

DAFTAR PUSTAKA

- Adukpo, T. K., & Mensah, N. (2025). Financial Technology and Its Effects on Small and Medium-scale Enterprises in Ghana: An Explanatory Research. *Asian Journal of Economics, Business and Accounting*, 25(3), 268–284. <https://doi.org/10.9734/ajeba/2025/v25i31709>
- Agustino, M. R., Fajri, M. B., Kustaji, & Pratama, R. A. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Financial Technology terhadap Kinerja UMKMDi Kabupaten Bojonegoro. *Journal Of Social Science Research*, 4(1), 3751–3764.
- Ahmadi, R. S., Harnani, N., & Setiadiwibawa, L. (2020). Peningkatan Volume Penjualan Pada Umkm Industri Kreatif Makanan, Minuman Melalui E-Commerce Di Kota Bandung. *Jurnal Ilmu - Ilmu Sosial Dan Humaniora*, 22(2), 172–180. <https://doi.org/10.24198/sosiohumaniora.v22i2.24537>
- Al Farisi, S., Iqbal Fasa, M., & Suharto. (2022). Peran Umkm (Usaha Mikro Kecil Menengah) Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Masyarakat. *Jurnal Dinamika Ekonomi Syariah*, 9(1), 73–84. <https://doi.org/10.53429/jdes.v9ino.1.307>
- Alamsyah, M. F. (2020). Pengaruh literasi keuangan dan kualitas manajemen keuangan terhadap kinerja keuangan pada ukm meubel di kota gorontalo. *Forum Ekonomi*, 22(2), 245–255.
- 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/10.32483/maps.v4i1.48>
- Almulla, D., & Aljughaiman, A. A. (2021). Does financial technology matter? Evidence from an alternative banking system. *Cogent Economics and Finance*, 9(1). <https://doi.org/10.1080/23322039.2021.1934978>
- Amalina, N., Kurniawan, R. A., Rizkiawan, I. K., Sari, D. P., & Auliana, N. (2022). Faktor yang Mempengaruhi Minat Adopsi E-Commerce dan Pengaruhnya pada Tingkat Penjualan UMKM di Surakarta. *Jurnal Ilmu Manajemen Retail (JIMAT)*, 3(1), 1–11.
- Anisah, N., & Crisnata, H. F. (2021). Analisis Tingkat Literasi Keuangan Pengguna Fintech Payment OVO. *JAD: Jurnal Riset Akuntansi & Keuangan Dewantara*, 4(1), 46–58. <https://doi.org/10.26533/jad.v4i1.752>
- Antoni, A., Judijanto, L., & Supriadi, A. (2024). Impact of Fintech Adoption, MSME Digital Readiness, and Regulatory Environment on Financial Performance in Indonesia. *West Science Accounting and Finance*, 2(02), 275–286. <https://doi.org/10.58812/wsaf.v2i02.1046>

- Ariawan, A. B., & Ariani, K. R. (2023). The Effect of Financial Literacy , Digital Payment , Digital Marketing , and E-Commerce on MSME Income. *Iarjournals.Com*, 6(2), 515–524.
<https://iarjournals.com/upload/62515524.pdf>
- Arumsari, D. T. (2019). *Pengaruh literasi keuangan dan kompetensi sdm terhadap kinerja ukm di Jawa Timur*. STIE Perbanas Surabaya.
- 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>
- Ausat, A. M. A., Astuti, E. S., & Wilopo. (2022). Analysis Of Factors That Influence On E-Commerce Adoption And Their Impacts For Sme Performance In Subang District. *Jurnal Teknologi Informasi Dan Ilmu Komputer (JTIK)*, 9(2), 333–346. <https://doi.org/10.25126/jtiik.202295422>
- Ayu, I., Idawati, A., Luh, N., Wiagustini, P., Candraningrat, I. R., & Candradewi, M. R. (2024). *Financial Sustainability Based on Technology Acceptance and Resource Based View Models : Literature Review*. 16(10), 16–23.
