

DAFTAR PUSTAKA

- Abdallah W, Harraf A, Ghura H, & Abrar M. (2025). Financial Literacy And Small And Medium Enterprises Performance: The Moderating Role Of Financial Access. *Journal Of Financial Reporting And Accounting*, 23(4), 1345–1364. <https://doi.org/https://doi.org/10.1108/jfra-06-2024-0337>
- Abdillah, L. A., & Sabtohadhi, J. (2024). *Metode Penelitian Kuantitatif (Konsep Dan Aplikasi)*. Cv. Mega Press Nusantara.
- Adiansyah, A., Solihat, A., & Lindayani, L. (2025). Analysis Of The Influence Of Financial Literacy And Financial Inclusion On Msme Performance. *Business Innovation And Entrepreneurship Journal*, 7(3), 211–220. <https://doi.org/10.35899/biej.v7i3.1043>
- Aisah, N., Nabila, D., Pratiwi, E., Musdhalifah., Noviani, R., & Mayasari. (2021). Pendampingan Pemanfaatan Financial Technology Pada Umkm Di Wilayah Jakarta Selatan. *Jurnal Pengabdian Teratai*, (2).
- Ajzen, I. (1991). The Theory Of Planned Behavior. In *Organizational Behavior And Human Decision Processes* (Vol. 50).
- Al Farisi, S., & Iqbal Fasa, M. (2022). Peran Umkm (Usaha Mikro Kecil Menengah) Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Masyarakat. *Jurnal Dinamika Ekonomi Syariah*, 9(1). <http://ejurnal.iaipd-nganjuk.ac.id/index.php/es/index>
- Alfatih, A. (2016). *Panduan Praktis Penelitian Deskriptif Kuantitatif* (1st Ed.). Upt.Penerbit Dan Percetakan Universitas Sriwijaya 2021.
- Antoni, Judijanto, L., Supriadi, A., & Halik, B. R. (2024). Impact Of Fintech Adoption, Msme Digital Readiness, And Regulatory Environment On Financial Performance In Indonesia. *Journal West Science Accounting And Finance*, 2(2), 275–286. <https://doi.org/https://wsj.westscience-press.com/index.php/wsaf>
- Artanto, D. (2024). Strategi Penguatan Literasi Keuangan Bagi Pelaku Usaha Mikro Di Cilandak Jakarta Selatan. *Elsalima Media Literasi Salam Institute*, 1(2).
- Asmawati, Laba, A. R., Dewi, A. R. S., & Alamzah, N. (2025). The Influence Of Dynamic Capabilities, Financial Literacy, And Financial Inclusion On Sustainability Of Msmes In East Kalimantan, Indonesia: The Mediating Role Of Financial Performance. *Global Business And Finance Review*, 30(10), 216–234. <https://doi.org/10.17549/gbfr.2025.30.10.216>
- Aulia, S., Ekonomi, F., & Bisnis, D. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Kemampuan Menyusun Laporan Keuangan, Dan Penggunaan Informasi Akuntansi Terhadap Kinerja Keuangan Umk (Studi Pada Umk Dki Jakarta)*.
- Bps. (2024). *Profil Industri Mikro Dan Kecil Provinsi Dki Jakarta 2023*.
- Bps. (2025). *Penduduk, Laju Pertumbuhan Penduduk, Distribusi Persentase Penduduk Kepadatan Penduduk, Rasio Jenis Kelamin Penduduk Menurut Kabupaten/Kota Di Provinsi Dki Jakarta, 2025*.

<https://jakarta.bps.go.id/en/statistics/table/3/v1zsbfruy3ltbfpeytmsvwngcdzjek53ykhsnffumdkjmw%3d%3d/penduduk--laju-pertumbuhan-penduduk--distribusi-persentase-penduduk-kepadatan-penduduk--rasio-jenis-kelamin-penduduk-menurut-kabupaten-kota-di-provinsi-dki-jakarta--2024>

Bps. (2025, February 5). *Pertumbuhan Ekonomi Provinsi Dki Jakarta Triwulan Iv-2024*. No. 10/02/31/Th. Xxvii.

Bps Dki Jakarta. (2022). *Profil Industri Mikro Dan Kecil Provinsi Dki Jakarta*.

Chen, H., & Volpe, R. P. (1998). An Analysis Of Personal Financial Literacy Among College Students. *Financial Services Review*, 7(2), 107–128.

