

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdillah, W., J. Hartono, dan B. Usman. 2020. *Konsep dan Aplikasi Structural Equation Modeling Berbasis Varian dalam Penelitian Bisnis*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Afandi, P. 2018. *Manajemen Sumber Daya Manusia (Teori, Konsep, dan Indikator)*. Riau: Zanafa Publishing.
- Almulla, D., dan A. A. Aljughaiman. 2021. Does Financial Technology Matter? Evidence From an Alternative Banking System. *Cogent Economics and Finance*, 9(1):1–21.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.1080/23322039.2021.1934978>
- Anggriani, I., A. Armiani, dan M. Wahyullah. 2023. Pengaruh Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, dan Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Dompu. *Kompeten: Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis*, 2(3): 598–609. <https://doi.org/https://doi.org/10.57141/kompeten.v2i3.89>
- Arifuddin, S. Nurnaluri, dan F. Intani. 2023. Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology terhadap Kinerja Keuangan UMKM (Studi Kasus pada Cafe di Kota Kendari). *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 8(1):298–310.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.33772/jak.v8i1.54>
- Arikunto, S. 2013. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Astari, N. P. R. P., dan I. R. Candraningrat. 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/https://doi.org/10.25077/mssb.3.1.68-81.2022>
- Bank Indonesia. 2016. *Rancangan Peraturan Bank Indonesia tentang Penyelenggaraan Pemrosesan Transaksi Pembayaran*. Jakarta: Bank Indonesia.
- \_\_\_\_\_. 2021. *Perkembangan dan Regulasi Fintech di Indonesia*. Jakarta: Bank Indonesia.
- Bene, F., K. P. Sanga, dan F. De. Romario. 2024. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) dengan Perilaku Pengelolaan Keuangan sebagai Variabel Intervening: Studi Kasus pada UMKM di Kecamatan Alok Timur. *Inisiatif: Jurnal Ekonomi, Akuntansi dan Manajemen*, 3(4):327–341.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.30640/inisiatif.v3i4.3162>
- Binus University. 2020. *Peran UMKM dalam Perekonomian Indonesia*. Binus.ac.id. Diakses pada 18 Desember 2024.  
<https://binus.ac.id/bandung/2020/11/peran-umkm-dalam-perekonomian->

[indonesia/](#)

- Chen, S., dan J. Wu. 2019. The Impact of FinTech on Financial Inclusion. *Journal of Financial Stability*, 44, 100691.
- Ethis. 2023. *Kriteria Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM)*. Ethis.Go.Id. Diakses pada 27 November 2024.  
<https://ethis.co.id/blog/kriteria-usaha-mikro-kecil-dan-menengah-umkm>
- Fauzan, M. 2024. *Jumlah UMKM Indonesia Capai 66 Juta pada 2023*. data.goodstats.id. Diakses pada 20 November 2024  
<https://data.goodstats.id/statistic/jumlah-umkm-indonesia-capai-66-juta-pada-2023-CN6TF>
- Ferdiansyah, A., dan N. Triwahyuningtyas. 2021. Analisis Layanan Financial Technology dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Manajemen*, 6(1):223–235.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.24815/jimen.v6i1.16591>
- Fisabilillah, L. W. P., T. S. Aji, dan P. S. Prabowo. 2021. Literasi Keuangan Digital sebagai Upaya Pembekalan UMKM Kampung Binaan Go Digital. *Dinamis: Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*, 1(2):62–69.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.33752/dinamis.v1i2.5723>
- Ghozali, I. 2014. *Structural Equation Modeling-Metode Alternatif dengan Partial Least Square (PLS)*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- \_\_\_\_\_. 2017. *Model Persamaan Struktural Konsep dan Aplikasi dengan Program AMOS 24.0 Update Bayesian SEM (Edisi 7)*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- \_\_\_\_\_. 2021. *Partial Least Square: Konsep, Teknik dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS 3.2.9 untuk Penelitian Empiris (3 ed.)*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I., dan H. Latan. 2015. *Partial Least Square: Konsep, Teknik, Aplikasi Menggunakan Smart PLS 3.0 untuk Penelitian Empiris*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hambali, H. R., S. J. Nendissa, E. C. Mayndarto, M. M. Djibran, dan A. Dinsar. 2024. Pengaruh Fintech dan Ecommerce terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Indonesia. *Edunomika*, 8(2):1–7.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.29040/jie.v8i2.12883>
- Hili, P., F. A. Hehanussa, dan W. O. Dewi. 2023. Pengaruh Literasi Keuangan dan Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja Usaha: Studi pada UMKM di Desa Batu Merah Kecamatan Sirimau Kota Ambon. *HIPOTESA-Jurnal Ilmu-Ilmu Sosial*, 17(1):1–13.
- Hilmawati, M. R. N., dan R. Kusumaningtias. 2021. Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja dan Keberlangsungan Sektor Usaha Mikro Kecil