- Azizah, S. N., & Zulvia, D. (2023). Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM di GPR Hj Agus Salim Kota Padang. *Jurnal Valuasi: Jurnal Ilmiah Ilmu Manajemen Dan Kewirausahaan*, 2(1), 301–310. <http://jurnal.uts.ac.id/index.php/jmb/article/view/305>
- Badri, A. (2023). *Strategi UMKM Mitra Binaan Agar Dapat Berjalan Mandiri: Studi Pada Sentra Industri Bukit Asam (SIBA) PT Bukit Asam*.
- Barney, J. (1991). Firm resources and sustained competitive advantage. *Journal of Management*, 17(1), 99–120.
- Birger Wernerfelt. (1982). a Resource Based View of Thr Firm. In *a Resource Based View of Thr Firm* (p. 32).
- Bukit Asam. (2025). *UMKM Berjaya, Bukit Asam Dianugerahi Penghargaan Pembina Terbaik*. Corsec@bukitasam.Co.Id.
<https://www.ptba.co.id/berita/umkm-berjaya-bukit-asam-dianugerahi-penghargaan-pembina-terbaik-2208>
- Campos Valenzuela, M., Martínez-Martínez, S. L., & Diéguez Soto, J. (2021). *Financial Literacy and Innovation Performance in SMEs*. *March*, 58–81.
<https://doi.org/10.4018/978-1-7998-7634-2.ch004>

- Candraningrat, I. R., Dewi, V. I., & Dewi, P. A. K. (2025). Impact of Fintech on Financial Performance of MSMEs in Bali with Financial Literacy as Moderator. *Matrik : Jurnal Manajemen, Strategi Bisnis Dan Kewirausahaan*, 19, 1. <https://doi.org/10.24843/matrik:jmbk.2025.v19.i01.p01>
- Chen, S., & Guo, Q. (2024). Fintech and MSEs Innovation: an Empirical Analysis. *JLEO*, 1. <http://arxiv.org/abs/2407.17293>
- Dahlan, U. A., & Dan, M. I. (2025). Ceo ' S Financial Literacy And Technological Innovation : The Role Of Risk Taking And Management Control Systems Abstract : This Study Investigates How Ceo financial literacy influences technological innovation in Indonesian MSMEs , with risk-taking and m. *Jurnal Minds: Manajemen Ide Dan Inspirasi*, 12(1), 355–374.
- Daswal, G. M. P., Nursanty, I. A., & Fauzi, A. K. (2023). Pengaruh Inovasi, Penggunaan Informasi Akuntansi, dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Sekarbela. *Kompeten: Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 2(3), 610–618. <https://doi.org/10.57141/kompeten.v2i3.91>
- Daulay, U. D., Lubis, R., & Gautama, B. (2023). the Influence of Fintech Usage and Financial Literacy on the Performance of Msme With Digital. *International Journal of Economics, Business and Accounting Research (IJEBAR)*, 2023(1), 184–194. <https://www.jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/IJEBAR/article/view/8256%0Ahttps://www.jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/IJEBAR/article/download/8256/3413>
- David, T., Moses, I., & Ndubuisi, M. (2024). Effect Of E-Commerce Utilization On Smes Performance In Anambra State. *Journal of the Management Sciences*, 61, 7.
- Davis, F. D. (1989). Perceived usefulness, perceived ease of use, and user acceptance of information technology. *MIS Quarterly: Management Information Systems*, 13(3), 319–339. <https://doi.org/10.2307/249008>
- Deviana, M. E. (2020). *Analisis Literasi Keuangan Syariah Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Ukm) Sektor Industri Pengolahan Di Bandar Lampung (Studi Pada Ukm Sektor Industri Pengolahan Makanan Dan Minuman Di Kecamatan Sukarame)*. UIN Raden Intan Lampung.