Czasonis, M., Kritzman, M. P., & David, T. (2022). *Prediction Revisited: The Importance Of Observation*. John Wiley & Sons, Inc., Hoboken, New Jersey, 2022.

https://www.google.co.id/books/edition/prediction_revisited/i8p6eaaaqbaj?hl=en&gbpv=1&dq=predictive%20relevant&pg=pa150&printsec=frontcover

Davis, F. D. (1989). Perceived Usefulness, Perceived Ease Of Use, And User Acceptance Of Information Technology. *Mis Quarterly*, (3), 1. <https://doi.org/https://doi.org/10.2307/249008>

Demetrius, Felix., & Yusbardini. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Teknologi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 07(01), 325–333.

Dina, A. ,Fitria, Utami, N., Derika, A., Elsa, R. A., & Hafifa. (2025). Akselerasi Pembayaran Digital Umkm Melalui Implementasi Qris: Action Research Pada Pasar Tradisional Di Jakarta Utara. *Jurnal Pengabdian Inovasi Masyarakat Indonesia*, 4(2b), 310–319. <https://doi.org/10.29303/cdv1rn29>

Disppkukm.Jakarta. (2025). *Dinas Ppkukm Hadir Di Jakarta Innovation Days 2025: Jembatan Umkm Menuju Ekonomi Kreatif Dan Digital*. <https://disppkukm.jakarta.go.id/berita/1563-dinas-ppkukm-hadir-di-jakarta-innovation-days-2025-jembatan-umkm-menuju-ekonomi-kreatif-dan-digital>

Fadila, A., Sholihah, D. R., & Nugraheni, S. (2021). Pembinaan Pengelolaan Keuangan Dan Pemasaran Digital Pada Pelaku Ukm Kecamatan Ciomas Bogor. *To Maega: Jurnal Pengabdian Masyarakat*, 4(2), 221. <https://doi.org/10.35914/Tomaega.V4i2.782>

Febriansyah, A., Syafei, M. Y., Narimawati, U., Chochole, T., & Stakic, A. J. (2024). How Important Is Financial Inclusion For The Performance Of Msmes? In *Febriansyah, Syafei, Narimawati Aabfj* | (Vol. 18, Number 5).

Feriyanto, O., Qur'anisa, Z., Herawati, M., Lisvi, & Putri, M. H. (2024). Peran Fintech Dalam Meningkatkan Akses Keuangan Di Era Digital. *Gemilang: Jurnal Manajemen Dan Akuntansi*, 4(3), 99–114. <https://doi.org/10.56910/gemilang.v4i3.1573>

Feudjio, T. (2025). The Effects Of Financial Literacy On The Financial Performance Of Micro Businesses In Mezam Division. *International Journal Of Finance*, 10(1), 1–9. www.carijournals.orgwww.carijournals.orgwww.carijournals.org

- Fitriana A, & Wirawan N.B. (2025). Financial Management Practices Among Micro-Scale Business Owners In Purbalingga. *International Journal Business And Entrepreneurship*, 2(2), 70–80.
- Fred, D. J. (1985). *A Technology Acceptance Model For Empirically Testing New End-User Information Systems: Theory And Results*.
- Garson, D. (2016). *Partial Least Squares: Regression & Structural Equation Models*. Statistical Publishing Associates. www.statisticalassociates.com
- Gunawan, A., Jufrizen, & Pulungan, D. R. (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>
- Haikal, F., Fitri, D., Priyono, A., & Putri, N. E. (2025). The Mediating Role Of Financial Inclusion In The Relationship Between Financial Literacy And Msme Performance. *Journal Of Business And Behavioural Entrepreneurship*, 9(2), 295–309. <https://doi.org/10.21009/jobbe.009.2.07>
- Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., Sarstedt, M., Danks, N. P., & Ray, S. (2021). *Partial Least Squares Structural Equation Modeling (Pls-Sem) Using R*. <http://www>.
- Hanafiah, Sutedja, Adang., & Iskandar, A. (2020). *Pengantar Statistika*. https://www.google.co.id/books/edition/metode_penelitian_kuantitatif_dan_kualit/gikkeaaaqbaj?hl=en&gbpv=1&pg=pa152&printsec=frontcover
- Harahap, K. L. (2020). *Analisis Sem (Structural Equation Modelling) Dengan Smartpls (Partial Least Square) Oleh*.
- Harsono, S., & Imran, Buhari. (2025). *Pendekatan Structural Equation Modeling Untuk Penelitian Kuantitatif: Teori, Metodologi Dan Aplikasi*. Penerbit Widina. https://www.google.co.id/books/edition/buku_pendekatan_structural_equation_mode/05f5eqaaqbaj?hl=en&gbpv=1
- Hererra, J. J. D., Warokka, A., & Aqmar, A. Z. (2023). Financial Literacy And Msme Performance: Mediation And Moderation Analysis. *Journal Of Sustainable Economics*, 1(2), 65–76. <https://doi.org/10.32734/jse.v1i2.14304>
- Hertadiani, V. W., & Lestari, D. (2021). Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Sektor Kuliner Di Jakarta Timur. *Jurnal Bisnis Dan Komunikasi*, 8(2), 19–31.
- Hidayatullah, A. (2024). Pengaruh Fintech Peer To Peer Lending Dan Fintech Payment Terhadap Kinerja Umkm Dimediasi E-Commerce Pasca Covid-19. *Jurnal Akuntansi Keuangan Dan Bisnis*, 17(1). <https://doi.org/10.35143/jakb.v17i1.6160>
- 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), 135–152.