- Menengah. *Nominal: Barometer Riset Akuntansi dan Manajemen*, 10(1):135–152.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.21831/nominal.v10i1.33881>
- Huda, N., A. Pratiwi, dan A. Munandar. 2023. Pengaruh Literasi Keuangan dan Literasi Digital terhadap Kinerja UMKM Kota Bima. *Jurnal Bisnis Net*, 6(1):216–224. <https://doi.org/10.46576/bn.v6i1.3324>
- Humaira, I., dan E. M. Sagoro. 2018. Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku UMKM Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul. *Nominal Barometer Riset Akuntansi dan Manajemen*, 7(1):96–110.  
<https://doi.org/10.21831/nominal.v7i1.19363>
- Irfandi, L. 2020. Pengaruh Self Control, Literasi Keuangan, dan Sosial Ekonomi Keluarga terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Pendidikan Ekonomi. *Skripsi*. Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Semarang, Semarang.
- Islama, D. C., N. Amalia. 2024. Pengaruh Literasi Keuangan dan Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Investasi Mahasiswa Ekonomi Melalui Perilaku Keuangan sebagai Variabel Mediasi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi UNISRI Universitas Slamet Riyadi Surakarta. *Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Manajemen Vol 2 (9)*.
- Kasenda, B. S., dan C. Wijayangka. 2019. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM. *Jurnal Manajemen dan Bisnis*, 3(1):153–160.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.36555/almana.v3i1.459>
- Kasmir. 2016. *Manajemen Sumber Daya Manusia*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Kemendag. 2020. *11 UKM Berhasil Bawa Produk Diversifikasi Tembus Pasar Internasional*. Diakses pada 22 November 2024 kemendag.go.id.  
<https://www.kemendag.go.id/berita/siaran-pers/11-ukm-berhasil-bawa-produk-diversifikasi-tembus-pasar-internasional>
- Kemenkopukm. 2023. *Terms Of Reference (TOR) Pengadaan Jasa Lainnya : Tenaga Pendukung Penguatan Ekosistem Bisnis*.  
 Lpse.kemenkopukm.go.id.
- Kurniawan, A. W., dan Z. Puspitaningtyas. 2016. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Yogyakarta: Pandiva Buku.
- Kurniawati, N. F. Indah, dan Munari. 2023. Literasi Keuangan, Pendapatan, dan Manajemen Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kelurahan Ngagel Rejo Kota Surabaya. *Journal of Management and Bussines (JOMB)*, 5(2):1021–1031.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.31539/jomb.v5i2.6325>
- Kusuma, M., D. Narulitasari, dan Y. A. Nurohman. 2022. Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja dan Keberlanjutan UMKM di Solo Raya. *Among Makarti*, 14(2):62–76.

