

DAFTAR PUSTAKA

- Amnas, M. B., Selvam, M., Raja, M., & Santhoshkumar, S. (2023). Understanding the Determinants of FinTech Adoption : Integrating UTAUT2 with Trust Theoretic Model. *Journal of Risk and Financial Management*. <https://doi.org/https://doi.org/10.3390/jrfm16120505>
- Astini, Y., Setiawati, E., Fauzi, A. K., & Putra, I. G. A. W. (2024). Peningkatan Kinerja UMKM di Kota Mataram Melalui Literasi Keuangan, Financial Technology, dan Inklusi Keuangan. *ECo-Fin*, 6(2), 430–440. <https://doi.org/10.32877/ef.v6i2.1440>
- Aziz, M. A. H., & Effendy, L. (2024). Pengaruh literasi keuangan, sumber daya manusia dan teknologi keuangan terhadap kinerja umkm. *JAIM: Jurnal Akuntansi Manado*, 5(1).
- Bank Indonesia. (2020). MSME Transformation for Inclusive Economic Growth. In *Laporan Perekonomian Indonesia*, Bank Indonesia. https://www.bi.go.id/id/publikasi/laporan/Documents/8_LPI2020_BAB6.pdf
- Bank Indonesia. (2023). *Berita Terkini (Siaran Pers) Atas Inovasi dalam Efisiensi Operasional, QRIS Mengukir Prestasi di Asia Pasifik*. https://www.bi.go.id/id/publikasi/ruang-media/news-release/Pages/sp_2531823.aspx
- Bere, A. B. M., Andriana, M., Kamila, M. R., Budiono, S., & Noerlina. (2022). Analisa Faktor dan Perkembangan Tren Fintech di Indonesia. *JURNAL BECOSS (Business Economic, Communication, and Social Sciences)*, 4(3), 145–156. <https://doi.org/10.21512/becossjournal.v4i3.8584>
- BPS. (2024). *Statistik Penyediaan Makanan dan Minuman (Vol. 07)*. <https://www.bps.go.id/id/publication/2024/12/23/f2c7743c4712aaea4abf694/statistik-penyediaan-makanan-dan-minuman-2023.html>
- Canti, M. N., Susilawati, W., & Gumilar, I. R. (2023). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Literasi Keuangan UMKM di Kecamatan Garut Kota.

Journal of Knowledge Management, 17, 11–22.

- Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., & Ansar, S. (2022). The Global Findex Database 2021 : Financial Inclusion, Digital Payments, and Resilience in the Age of COVID-19 (English). In *Sustainability (Switzerland)*. <http://documents.worldbank.org/curated/en/099818107072234182>
- Eksplora. (2024). *Sejarah UMKM di Indonesia dari Masa ke Masa*. Eksplora.Id. <https://www.google.com/search?q=https://eksplora.id/sejarah-umkm-di-indonesia-dari-masa-ke-masa>
- Fauziah, R., Husadha, C., Rossa, E., Pangaribuan, D., & Yuniati, T. (2024). Pengaruh Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, Dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Yang Terdaftar Di Dinas Koperasi Dan UKM Kota Bekasi. *Jurnal Riset Ilmiah*, 3(3), 1586–1609.
- GAPEMBI, D. P. P. (2024, November 16). *UMKM Indonesia*. Gabungan Pengusaha Makan Bergizi Indonesia (GAPEMBI). <https://gapembi.id/data-dan-statistik/umkm-indonesia/>
- Ghozali, I. (2021). Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS 26. In *Badan Penerbit Universitas Diponegoro* (10th ed.).
- Habibi, M. A., Maskudi, M., & Mahanani, S. (2022). Pengaruh Pengelolaan Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Kompetensi SDM Terhadap Kinerja UMKM di Era Pandemi Covid-19. *Journal of Accounting and Finance*, 1(1), 1–9. <https://doi.org/10.31942/jafin.v1i1.6878>
- 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>
- Hertadiani, V. W., & Lestari, D. (2021). Pengaruh Inklusi Keuangan dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Sektor Kuliner di Jakarta Timur. *Kalbisocio, Jurnal Bisnis Dan Komunikasi*, 8(2), 19–31.