- Hutahaean, L., Rahma Shabrina, A., Martiani, Y., & Yulia, A. (2024). Peran Sistem Pembayaran Digital Dalam Meningkatkan Penjualan Umkm. *Jurnal Teknologi Komputer Dan Informatika*, 3(1).
- Ibrahim, M. H., Khoirunnisa, A. N., & Salsabiil, U. Z. (2021). Analisis Technology Acceptance Model (Tam) Terhadap Penggunaan Financial Technology Untuk Mendukung Umkm Sebagai Solusi Pemulihan Ekonomi Nasional. *Inspire Journal Economics And Development Analysis*, 1(2). <https://ejournal.uksw.edu/inspire>
- Idrus, S., Ruhana, F., Rani Amalia, M., Fathor Rosyid, A., Kuswandi, D., & Tinggi Pariwisata Mataram, S. (2023). Implementasi Kebijakan Manajemen Sumber Daya Manusia Yang Efektif Dalam Meningkatkan Kinerja Organisasi Di Era Bisnis Global. *Jurnal Ilmiah Mea (Manajemen, Ekonomi, Dan Akuntansi)*, 7(1), 72–89.
- Infobanknews.Com. (2026). 51 Persen Umkm Sulit Akses Modal, 45 Persen Tak Berencana Ekspansi. <https://infobanknews.com/apindo-51-persen-umkm-sulit-akses-modal-45-persen-tak-berencana-ekspansi>
- Inilah.Com. (2025). Jakarta Jadi Penyumbang Struktur Tertinggi Perekonomian Nasional. <https://www.inilah.com/jakarta-jadi-penyumbang-struktur-tertinggi-perekonomian-nasional>
- Iskandar, A., Sirat, A. H., & Bailusy, M. N. (2023). The Influence Of Literacy Finance And Financial Technology On Inclusion Finance For Small And Medium Enterprise (Smes) Actors In Ternate City. *Journal Of Management And Islamic Finance*, 3(2), 217–230. <https://doi.org/10.22515/jmif.v3i2.7369>
- Joshi, A., Kale, S., Chandel, S., & Pal, D. (2015). Likert Scale: Explored And Explained. *British Journal Of Applied Science & Technology*, 7(4), 396–403. <https://doi.org/10.9734/bjast/2015/14975>
- Judijanto, L., Supriadi, A., & Rahman Halik, B. (2024). Impact Of Fintech Adoption, Msme Digital Readiness, And Regulatory Environment On Financial Performance In Indonesia Article Info Abstract. In *West Science Accounting And Finance* (Vol. 2, Number 02).
- Kasendah, B. S., & Wijayangka, C. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, (1).
- Kautonen, T., Van Gelderen, M., & Fink, M. (2015). Robustness Of The f In Predicting Entrepreneurial Intentions And Actions. *Entrepreneurship: Theory And Practice*, 39(3), 655–674. <https://doi.org/10.1111/etap.12056>
- Kemenkop. (2022). Jumlah Usaha Menurut Skala Usaha Dan Kabupaten Provinsi Dki Jakarta (Berdasarkan Jumlah Penjualan Pp No.7 Tahun 2021). <https://kop.go.id/kumkm-dalam-angka/?type=indikator-umkm&sub=3>
- Kocoglu, E. (2021). The Eurasia Proceedings Of Educational & Social Sciences (Epress) The Eurasia Proceedings Of Educational Overview Of Concepts Covered Financial Literacy In Education. & *Social Sciences (Epress)*, 23. www.isres.org