- Dewi, R. Y., & Herawati Khotmi. (2025). The Moderating Role of Financial Literacy in Improving Performance Through Digital Economy Impact. *Jurnal Orientasi Bisnis Dan Entrepreneurship (JOBS)*, 6(1), 24–36. <https://doi.org/10.33476/jobs.v6i1.4800>
- Djatnika, T., & Gunawan, A. I. (2021). Perspektif Adopsi Media Sosial Sebagai Implementasi Teknologi Manajemen Hubungan Pelanggan (CRM) Pada UMKM. *Bhakti Persada*, 7(2), 78–87. <https://doi.org/10.31940/bp.v7i2.78-87>

- Do Thi, M. (2024). The influences of innovation on business performance: the case study of small and medium-sized enterprises in Vietnam. *Journal of Innovations and Sustainability*, 8(4), 01. <https://doi.org/10.51599/is.2024.08.04.01>
- Duréndez, A., Dieguez-Soto, J., & Madrid-Guijarro, A. (2023). The influence of CEO's financial literacy on SMEs technological innovation: the mediating effects of MCS and risk-taking. *Financial Innovation*, 9(1). <https://doi.org/10.1186/s40854-022-00414-w>
- Erawati, T., & Pramelia, N. (2022). E-commerce, Inovasi, Pricing, dan Pendapatan UMKM di Masa Pandemi Covid-19. *Reslaj: Religion Education Social Laa Roiba Journal*, 4(5), 1449–1465. <https://doi.org/10.47467/reslaj.v4i5.1046>
- 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/10.32670/fairvalue.v5i3.2419>
- Fahmila, S. F., & Ngaini, S. N. (2018). Pengaruh Strategi Inovasi Terhadap Kinerja Operasional Perusahaan pada UKM di Yogyakarta. *Universitas Islam Indonesia. Tersedia Pada: <https://dspace.uii.ac.id/handle/123456789/6292>*.
- Farida, L., Afandi, M. F., Sularso, R. A., Suroso, I., & Putri, N. A. (2019). How financial literacy, innovation capability, and human capital affect competitive advantage and performance: evidence from creative msms. *International Journal of Scientific and Technology Research*, 8(11), 2300–2310.
- Fatimah, S., & Azlina, N. (2021). Pengaruh teknologi informasi dan inovasi terhadap kinerja usaha kecil dan menengah (UKM)(Studi pada UKM berbasis online di Kota Dumai). *Riset Akuntansi Dan Perbankan*, 15(1), 444–459.
- Ferriawati, N. (2021). *TA: Pengaruh Kemampuan Akademis dan Pendidikan Keuangan Keluarga terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa dengan Mediasi Literasi Keuangan*. Universitas Dinamika.
- Feronica Try Octaviana Purba, & Argo Putra Prima. (2024). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Persepsi Penggunaan Informasi Akuntansi pada Usaha Mikro Kecil dan Menengah. *Economic Reviews Journal*, 3(1), 85–99. <https://doi.org/10.56709/mrj.v3i1.123>
- Firdaus, M. Y., Ayati, A., & Aprilia, P. (2022). The Effect Of Financial Literature, Income And Herding Bias On Investment Decisions (Study On Students Of The Faculty Of Economics And Business, Mercu Buana University, Jakarta). *Indikator: Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*, 6(1), 1. <https://doi.org/10.22441/indikator.v6i1.13913>

- Fitria, I., Soejono, F., & Tyra, M. J. (2021). Literasi keuangan, sikap keuangan dan perilaku keuangan dan kinerja UMKM. *Journal of Business and Banking*, 11(1), 1–15.
- Florentina Bene, Konstantinus Pati Sanga, F. D. R. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) dengan Perilaku Pengelolaan Keuangan sebagai Variabel Intervening. *Ekonomi, Akuntansi Dan Manajemen*, 3(4).
- Ghozali, I., & Latan, H. (2015). Partial least squares konsep, teknik dan aplikasi menggunakan program smartpls 3.0 untuk penelitian empiris. *Semarang: Badan Penerbit UNDIP*, 4(1), 35–46.