- 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. <https://doi.org/10.21831/nominal.v10i1.33881>
- Iba, Z., & Wardhana, A. (2023). *Metode Penelitian* (1st ed.). Eureka Media Aksara.
- Khadijah, & Purba, N. M. B. (2021). Analisis Pengelolaan Keuangan pada UMKM di Kota Batam. *Owner: Riset & Jurnal Akuntansi*, 5, 51–59. <https://doi.org/https://doi.org/10.33395/owner.v5i1.337>
- Kii, M. M. I., & Sehendri, H. (2023). Pengaruh Pasca Pandemi Covid-19 , Literasi Keuangan , Karakteristik Wirausaha Terhadap Pendapatan UMKM Di Kecamatan Blimbing Kota Malang. *Journal of Indonesian Economic Research*, 1(1), 12–27.
- Laela, A. Z., Dumadi, & Zaman, M. B. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology Terhadap Kinerja Umkm Generasi Milenial Kabupaten Brebes. *MANTAP: Journal of Management Accounting, Tax and Production*, 2(2), 527–538. <https://doi.org/https://doi.org/10.57235/mantap.v2i2.3204>
- Lusiana, R., Hamidi, M., & Rahim, R. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Padang Pariaman. *Journal of Accounting and Finance Management*, 6(4), 1908–1917. <https://doi.org/10.38035/jafm.v6i4.2418>
- 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>
- Mulyani, S., & Falikhatun. (2023). Pengelolaan Keuangan berbasis Gusjigang. *Owner: Riset & Jurnal Akuntansi*, 7(April), 1320–1330. <https://doi.org/https://doi.org/10.33395/owner.v7i2.1292>
- Muti'ah, R., Ritonga, M., & Bangun, B. (2022). Increasing the Human Development Index Through the Rural Community Literacy Improvement

- Program. *Journal of Social and Political Sciences*, 5(4), 51. <https://doi.org/10.31014/aior.1991.05.04.377>
- Natsir, K., Bangun, N., Attan, M. B., & Landias, J. S. (2023). Penggunaan QRIS Sebagai Alat Pembayaran Digital Untuk Meningkatkan Produktivitas UMKM. *Jurnal Serina Abdimas*, 1(3), 1154–1163.
- Nurjanah, Lukita, C., & Nasihin, I. (2024). Pengaruh Financial Teknologi, Pengelolaan Keuangan dan Modal Sosial Terhadap Kinerja UMKM di Sentral Grosir Cikarang (SGC). *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi , Keuangan & Bisnis Syariah*, 6, 7365–7383. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v6i11.3792>
- Paraswati, D. A., & Aisa, N. N. (2025). Pengaruh Pengetahuan Akuntansi, Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan, dan Modal Pinjaman terhadap Kinerja UMKM di Rejowinangun. *Jurnal Neraca: Jurnal Pendidikan Dan Ilmu Ekonomi Akuntansi*, 9(1), 32–48. <https://doi.org/10.31851/neraca.v9i1.18385>
- Peduli, D. (2025). *Dorong Kemandirian UMKM Lokal, DT Peduli Sumut Salurkan Bantuan Modal Usaha Mie Par-Par Labuhanbatu*. <https://dtpeduli.org/berita/kabar/dorong-kemandirian-umkm-lokal-dt-peduli-sumut-salurkan-bantuan-modal-usaha-mie-par-par-labuhanbatu>
- Purnama, S., & Susilawati. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Bandung. *Jurnal Riset Rumpun Ilmu Ekonomi*, 4, 63–72. <https://doi.org/https://doi.org/10.55606/jurrie.v4i2.5615>
- Rahayu, A. S., Mane, A., & Karim, A. (2024). Analisis Tingkat Literasi Keuangan Terhadap Keberlanjutan UMKM Kecamatan Balusu Analysis of Financial Literacy Levels on the Sustainability of MSMEs in Balusu District. *JOURNAL OF ECONOMY BUSINESS DEVELOPMENT*, 2(3), 271–276. <https://doi.org/10.56326/jebd.v2i3.2767>
- Ritonga, M., Nasution, A. P., & Muti'ah, R. (2025). Determinants of MSME Sustainability : A Regression-Based Study in Labuhanbatu. *Advance Sustainable Science, Engineering and Technology (ASSET)*, 7(4), 1–11.