- Kulathunga, K. M. M. C. B., Ye, J., Sharma, S., & Weerathunga, P. R. (2020). How Does Technological And Financial Literacy Influence Sme Performance: Mediating Role Of Erm Practices. *Information (Switzerland)*, 11(6). <https://doi.org/10.3390/info11060297>
- Kurniawan, A. W., & Puspitaningtyas, Z. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Pandiva Buku. www.pandivabuku.com
- Kusumawardhani, R., Ningrum, N. K., & Rinofah, R. (2023). Investigating Digital Financial Literacy And Its Impact On Smes' Performance: Evidence From Indonesia. *International Journal Of Professional Business Review*, 8(12), E04097. <https://doi.org/10.26668/businessreview/2023.v8i12.4097>
- Kusumawati, R., Akmalia, A., & Wardana, C. K. (2022). The Impact Of Financial Literacy And Financial Technology On Financial Inclusion In Special Region Of Yogyakarta, Indonesia. *Journal Of World Science*, 1(5), 273–283. <https://doi.org/10.36418/jws.v1i5.31>
- Kusuma, F. W., & Putri, L. P. (2023). Mediasi literasi keuangan pada pengaruh fintech dan inklusi keuangan terhadap kinerja UMKM. *Value: Jurnal Manajemen dan Akuntansi*, 18(2), 417–431.
- Lestari, D. C., & Fauzi, R. A. (2026). Pengaruh Literasi Keuangan Inklusi Keuangan Dan Teknologi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelola Keuangan Pada Pelaku Umkm Di Wilayah Surya Kencana. *Jurnal Kreatif (Kajian Riset Ekonomi & Bisnis Inovatif)*, 2(1), 79–89. <https://doi.org/10.33062/jkf.v2i1.74>
- Lestari, M., Pangestuti, D. C., & Fadila, A. (2022). Analisis Literasi Keuangan, Pendapatan Dan Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Investasi Serta Perilaku Keuangan Sebagai Variabel Intervening. *Akurasi: Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 4(1), 33–46. <https://doi.org/10.36407/akurasi.v4i1.602>
- Listiani, R., Regita Miolda, P., Rahma, U., & Setiyawati, M. E. (2022). Analisis Pengaruh Inklusi Dan Literasi Keuangan Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Dan Umkm Masyarakat. *Jurnal Kesehatan Tambusai*, 3(4), 620–627.
- Lontchi, C. B., Yang, B., & Shuaib, K. M. (2023). Effect Of Financial Technology On Smes Performance In Cameroon Amid Covid-19 Recovery: The Mediating Effect Of Financial Literacy. *Sustainability (Switzerland)*, 15(3). <https://doi.org/10.3390/su15032171>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The Economic Importance Of Financial Literacy: Theory And Evidence. *Journal Of Economic Literature*, 52(1), 5–44. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- Lusardi Olivia Mitchell, A. S., Bucher-Koenen, T., Currie, J., Van Rooij For Suggestions, M., De Bassa Scheresberg, C., Kim, H., St Louis, D., Yu, Y., Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2013). *The Economic Importance Of Financial Literacy: Theory And Evidence*. <http://www.nber.org/papers/w18952>
- Mahalizikri, I. F. (2019). Membangun Dan Mengembangkan Serta Meningkatkan Umkm Di Desa Tenggayun. *IQTISHADUNA: Jurnal Ilmiah Ekonomi Kita* 8(2), 185–194. Retrieved <https://ejournal.stiesyariahbangkalis.ac.id/index.php/iqtishaduna>