<https://doi.org/http://dx.doi.org/10.52353/ama.v14i2.210>

Lubis, E. F. M., dan N. Nurhayati. 2024. Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology terhadap Kinerja Keuangan UMKM. *Journal of Business and Economics Research (JBE)*, 5(2):178–187.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.47065/jbe.v5i2.5259>

Marcela. 2024. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Kuliner di Kota Palembang. *Konsumen & Konsumsi: Jurnal Manajemen*, 3(1):583–604.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.32524/kkjm.v3i1.1113>

Mariska. 2024. *Kriteria UMKM Menurut Peraturan Baru*. Kontrakhukum.com. Diakses pada 20 Desember 2024.  
<https://kontrakhukum.com/article/peraturan-baru-umkm/>

Mien, N. T. N., dan T. P. Thao. 2015. Factors Affecting Personal Financial Management Behaviors: Evidence from Vietnam. *Proceedings of the Second Asia-Pacific Conference on Global Business, Economics, Finance and Social Sciences (AP15Vietnam Conference)*, 10(5):1–16.

Mulyawan, S. 2015. *Manajemen Keuangan*. Bandung: CV. Pustaka Setia.

Munizu, M. 2010. Pengaruh Faktor-Faktor Eksternal dan Internal terhadap Kinerja Usaha Mikro dan Kecil (UMK) di Sulawesi Selatan. *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan*, 12(1):33–41.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.9744/jmk.12.1.pp.%2033-41>

Nuraeni, D. N., R. M. Dai, dan L. Thirafi. 2024. Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan terhadap Kinerja UMKM pada UMKM Juara. *Journal of Business and Economics Research (JBE)*, 5(2):158–165.  
<https://doi.org/10.47065/jbe.v5i2.5309>

Nurprabowo, A., dan M. M. Meilani. 2023. *Sektor Formal Investasi UMKM Memperkuat Pilar Ketahanan Ekonomi Nasional*. Jakarta: BKPM.

Otoritas Jasa Keuangan. 2019. *Survei OJK 2019: Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Meningkat*. Ojk.Go.Id. Diakses pada 5 Januari 2025  
<https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/Siaran-Pers-Survei-OJK-2019-Indeks-Literasi-Dan-Inklusi-Kuangan-Meningkat.aspx>

\_\_\_\_\_. 2021. *Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (SNLKI) 2021-2015*. Ojk.Go.Id. Diakses pada 29 Desember 2024 <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Pages/Strategi-Nasional-Literasi-Kuangan-Indonesia-2021-2025.aspx>

\_\_\_\_\_. 2022. *Edukasi Keuangan*. Ojk.Go.Id. Diakses pada 7 Februari 2025.  
<https://ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/Pages/literasi-keuangan.aspx>

Peraturan Bank Indonesia Nomor 18/40/PBI/2016 Tahun 2016 Tentang

Penyelenggaraan Pemrosesan Transaksi Pembayaran 2016.

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 77/POJK.01/2016 Tentang Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi 2016. <https://peraturan.bpk.go.id/Details/128391/peraturan-ojk-no-77poj012016-tahun-2016>

Peraturan Pemerintah Nomor 7 Tahun 2021 Tentang Kemudahan, Pelindungan, Dan Pemberdayaan Koperasi Dan Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah 2021.

Pramestiningrum, L., dan S. Iramani. 2020. Kinerja UMKM: Evaluasi Berdasarkan Faktor-faktor Operasional dan Strategis. *Jurnal Bisnis dan Ekonomi*, 12(1):78–89.

Purboningrum, S. 2022. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Sikap Keuangan, dan Norma Subjektif Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi dengan Perilaku Keuangan sebagai Variabel Mediasi.

Rahayu, A. Y., dan Musdholifa. 2017. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja dan Keberlanjutan UMKM di Kota Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 5(3):1–7.

Ramadhania, S., A. Krisnawati. 2024. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kesejahteraan Finansial dengan Perilaku Keuangan sebagai Variabel Mediasi dan Gender sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, dan Akuntansi) Vol 8(3)*.

Rahmayanti, W., H. S. Nuryani, dan A. Salam. 2019. Pengaruh Sikap keuangan dan Perilaku Keuangan terhadap Literasi Keuangan. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 2(1):1–8. <https://doi.org/https://doi.org/10.37673/jmb.v2i1.267>

Sari, Y. P., D. A. Putri, M. Pondrial, dan D. Suryadi. 2025. Pengaruh Kepribadian dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Keputusan Berinvestasi pada UMKM Kota Padang dengan Perilaku Keuangan sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Jayakarta, Vol 6(2)*.