<https://doi.org/https://doi.org/10.26877/asset.v7i4.2180>

- Ritonga, M., Windari, F., Sihite, T. H., Al Ihsan, M. A., & Siregar, M. (2021). The Influence of Financial Literacy, Financial Inclusion and Consumptive Behavior on Student Interests in Management Department, Faculty of Economics and Business, Labuhanbatu University in Using Financial Institution Products and Services. *Budapest International Research and Critics Institute-Journal (BIRCI-Journal)*, 4(3), 4007.
- Samira, Wahyullah, M., Wijayanto, S. A., & Hidayat, S. (2023). Peningkatan Kinerja UMKM melalui Pengelolaan Keuangan , Kompetensi SDM , dan Dukungan Pemerintah di Kota Mataram. *JURNAL MEDIA EKONOMI*, 23(01), 12–21.
- Saputra, E., Nugroho, Y. A., Toliang, E., Maulana, A. R., Ilham, S. M., Hadi, V. A., Pamungkas, W. A. P., & Anam, M. K. (2025). Pelatihan Manajemen Keuangan Dan Akuntansi Sederhana Untuk UMKM dalam Upaya Mencegah Financial Failure Di Kabupaten Sanggau. *Community: Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*, 5(2), 520–527.
- Sari, A. N., & Kautsar, A. (2020). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology, Dan Demografi Terhadap Inklusi Keuangan Pada Masyarakat Di Kota Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 8, 1233–1246.
- Sefanya, S., & Ie, M. (2024). Pengaruh Orientasi Kewirausahaan dan Orientasi Pasar terhadap Kinerja UMKM dengan Dimediasi Keunggulan Kompetitif. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 06(02), 494–507.
<https://doi.org/https://doi.org/10.24912/jmk.v6i2.29853>
- Septiani, R. N., & Wuryani, E. (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> ISSN
- 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>
- Sugiyono. (2023). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. CV ALFABETA.
- Suras, M., Semaun, S., & Darwis. (2024). Pengelolaan Keuangan Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah (Ukm) Pada Usaha Bumbung Indah Kota Parepare (Analisis Manajemen Keuangan Syariah). *Moneta: Jurnal Manajemen & Keuangan Syariah*, 2(2), 28–41. <https://doi.org/10.35905/moneta.v2i2.9003>
- Timuneno, A. Y. W., Malut, M. G., Dara, R. R., & Latuheru, G. R. (2023). Analisis Kontribusi Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Sektor UMKM. *Owner: Riset & Jurnal Akuntansi*, 7(April), 1540–1552. <https://doi.org/https://doi.org/10.33395/owner.v7i2.1500>
- Yasa, I. P. B., & Khairunnisah, N. A. (2024). Manajemen Keuangan : Konsep , Fungsi , dan Pentingnya bagi Perusahaan. *Indo-Fintech Intellectuals: Journal of Economics and Business*, 4(5), 1–11.
- Yuniar, E. S., & Rahwana, K. A. (2023). Inklusi Keuangan dan Transformasi Digital sebagai Upaya Pendorong Sustainability UMKM Kota Tasikmalaya. *Journal of Management and Business Review*, 20, 383–393. <https://doi.org/https://doi.org/10.34149/jmbr.v20i3.601>
- Zahro, F., Hendra, J., & Dhany, U. R. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan , Financial Technology Terhadap Kinerja UMKM di Mediasi Oleh Inklusi Keuangan di Kabupaten Probolinggo. *ECo-Fin: Economics and Financial*, 7(3). <https://doi.org/10.32877/ef.v7i3.3102>
- Zanaria, Y., Septiani, A., & Sari, E. Y. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan E- Commerce Terhadap Kinerja Ukm (Studi Pada Bidang Perdagangan Kuliner Di Kelurahan Iringmulyo Kota Metro). *Derivatif: Jurnal Manajemen*, 17(2), 329–336.