- Majdina, N. I., Pratikno, B., & Tripena, A. (2024). Penentuan Ukuran Sampel Menggunakan Rumus Bernoulli Dan Slovin: Konsep Dan Aplikasinya. *Jurnal Ilmiah Matematika Dan Pendidikan Matematika (Jmp)*, 16(1), 73–84.
- Mangifera, L., Wajdi, F., Amalia, F., & Uswatun Khasah, A. (2022). The Role Of Digital Innovation In Smes: A Financial Performance Perspective. *Jurnal Manajemen Universitas Bung Hatta*, 17(02).
- Martadinata, P. H., & Pasek, N. S. (2024). Peran Literasi Keuangan Dan Kemampuan Manajerial Dalam Mengoptimalkan Kinerja Keuangan Umkm. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi*, 15(2), 365–375.
- Maulana, R., Murniningsih, R., & Prasetya, W. A. (2022). The Influence Of Financial Literacy, Financial Inclusion, And Fintech Toward Business Sustainability In Smes. In *Jurnal Ilmiah Manajemen* (Vol. 440, Number 4). <http://ejournal.pelitaindonesia.ac.id/ojs32/index.php/procuratio/index>
- Maulana, V., Duha, T., Bate'e, M. M., & Telaumbanua, A. (2025). Pengaruh Financial Technology Dan Inklusi Keuangan Terhadap Perkembangan Umkm Sektor Kreatif Di Kota Gunungsitoli. *Riggs: Journal Of Artificial Intelligence And Digital Business*, 4(3), 3672–3685. <https://doi.org/10.31004/riggs.v4i3.2530>
- Mirdiyantika, A., Indriasari, I., & Meiriyanti, R. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Peningkatan Kinerja Umkm Di Kecamatan Bulakamba. *Jrime : Jurnal Riset Manajemen Dan Ekonomi*, 1, 30–47.
- Molosiwa, T., & Holland, J. (2025). The Impact Of Financial Literacy On The Performance Of Small And Medium-Sized Enterprises (Smes): A Review Of Literature. *International Journal Of Research In Business And Social Science* (2147- 4478), 14(3), 320–332. <https://doi.org/10.20525/ijrbs.v14i3.4157>
- Mulyati, Ely., Arsyad, M. R., Suryaningsih, S., Maryati, S., Gustina, L., Junianto, P., Helencia, K., Widayanti, L. P., Hwihanus, H., Muhamad, L. O., Arsyad, N., & Hidayati, S. L. (2024). *Pengantar Spss: Teori, Implementasi Dan Interpretasi*. https://www.google.co.id/search?hl=en&gbpv=1&dq=tingkat+reliabilitas+nilai+cronbach%27s+alpha&pg=pa84&printsec=frontcover&q=inpublisher:%22cv.+gita+lentera%22&tbm=bks&sa=x&ved=2ahukewjdi5_girqqaxvs3tgghwclmfsqmxn6bagteai. https://www.google.co.id/books/edition/pengantar_spss_teoriiimplementasi_dan_in/ne44eqaaqbaj?hl=en&gbpv=1&pg=pa85&printsec=frontcover
- Noor, Dr. J. (2014). *Analisis Data Penelitian Ekonomi & Manajemen*. Gramedia Widiasarana Indonesia. https://www.google.co.id/books/edition/analisis_data_penelitian_ekonomi_manajemen/743tzweacaaj?hl=en
- Nugraha, D. P., Setiawan, B., Nathan, R. J., & Fekete-Farkas, M. (2022). Fintech Adoption Drivers For Innovation For Smes In Indonesia. *Journal Of Open Innovation: Technology, Market, And Complexity*, 8(4). <https://doi.org/10.3390/joitmc8040208>

- Nugraheni, P., Darma, E. S., & Muhammad, R. (2025). Adoption Of Digital Technology And Financial Knowledge: Strategies For Achieving Sustainable Performance Of Msmes. *Journal Of Risk And Financial Management*, 18(11). <https://doi.org/10.3390/jrfm18110646>
- Nurmasari, & Komalasari, E. (2021). Peran Pemerintah Dalam Pembinaan Usaha Kecil Dan Menengah Menghadapi Revolusi Industri 4.0 Kota Pekanbaru. *Jurnal Penelitian Administrasi Publik*, 7(2).
- Ojk. (2017). *Pelaksanaan Kegiatan Dalam Rangka Meningkatkan Inklusi Keuangan Di Sektor Jasa Keuangan*.
- Ojk. (2021). *Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (Snlki) 2021 - 2025*. <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/pages/strategi-nasional-literasi-keuangan-indonesia-2021-2025.aspx>
- Ojk. (2024). *Statistik Lpbtti Desember 2024*. <https://ojk.go.id/id/kanal/iknb/data-dan-statistik/fintech/pages/statistik-p2p-lending-periode-desember-2024.aspx>
- Ojk. (2024, August 2). *Siaran Pers Bersama: Ojk Dan Bps Umumkan Hasil Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan Tahun 2024/Sp 106/Ojk/Gkpb/Viii/2024*. <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/pages/ojk-dan-bps-umumkan-hasil-survei-nasional-literasi-dan-inklusi-keuangan-tahun-2024.aspx>
- Ojk. (2025). *Indeks Literasi Dan Inklusi Keuangan Masyarakat Meningkat, Ojk Dan Bps Umumkan Hasil Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan (Snlik) Tahun 2025/Sp 69/Ojk/Gkpb/V/2025*.
- Ojk. (2025). *Statistik / Lembaga Pembiayaan, Perusahaan Modal Ventura, Lembaga Keuangan Mikro, Dan Lembaga Jasa Keuangan Lainnya / Statistik Fintech* /. <https://ojk.go.id/id/kanal/iknb/data-dan-statistik/fintech/default.aspx>
- Paramita, R. W. D., Rizal, N., & Sulistyan, R. B. (2021). *Metode Penelitian Kuantitatif: Buku Ajar Perkuliahan Metodologi Penelitian Bagi Mahasiswa Akuntansi & Manajemen (Iii)*. Widya Gama.
- Pratama, D., Samri, Y., & Nasution, J. (2023). The Effect Of Understanding Of Financial Literacy And Ease Of Digital Payment On The Continuity Of Msmes In The Digitalization Era. In *Indonesian Interdisciplinary Journal Of Sharia Economics (Iijse)* (Vol. 6, Number 2).
- Purnasalam, D. L., & Suryani, E. (2025). Financial Inclusion And Financial Technology In Smes: Investigating The Mediating Role Of Risk Perception On Business Performance. *Journal Of Enterprise And Development (Jed)*, 7(1), 2025.
- Purwita, E. Y., Nurul Innayah, M., Purwidiyanti, W., Widyaningtyas, D., Ekonomi, F., & Bisnis, D. (2026). Determinasi Kinerja Umkm: Analisis Peran Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan Digital, Pengelolaan Keuangan, Dan Locus Of Control. *Jurnal Maneksi (Management Ekonomi Dan Akuntansi)*, 15(1). <https://doi.org/10.31959/jm.v15i1.3732>