Septiani, R. N., dan E. Wuryani. 2020. Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Sidoarjo. *E-Jurnal Manajemen*, 9(8):3214–3236. <https://doi.org/https://doi.org/10.24843/EJMUNUD.2020.v09.i08.p16>

Sholeha, A., dan A. S. Kharisma. 2024. Pengaruh Financial Technology (Fintech) terhadap Kinerja UMKM melalui Mediasi Akses Keuangan di Provinsi Jawa Tengah, Indonesia. *Jurnal Bina Bangsa Ekonomika*, 17(2):1571–1586. <https://doi.org/10.46306/jbbe.v17i2.598>

Sugiyono. 2017. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.

\_\_\_\_\_. 2018. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.

- \_\_\_\_\_. 2020. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- \_\_\_\_\_. 2022. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Suryanto, dan M. Rasmini. 2018. Analisis Literasi Keuangan dan Faktor-Faktor yang Mempengaruhinya. *Jurnal Ilmu Politik dan Komunikasi*, 8(2):1–18.
- Taufikurachman, N. 2024. Pengaruh Literasi Keuangan Syariaah, Gaya Hidup Sederhana, dan Tingkat Pendapatan Terhadap Kesejahteraan Keuangan dengan Perilaku Keuangan sebagai Variabel Mediasi.
- Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2008 Tentang Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah 2008.
- Wati, L., dan E. K. Panggiarti. 2021. Analisis Penggunaan Financial Technology, Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan Mahasiswa Pelaku Usaha Online. *Jurnal Edukasi (Ekonomi, Pendidikan dan Akuntansi)*, 9(2):121–129.
- Waty, N. Q., N. Triwahyuningtyas, dan E. Warman. 2021. Analisis Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa dimasa Pandemi Covid-19. *Konferensi Riset Nasional Ekonomi Manajemen dan Akuntansi*, 2(1):477–495.
- Widiastuti, E., D. P. Jati, A. T. Nawarini, dan S. M. Setyawati. 2020. Analisis Dampak Inovasi Layanan Keuangan Berbasis Teknologi dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan. *Prosiding Seminar Nasional Dan Call for Papers*, 10(1):32–39.
- Winarto, W. W. A. 2020. Peran Fintech dalam Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM). *Jesya (Jurnal Ekonomi dan Ekonomi Syariah)*, 3(1):61–73. <https://doi.org/10.36778/jesya.v3i1.132>
- Wulandari, N. P. P. D., dan N. L. P. Wiagustini. 2024. Pengaruh Financial Technology terhadap Keputusan Pendanaan dan Kinerja Keuangan UMKM di Kota Denpasar. *Jurnal Review Pendidikan dan Pengajaran (JRPP)*, 7(3):8556–8564. <https://doi.org/https://doi.org/10.31004/jrpp.v7i3.29704>
- Wulandari, T., S. Lazuarni, dan R. Sari. 2022. Pengaruh Literasi Keuangan dan Payment Gateway terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Manajemen Swasta di Kota Palembang. *Jurnal Ecoment Global Universitas Indo Global Mandiri*, 7(2):220–230. <https://doi.org/https://doi.org/10.35908/jeg.v7i2.2269>
- Wuryandini, E., A. E. P. Nugraha, dan D. V. Setiawan. 2023. Peningkatan Kinerja UMKM di Semarang Ditinjau dari Model Pengelolaan Keuangan, Sumber Daya Manusia, Strategi Pemasaran, Dukungan Pemerintah dan Umur Usaha. *EMB-Jurnal Ekonomi, Manajemen, dan Bisnis*, 2(1):63–77.
- Yulianto, M. A., dan M. R. Rita. 2023. Mediasi Perilaku Pengelolaan Keuangan dalam Pengaruh Fintech dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja Usaha. *EKUITAS (Jurnal Ekonomi dan Keuangan)*, 7(2):212–232.