- Goswami, K., Hazarika, B., & Handique, K. (2017). Determinants of financial risk attitude among the handloom micro-entrepreneurs in North East India. *Asia Pacific Management Review*, 22(4), 168–175. <https://doi.org/10.1016/j.apmr.2017.07.013>
- Grant, R. M. (1991). The Resource-Based Theory of Competitive Advantage: Implications for Strategy Formulation. *California Management Review*, 33(3), 114–135. <https://doi.org/10.2307/41166664>
- Haddad, C., & Hornuf, L. (2019). The emergence of the global fintech market: economic and technological determinants. *Small Business Economics*, 53(1), 81–105. <https://doi.org/10.1007/s11187-018-9991-x>
- Hair, J. F., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2011). PLS-SEM: Indeed a silver bullet. *Journal of Marketing Theory and Practice*, 19(2), 139–152.
- Hambali, H. R., Nendissa, S. J., Mayndarto, E. C., Djibran, M. M., & Dinsar, A. (2024). Sinta Pengaruh Fintech Dan Ecommerce Terhadap Kinerja Keuangan. *Edunomika*, 8(2), 1–7.
- Harefa, A. A. (2018). *Financial Technology, Regulasi dan Adaptasi Perbankan Di Indonesia*. 9220(1), 1–11.
- Harfie, A. P., & Lastiati, A. (2022). Adopsi Penggunaan E-Commerce Terhadap Kinerja Umkm (Pada Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah Di Dki Jakarta). *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 11(1), 21. <https://doi.org/10.36080/jak.v11i1.1700>
- Hasyim, T. M., & Hasibuan, D. R. (2022). *Analisis Peranan Fintech dan E-Commerce Terhadap Perkembangan UMKM*. 10(2), 19–28. <https://doi.org/10.32497/keunis.v10i2.3490>

- 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*, 11(01), 147–156. <https://doi.org/10.22437/jmk.v11i01.17273>
- Hikmah, A. R. (2025). Risiko konsumen fintech dan urgensi literasi keuangan. *Simanis*, 4(2024), 36–48.
- 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>
- Hilmi, R. Z., Hurriyati, R., & Lisnawati. (2018). Pengaruh E-Commerce Dan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Minat Berwirausaha Online Dalam Perspektif Islam Pada Pedagang Online Di Kota Makassar Sulawesi Selatan. *Kajian Ekonomi Syariah*, 2(1), 91–102.
- Iqbal, A., & Yuliandari, N. K. (2019). Determinan Kinerja Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) dalam Upaya Mendukung Banyuwangi sebagai Kota Tujuan Wisata. *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan*, 7(2), 175–188. <https://doi.org/10.26905/jmdk.v7i2.3023>
- Ismalia, D. A., Rinofah, R., & Kusumawardhani, R. (2024). Pengaruh Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, Inovasi dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Yogyakarta. *Jurnal Ilmiah Universitas Batanghari Jambi*, 24(1), 823. <https://doi.org/10.33087/jiubj.v24i1.4314>
- Jeandry, G., Dara, A., & Zainuddin, Z. (2024). “Memajukan UMKM di Ternate: Eksplorasi Peran Inklusi Keuangan dalam Menggabungkan Literasi dan Teknologi Finansial. *Riset & Jurnal Akuntansi*, 8(3), 2328–2346. <https://doi.org/10.33395/owner.v8i3.2185>
- Keumala, E., Zakiah, Z., & Safrida, S. (2023). Identifikasi Adopsi E-commerce dan Pengaruhnya Terhadap Kinerja UMKM Pada Masa Pandemi Covid-19 (Studi Kasus: Kota Banda Aceh). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Pertanian*, 8(1), 62–72. <https://doi.org/10.17969/jimfp.v8i1.22820>
- Kharekawati, N., Gunawan, G., Ambarwati, A., & ... (2023). Inovasi Bisnis Dalam Bidang Pertambangan: Studi Kepustakaan. *Innovative: Journal Of ...*, 3, 8372–8380. <http://j-innovative.org/index.php/Innovative/article/view/6852%0Ahttps://j-innovative.org/index.php/Innovative/article/download/6852/5076>
- Komariah, N. S., Nursal, M. F., & Rianto, M. R. (2022). Pengaruh Inovasi dan Media Sosial terhadap Kinerja UMKM Makanan Halal di Kota Bekasi Utara. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(2), 2247. <https://doi.org/10.29040/jiei.v8i2.5957>

- Kurniasari, F., Abd Hamid, N., & Lestari, E. D. (2025). Unraveling the impact of financial literacy, financial technology adoption, and access to finance on small medium enterprises business performance and sustainability: a serial mediation model. *Cogent Business and Management*, 12(1). <https://doi.org/10.1080/23311975.2025.2487837>
- Kusuma, I. N. P. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan Melalui Financial Technology Pada Umkm Di Bandar Lampung. *Jurnal Manajemen Bisnis Dan Kewirausahaan*, 4(1), 247–252.