- Putri, D. K., Wiralaga, H. K., & Sobayang, K. D. A. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Financial Technology Terhadap Kinerja Umkm (Studi Kasus Pada Umkm Jakpreneur Sektor Makanan Dan Minuman Di Dki Jakarta). *Neraca : Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Akuntansi*, 2(1).
- Rachman, G. A., Sariwulan, Rd. T., & Iranto, D. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Keberlanjutan Umkm Jakpreneur Di Jakarta Barat Dengan Penggunaan Fintech Sebagai Variabel Intervening. *Ekopedia: Jurnal Ilmiah Ekonomi*, 1(4), 2201–2226. <https://doi.org/10.63822/0z13v590>
- Rahayu, S., Amin, D., & Pamungkas, H. P. (2022). The Effect Of Financial Inclusion And Financial Literacy On The Performance Of Msmes In The Micro Business Sub-Sector In Bojonegoro Regency, East Java. *Jurnal Apresiasi Ekonomi*, 10(3), 377–385.
- Ramadani, S., Ramadhani, D. A., Ikrom, M., & Harahap, L. M. (2025). Peran Strategis Umkm Dalam Mendorong Pertumbuhan Ekonomi Berkelanjutan Di Indonesia. *Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Manajemen*, 4(1), 158–166. <https://doi.org/10.58192/ebismen.v4i1.3183>
- Rani, G. M., & Desiyanti, R. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Digital Payment Terhadap Kinerja Umkm Makanan & Minuman Di Kota Padang. *Ekomabis: Jurnal Ekonomi Manajemen Bisnis*, 5(02), 161–174. <https://doi.org/10.37366/ekomabis.v5i02.1403>
- Ratnawati, K. (2020). The Influence Of Financial Inclusion On Msmes' Performance Through Financial Intermediation And Access To Capital. *Journal Of Asian Finance, Economics And Business*, 7(11), 205–218. <https://doi.org/10.13106/jafeb.2020.vol7.no11.205>
- Ratnawati, K., Koval, V., Arsawan, I. W. E., Kazancoglu, Y., Lomachynska, I., & Skyba, H. (2024). Leveraging Financial Literacy Into Sustainable Business Performance: A Mediated-Moderated Model. *Business, Management And Economics Engineering*, 22(2), 333–356. <https://doi.org/10.3846/bmee.2024.21449>
- Rifka Agustiantii, Pandriadi, Lassiana Nussifera, Wahyudi, L., Angelianawati, Igat Meliana, Efii Alfiani Sidik, Qomarotun Nurlaila, Nicholas Sirmaratna, Irfan Sopian Hinawan, Elvis Pawan, Faisal Ikhrum, Asti Dwi Andriani, Rathanedwi, & Rai Hardika. (2022). *Metode Penelitian Kuantitatif Dan Kualitatif*. (N. M. Ni Putu Gatriyani, Ed.).
- Ristanti, N., & Sari, D. (2026). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Akses Layanan Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Dengan Perilaku Pengelolaan Keuangan Sebagai Variabel Intervening Pada Umkm Di Bandung. *Jim : Jurnal Ilmu Multidisiplin*, 5(1). <https://doi.org/10.38035/jim.v5i1>
- Riyanto, S. (2020). *Metode Riset Penelitian Kuantitatif Penelitian Di Bidang Manajemen, Teknik, Pendidikan Dan Eksperimen*. https://www.google.co.id/books/edition/metode_riset_penelitian_kuantitatif_pene/kzvpeqaaqbaj?hl=en&gbpv=1

