F. (2021). *Partial Least Squares Structural*

Equation Modeling (Issue July). <https://doi.org/10.1007/978-3-319-05542-8>

Sarstedt, M., Ringle, C. M., & Henseler, J. (2015). A new criterion for assessing discriminant validity in variance-based structural equation modeling. *Journal of the Academy of Marketing Science*, December 2016. <https://doi.org/10.1007/s11747-014-0403-8>

Sawitri, N. P. Y. R., Wijaya, B. A., & Putri, I. G. A. P. T. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan Melalui Financial Technology. *Jurnal Studi Manajemen Dan Bisnis*, 10(2), 178–187. <https://doi.org/10.21107/jsmb.v10i2.23401>

Schueffel, P. (2019). Taming the Beast : A Scientific Definition of Fintech. *Journal of Innovation Management*, December 2016. <https://doi.org/10.2139/ssrn.3097312>

Shobari, M. N., Junaid, M. T., Malik, A. D., Ahmatang, & Apriadi, D. (2025). *Manajemen Keuangan UMKM : Meningkatkan Efisiensi & Transparansi* (F. Effendy (ed.); 1st ed.). Takaza Innovatix Labs.

Sinaga, M. H., Martina, S., & Purba, D. (2024). PENGARUH MODAL KERJA, JAM KERJA DAN TINGKAT PENDIDIKAN TERHADAP PENDAPATAN UMKM DI KABUPATEN SIMALUNGUN. *Journal of Accounting USI*, 6(1), 151–160. <https://doi.org/10.36985/jia.v6i1.1278>

Siswanti, T. (2023). PENGARUH LITERASI KEUANGAN DIGITAL DAN SOSIAL EKONOMI TERHADAP PEMANFAATAN DIGITAL PAYMENT DENGAN BUDAYA SEBAGAI VARIABEL MODERATING. *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi Unsurya*, 8(1), 30–43. <https://doi.org/https://doi.org/10.35968/jbau.v8i1.1017>

Sitakar, B., Andini, A., Anggita, N. D., & Suhairi. (2024). Langkah-Langkah Indonesia Dalam Menghadapi Tantangan Global Dalam Bidang Ekonomi. *Jurnal Minfo Polgan*, 12, 2767–2776.

Sudarman, D., & Hasan, D. (2024). *Manajemen Stratejik Berbasis Resource Based*

Theory (M. Suardi (ed.); 1st ed.). CV. Azka Pustaka.

Sugita, I. K. D. N., & Ekayani, N. N. S. (2022). PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN DAN AKSES PERMODALAN TERHADAP KEBERLANJUTAN UMKM PADA BIDANG FASHION DI KOTA DENPASAR. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Equilibrium*, 8(1), 117–125. https://doi.org/https://doi.org/10.47329/jurnal_mbe.v8i1.845

Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.

Sulung, U., & Muspawi, M. (2024). MEMAHAMI SUMBER DATA PENELITIAN : PRIMER, SEKUNDER, DAN TERSIER. *EDU RESEARCH*, 5(3), 110–116. <https://doi.org/https://doi.org/10.47827/jer.v5i3.238>

Suriani, S. (2022). *Financial Behavior* (Suginam & V. W. Sari (eds.); 1st ed.). Yayasan Kita Menulis.

Susetyo, D. P., & Firmansyah, D. (2023). Literasi Ekonomi, Literasi Keuangan, Literasi Digital dan Perilaku Keuangan di Era Ekonomi Digital. *Economics and Digital Business Review*, 4(1), 261–279. <https://doi.org/https://doi.org/10.37531/ecotal.v4i1.331>

Syah, M. A. (2022). ANALISIS TINGKAT LITERASI KEUANGAN MAHASISWA PERGURUAN TINGGI NEGERI. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(2021), 545–553.

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>

Tsakila, N. F., Wirahadi, M. A., Fadilah, A. A., Simanjuntak, H., & Siswajanty, F. (2024). Analisis Dampak Fintech terhadap Kinerja dan Inovasi Perbankan di Era Ekonomi Digital. *Indonesian Journal of Law and Justice*, 1(4), 1–11. <https://doi.org/https://doi.org/10.47134/ijlj.v1i4.2787>

- Ufmayza, D., & Mulyani. (2024). Peran Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan dalam Meningkatkan Penggunaan Financial Technology pada UMKM Di Kota Medan. *SEIKO : Journal of Management & Business*, 7(1), 1420–1435. <https://doi.org/https://doi.org/10.37531/sejaman.v7i1.6800>
- Wahyundaru, S. D., Putra, W., Wibowo, M., Ivada, E., Nurastuti, P., & Yuzaria, D. (2024). Linking the role of e-commerce and financial literacy on MSME's sustainability performance during the digital era. *International Journal of Data and Network Science*, 8, 2651–2662. <https://doi.org/10.5267/j.ijdns.2024.4.013>
- Waruwu, M., Pu`at, S. N., Utami, P. R., Yanti, E., & Rusydiana, M. (2025). Metode Penelitian Kuantitatif : Konsep , Jenis , Tahapan dan Kelebihan. *Jurnal Ilmiah Profesi Pendidikan*, 10(1), 917–932. <https://doi.org/10.29303/jipp.v10i1.3057>
- Wicaksono, S. R. (2022). *Teori Dasar Technology Acceptance Model* (1st ed.). CV. Seribu Bintang.
- Winarsih, Mutoharoh, Tahar, E., & Aziz, I. A. (2020). The Role of Fintech and Financial Literacy on SMEs Sustainability. *Conference: Proceedings of the 1st International Conference on Islamic Civilization*. <https://doi.org/10.4108/eai.27-8-2020.2303270>
- Yulianto, M. A., & Rita, M. R. (2021). MEDIASI PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN DALAM PENGARUH FINTECH DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA USAHA. *Ekuitas: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan*, 158, 212–232. <https://doi.org/10.24034/j25485024.y2023.v7.i2.5260>
- Zahra, A. M., & Sagita, N. I. (2023). Efektivitas Program Jakarta Entrepreneur (Jakpreneur) dalam Pemberdayaan UMKM di Kecamatan Penjaringan Wilayah Jakarta Utara. *NeoRespublica : Jurnal Ilmu Pemerintahan*, 5(1), 260–274. <https://doi.org/https://doi.org/10.52423/neores.v5i1.157>
- Zai, V. A. L., Harefa, I., Bu`ulolo, N. A., & Telaumbanua, A. (2023). Analisis Peran

Teknologi Finansial dan Literasi Keuangan Dalam Meningkatkan Akses Inklusi Keuangan Pada UKM di Kota Gunungsitoli. *INNOVATIVE: Journal Of Social Science Research*, 4, 1511–1527.
<https://doi.org/https://doi.org/10.31004/innovative.v4i2.9598>