- Kusumadewi, R. N. (2017). Pengaruh Locus of Control Dan Financial Literacy Terhadap Kinerja UKM Pada Pelaku UKM Desa Rawa Kecamatan Cingambul Kabupaten Majalengka. *Prosiding Seminar Nasional LPPM Unsoed*, 7(1).
- Lady Noor Majid, & Imronudin. (2025). The Influence of Financial Literacy, Financial Inclusion, and Fintech Usage on MSME Financial Performance: Study on MSME Actors of the Batik Handicraft Industry Center in Solo Raya. *El-Mal: Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, 6(1), 813–823. <https://doi.org/10.47467/elmal.v6i1.6781>
- Larashati, M. D. N., & Hariyati, H. (2021). Pengaruh Strategi Inovasi Terhadap Kinerja Bisnis Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Intervening Pada Ukm Tas dan Koper Tanggulangin Sidoarjo. *Jurnal Akuntansi AKUNESA*, 10(1), 68–80. <https://doi.org/10.26740/akunesa.v10n1.p68-80>
- Latifatun Nafiah, Sutrisno, & Ika Indriasari. (2023). Analisis Efektivitas Penggunaan Dana Kur Human Capital, Innovation Capital, Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm. *Equivalent: Journal of Economic, Accounting and Management*, 2(1), 79–92. <https://doi.org/10.61994/equivalent.v2i1.172>
- Leong, K. (2018). FinTech (Financial Technology): What is It and How to Use Technologies to Create Business Value in Fintech Way? *International Journal of Innovation, Management and Technology*, 9(2), 74–78. <https://doi.org/10.18178/ijimt.2018.9.2.791>
- 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/jbme.v1i1.20>
- Lestari, R. B., & Widagdo, H. (2021). Entrepreneurial Marketing Dan Pengaruhnya Terhadap Kinerja UMKM Di Palembang. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis Universitas Multi Data Palembang*, 11(1), 58–68. www.kemenkopukm.go.id,2019

- Lindananty, & Christina, E. A. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM. *Jurnal Ilmu-Ilmu Sosial*, 19(2), 676–679.
- 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>
- Lubis, S. N., Nurbaiti, & Aisyah, S. (2023). Pengaruh perkembangan fintech terhadap kemandirian finansial usaha mikro dengan literasi keuangan dan inklusi keuangan sebagai variabel intervening. *Jurnal Bina Bangsa Ekonomika*, 16(2), 602–618.
- Luckandi, D. (2019). Analisis Transaksi Pembayaran Menggunakan Fintech Pada UMKM Di Indonesia: Pendekatan Adaptive Structuration Theory. *Jiko - Stmik Akakom Yogyakarta*, 4(1), 1–86.