- Rochmawati, P., Mawardi, M. C., & Sari, A. F. K. (2024). Pengaruh Financial Self Efficacy, Perilaku Keuangan, Keterampilan Wirausaha Dan Financial Technology Terhadap Kinerja Keuangan Umkm. *E_Jurnal Ilmiah Riset Akuntansi*, 13(01), 134–145. <http://jim.unisma.ac.id/index.php/jra>,
- Roesminingsih, Widyaswari, Monica., Rosyanafi, R. J., & Zakariyah, Fahmi. (2021). *Metodologi Penelitian Kuantitatif* (Tim Editor Bayfa Cendekia, Ed.). https://www.google.co.id/books/edition/metodologi_penelitian_kuantitatif/upfveaaaqbaj?hl=en&gbpv=1&pg=pp1&printsec=frontcover.
- Safitri, R. D. (2024). Peran Financial Technology Dalam Meningkatkan Pengelolaan Keuangan Umkm. *Ilmu Ekonomi Manajemen Dan Akuntansi*, 5(2), 428–437. <https://doi.org/10.37012/ileka.v5i2.2352>
- Salahudin, A., Muhammad, R., Supandi, H., & Hati, J. A. (2025). Pemanfaatan Teknologi Digital Dalam Manajemen Keuangan Pada Warga Perumahan Benda Baru Pamulang Dengan Aplikasi My Report. *Fundamentum : Jurnal Pengabdian Multidisiplin*, 3(1), 47–55. <https://doi.org/10.62383/fundamentum.v3i1.644>
- Salsabila, A., Fikri, K., & Nahda, K. (2023). The Effect Of Financial Literacy On Msme Performance Through Financial Access And Financial Risk Attitude As A Mediation Variable A R T I C L E I N F O. *Jurnal Economic Resources*, 6(2), 238–247.
- Saputra, Y. A., & Rahayu, R. (2025). Financial Technology Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Yang Dimediasi Perilaku Manajemen Keuangan. *Jurnal Riset Akuntansi*, 11(01). <https://doi.org/10.26486/jramb.vxxy.xxyy>
- Sarma, M. (2008). *Index Of Financial Inclusion*. Indian Council For Research On International Economic Relations.
- Sarwana, Z. T. K., & Wahyuningtyas, R. (2023). Pengaruh Disiplin Kerja Terhadap Kinerja Pegawai Dinas Kebakaran Dan Penanggulangan Bencana Kota Bandung. *Jpro*, 4(2).
- Selmi, Jaya, A., & Ismawati. (2025). Analysis Of Financial Literacy And Financial Management On The Financial Performance Of Micro, Small, And Medium Enterprises (Msmes) In Bangkala District, Jeneponto Regency. *Journal Of Economic, Business And Accounting*, 8(2), 1272–1284.
- Setiani, D., Pratiwi, Y. I., & Komara, A. (2024). Financial Behavior Mediates Financial Literacy And Inclusion On The Performance Of Cirebon City Msmes. In *International Journal Of Humanities Education And Social Sciences (Ijhess) E-Issn* (Vol. 4, Number 1). <https://ijhess.com/index.php/ijhess/>
- Shofawati, A. (2019). The Role Of Digital Finance To Strengthen Financial Inclusion And The Growth Of Sme In Indonesia. *Kne Social Sciences*, 3(13), 389–407. <https://doi.org/10.18502/kss.v3i13.4218>
- Sihombing, L. D., & Masdiantini, P. R. (2025). Pengaruh Financial Technology, Literasi Keuangan, Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di