- Luqman Hakim, M., Mitra, P., Nabila, F., Al-Badawi, A., & Panorama, M. (2021). the Role of Ziswaf'S in Restrukturing Indonesia Economy in Covid-19 Era. *Berajah Journal*, 2(1), 167–176. <https://doi.org/10.47353/bj.v2i1.70>
- Lutfi, A., Al-Khasawneh, A. L., Almaiah, M. A., Alsyouf, A., & Alrawad, M. (2022). Business Sustainability of Small and Medium Enterprises during the COVID-19 Pandemic: The Role of AIS Implementation. *Sustainability (Switzerland)*, 14(9). <https://doi.org/10.3390/su14095362>
- Marina Lidya, Nanda Kristia Santoso, & Risgar Friasantano. (2023). Cakap Digital Dalam Penyusunan Laporan Keuangan, Pemasaran Produk, Dan Pemahaman Keamanan Bertransaksi Online Pada Umkm Keripik Ubi As Di Masa Pandemi Covid-19. *J-ABDI: Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*, 3(3), 607–620. <https://doi.org/10.53625/jabdi.v3i3.6285>
- Martin, F., & Neni Marlina Br. Purba. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja Usaha Mikro di Kota Batam. *El-Mal: Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, 5(4), 2848–2861. <https://doi.org/10.47467/elmal.v5i4.1763>
- Maslichah, Sudarmiati, & Hermawan, A. (2023). Asian Journal of Management Entrepreneurship and Social Science Can Financial Literacy and Digital Innovation Enhance The Performance and Sustainability of SMEs in Indonesia? *Ajmesc*, 03(03), 70–85. <https://ajmesc.com/index.php/ajmesc>
- Masruroh, L., & Sutapa. (2024). Pengaruh Penggunaan Fintech Terhadap Berkelanjutan Usaha Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Intervening (Studi Pada UMKM Kendal). *Jurnal Ilmiah Sultan Agung*, 43–54.

- Masturi, H., Hasanawi, A., & Hasanawi, A. (2021). Jurnal Inovasi Penelitian. *Jurnal Inovasi Penelitian*, 1(10), 1–208.
- Maulana, R., Murniningsih, R., & Prasetya, W. A. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Fintech Terhadap Keberlangsungan Bisnis Umkm. *Procuratio: Jurnal Ilmiah Manajemen*, 10(4), 440–452. <https://doi.org/10.35145/procuratio.v10i4.2700>
- Maulida, Y., & Santoso, B. (2022). IT for E-Commerce, Financial Literacy, Financial Inclusion and Smes Performance: Mediating Role of Spiritual Value. *Budapest International Research and Critics Institute-Journal (BIRCI-Journal)*, 5(3), 27186–27196. <https://bircu-journal.com/index.php/birci/article/view/6763>
- Mawardi, M. I., & Cahyadi, N. (2024). Strategy for Improving Human Resources Quality Through Training and Brainstorming. *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan*, 12(6), 2629–2636. <https://doi.org/10.37641/jimkes.v12i6.2956>
- Maysaroh, S., & Diansyah. (2022a). Pengaruh Peer To Peer Lender Dan Payment Gateway Terhadap Kinerja Umkm Pada Masa Pandemi Covid-19 : Moderasi E-Commerce. *Business Management*, 18(2), 131–142. <https://doi.org/10.30813/bmj.v18i2.3021>
- Maysaroh, S., & Diansyah, D. (2022b). Pengaruh Peer To Peer Lender (P2P) Dan Payment Gateway Terhadap Kinerja UMKM Pada Masa Pandemi Covid-19 Dengan E-commerce Sebagai Variabel Moderating. *Business Management Journal*, 18(2), 131–142.
- Melati, E. (2024). Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan Dan Kemajuan Teknologi Terhadap Keputusan Berinvestasi Generasi Z. *Measurement Jurnal Akuntansi*, 18(1), 151–163. <https://www.journal.unrika.ac.id/index.php/measurement/article/view/6218%0Ahttps://www.journal.unrika.ac.id/index.php/measurement/article/download/6218/4133>
- Methasari, M., Kurniawan, G., & Sidik, A. R. (2018). Analisis Orientasi Pasar, Inovasi Dan Kreativitas Terhadap Kinerja Pemasaran Pada Umkm Di Kabupaten Madiun. *Dinamika Governance: Jurnal Ilmu Administrasi Negara*, 8(2). <https://doi.org/10.33005/jdg.v8i2.1192>
- Mezaluna, A. R., Wibowo, E., Slamet, U., Surakarta, R., Jl, A., Pemuda, S., Banjarsari, K., & Surakarta, K. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan , Financial Technology , Orientasi Kewirausahaan dan Inovasi Produk terhadap Kinerja Keuangan UMKM Kecamatan Banjarsari Kota Surakarta Indonesia ”(Tulus Tambunan , 1997 / 1998) saat terjadi krisis ekonomi global yang mengakiba. 1(4).*

- Mohammad, I. N., Massie, J. D. D., & Tumewu, F. J. (2019). The Effect Of Entrepreneurial Orientation And Innovation Capability Towards Firm Performance In Small And Medium Enterprises (Case Study: Grilled Restaurants In Manado). *The Effect.... 1 Jurnal EMBA*, 7(1), 1–10.
- Mukarromah, D., & Jubaedah, M. A. (2020). Financial Performance Analysis on Micro, Small, and Medium Enterprises of Cassava Product in Cibadak, Lebak Regency, Banten. *Jurnal Economia*, 16(2), 257–268.
- Murdiono, A., Zen, F., & Istanti, L. N. (2024). The Influence of Financial Technology on the Performance of MSMEs in the Regency Blitar: Effect Financial Literacy Mediation. *Journal of International Accounting, Taxation and Information Systems*, 1(3), 150–158. <https://doi.org/10.70865/jiatis.v1i3.60>
- Naufal, M. I., & Purwanto, E. (2022). Dampak Literasi Keuangan Terhadap Kinerja dan Keberlanjutan UMKM. *Jurnal Administrasi Bisnis*, 16(2), 209–215.
- Nisa, C. (2023). *Pengatuh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Syari'ah terhadap Kinerja UMKM*.
- Novita, D., Harini, D., Sains Kharisma, A., Dewi Mulyani Pengaruh Literasi Keuangan, I., Dewi Mulyani, I., Studi Manajemen, P., & Ekonomi dan Bisnis, F. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Financial Technology terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Brebes (Studi Kasus Pelaku Paguyuban UMKM Remojong Brebes). *JECMER: Journal of Economic, Management and Entrepreneurship Research*, 1(3), 41–52.
- Nur Hamidah, Rida Prihatni, & IGKA Ulupui. (2020). The Effect Of Financial Literacy, Fintech (Financial Technology) and Intellectual Capital On The Performance Of MSMEs In Depok City, West Java. *Journal of Sosial Science*, 1(4), 152–158. <https://doi.org/10.46799/jsss.v1i4.53>
- Octa Diva Violeta, Yuliusman, M. E. (2024). Pengaruh Financial Literacy Dan E-Commerce Terhadap Business Sustainability Melalui Kinerja Usaha (Studi Kasus Pada Umkm Makanan Dan Minuman Di Kota Jambi). *Manajemen Terapan Dan Keuangan (Mankeu)*, 13(03), 1025–1035.
- Oktariani, D. P., Susyanti, J., & Nurhidayah. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Akses Permodalan Dan Penggunaan Fintech Terhadap Kinerja Umkm Di Kota Batu Pada Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Riset Manajemen Prodi Manajemen*, 11(20), 72–83.