- Kabupaten Badung. *Jurnal Akuntansi Profesi*, 16, 55–67. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.23887/jippg.v3i2>
- Sihombing, P. R., Arsani, A. M., Oktaviani, M., Nugraheni, R., Wijaya, Dr. L., & Muhammad, Dr. I. (2024). *Aplikasi Smartpls 4.0 Untuk Statistisi Pemula* (Dr. I. Marzuki, Ed.). Minhaj Pustaka.
- Sitorus, O. F., Ningsih, R. A., Andini, A., Rahmawati, N. A., & Alfarisi, M. Y. (2025). Mengatasi Tantangan Transformasi Digital Umkm: Tantangan Dan Solusi Melalui Kegiatan Pendampingan Di Jakarta Dan Bekasi. *Jurnal Pengabdian Masyarakat Indonesia*, 4(6), 939–948. <https://doi.org/10.52436/1.jpmi.2768>
- Sriningsih, E., Mustamin, I., & Teknologi Akba Makassar, U. (2024). Faktor-Faktor Penentu Keberhasilan Manajemen Keuangan Pada Umkm. In *Agustus* (Vol. 3, Number 3).
- Suendro, G., & Fridatien, E. (2025). Peran Digital Payment Dalam Efisiensi Keuangan Usaha Mikro Di Kota Semarang. *Jurnal Ilmu Manajemen, Ekonomi Dan Kewirausahaan*, 5(1), 661–669. <https://doi.org/10.55606/jimek.v5i1.6718>
- Sugih, F. A., & Fitriyah. (2024). Financial Behavior, Inclusion, And Technology In Msmes: The Mediating Impact Of Financial Literacy On Performance. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 12(3), 495–506. <https://doi.org/10.17509/jrak.v12i3.76010>
- Sugiyono. (2023). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. www.cvalfabeta.com
- Sumarni M, Meutia T, & Lubis N.K. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Cognitive Style Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Umkm Dikota Langsa . *Ekonomi Bisnis Manajemen Dan Akuntansi (Ebma)*, 3(2), 986.
- Sumartini, A. R., Suprpti, N. W. S., Piartrini, P. S., & Sukaatmadja, I. P. G. (2024). Digital Financial Literacy And Self-Efficacy In Increasing Intention To Use Digital Bank With The Technology Acceptance Model Theory Approach. *International Research Journal Of Management, It And Social Sciences*, 11(6), 252–263. <https://doi.org/10.21744/Irjmis.V11n6.2474>
- Tandilino, C., Pontoh, G. T., Darmawati, D., & Indrijawati, A. (2025). Digital Financial Inclusion As A Mediator Of Digital Financial Literacy And Government Support In Msme Performance. *International Journal Of Financial Studies*, 13(4). <https://doi.org/10.3390/ijfs13040199>
- Thathsarani, U. S., & Jianguo, W. (2022). Do Digital Finance And The Technology Acceptance Model Strengthen Financial Inclusion And Sme Performance? *Information (Switzerland)*, 13(8). <https://doi.org/10.3390/info13080390>
- Tiaskara, N. D., & Suryani, E. (2025). The Influence Of Financial Literacy And Financial Access On Sme Performance With Financial Risk Attitude As A Mediating Variable (Study On Smes In The Creative Economy Sector On Lombok Island). *International Journal Of Business And Applied Economics*, 4(4), 1557–1574. <https://doi.org/10.55927/ijbae.v4i4.173>

- Togun, O. R., Ogunrinade, R., Olalekan, O. T., & Jooda, T. D. (2022). Financial Inclusion And Smes' Performance: Mediating Effect Of Financial Literacy. *Journal Of Business And Environmental Management (Jbem)*, 1, 23–33. <https://journals.airsd.org/index.php/jbem>
- Utami, N.; S. M. L. (2021). The Effect Of Fintech Implementation On The Performance Of Smes. *Journal Of Internatisonal Conference Proceedings*, 4(3).
- Uu No.20. (2008). *Undang-Undang Republik Indonesia*.
- Wahyudi, A., Marantika, Y., Imanda, C. A., Jaufani, S. F., & Wijaya, H. T. (2025). Strategi Peningkatan Kinerja Keuangan Umkm Melalui Digitalisasi Akuntansi. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Manajemen*, 3(3). <https://doi.org/10.61722/jiem.v3i3.3933>
- Wicaksono, E., T., & Hidayatulloh, A. (2022). Kinerja Usaha Mikro Kecil Dan Menengah: Faktor Yang Memengaruhinya. *Jurnal Edukasi Ekonomi, Pendidikan Dan Akuntansi*, (2). <https://jurnal.unigal.ac.id/index.php/edukasi>
- Widyaningsih, E. N., & Widodo, H. (2024). Meningkatkan Kinerja Umkm: Dampak Dari Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan. *Jurnal Pemberdayaan Ekonomi Dan Masyarakat*, 1(2), 1–17. <https://doi.org/10.47134/jpem.v1i2.256>
- Witanti, W., & Hadiana, A. I. (2023). *Pengukuran Kinerja Pada Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Umkm) Dengan Balanced Scorecard (Bsc)*.
- Yurrazak, I., Susetyo, B., & Suroso, A. (2022). Analisis Pengaruh Sistem Manajemen Mutu Terhadap Kualitas Proyek Pada Proyek Konstruksi Gedung Bertingkat Tinggi. *Syntax Literate: Jurnal Ilmiah Indonesia*, 7(7).