- Orobia, L. A., Nakibuuka, J., Bananuka, J., & Akisimire, R. (2020). Inventory management, managerial competence and financial performance of small businesses. *Journal of Accounting in Emerging Economies*, 10(3), 379–398. <https://doi.org/10.1108/JAEE-07-2019-0147>

- Papulasih, D., Purwidiyanti, W., Tubastuvi, N., & Utami, R. F. (2024). Peran Literasi Keuangan Sebagai Mediasi Pada Variabel Financial Technology dan Karakteristik UMKM Terhadap Keberlanjutan UMKM. *Jurnal Administrasi Dan Manajemen*, 14(1), 25–35. <https://ejournal.urindo.ac.id/index.php/administrasimanajemen/article/view/3621>
- Pardede, P. H. A., & Trimurni, F. (2023). Kinerja Dinas Koperasi Usaha Mikro Kecil dan Menengah Dalam Pembinaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Kota Medan. *Kolaborasi: Jurnal Administrasi Publik*, 9(1), 55–71. <https://doi.org/10.26618/kjap.v9i1.10521>
- Park, I., Kim, D., Moon, J., Kim, S., Kang, Y., & Bae, S. (2022). Searching for New Technology Acceptance Model under Social Context: Analyzing the Determinants of Acceptance of Intelligent Information Technology in Digital Transformation and Implications for the Requisites of Digital Sustainability. *Sustainability (Switzerland)*, 14(1). <https://doi.org/10.3390/su14010579>
- Prakoso, A. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM se-Eks Karesidenan Besuki. *Valid Jurnal Ilmiah*, 17(2), 151–161.
- Pratama, S. E. (2023). *Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Peningkatan Inklusi Keuangan Pada UMKM di Kota Banda Aceh*. UIN Ar-Raniry.
- Pratiwi, W., Aisyah, A., & Ariffin, M. (2025). The Role Of Financial Literacy And Digital Innovation In Improving Business Performance And Sustainability Of Business Actors In Kampong Melayu Tourism Village Pontianak City. *Dinasti International Journal of Education Management And Social Science*, 6(3), 2231–2245. <https://doi.org/10.38035/dijemss.v6i3.4075>
- Purba, M. H. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Peningkatan Kinerja Umkm Yang Dimediasi Oleh Inklusi Keuangan Di Kota Medan. *Skripsi. Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara*.
- Purba, M. I., Simanjutak, D. C. Y., Malau, Y. N., Sholihat, W., & Ahmadi, E. A. (2021). The effect of digital marketing and e-commerce on financial performance and business sustainability of MSMEs during COVID-19 pandemic in Indonesia. *International Journal of Data and Network Science*, 5(3), 275–282.
- Purnamasari, E. D. (2020). *Pengaruh Payment Gateway dan Peer to Peer Lending (P2P) terhadap Peningkatan Pendapatan di Kota Palembang*. 11(01), 2019–2021.
- Purnomo, B. D. A. (2025). *Adopsi Fintech pada UMKM Kuliner Menggunakan Technology Acceptance Model: Efek Moderasi Digital Financial Literacy*.

- Purwaningtias, D., Nasihin, M., & Arizona, N. D. (2020). E-Business: konsep dasar e-business di era digital. *Universitas Bina Sarana Informatika*.
- Purwati, A. A., Budiyanoto, Suhermin, & Hamzah, M. L. (2020). The effect of innovation capability on business performance: the role of social capital and entrepreneurial leadership on smes in indonesia. *Accounting*, 7(2), 323–330. <https://doi.org/10.5267/j.ac.2020.11.021>
- Putra, M. W., Manajemen, M., Ekonomi, F., Islam, U., & Agung, S. (2024). *Pengaruh Perceived Benefits and Trust Terhadap Minat dalam Menggunakan QRIS dengan Financial Literacy sebagai Variabel Moderasi pada Gen X dan Generasi Milenial di Kantor Perwakilan Bank Indonesia Provinsi Kalimantan Timur*.
- Putri, N. A. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan dan Kapabilitas Inovasi terhadap Keunggulan Bersaing dan Kinerja UMKM Kerajinan Tangan di Kabupaten Jember. *Opinia De Journal*, 2(1), 1–13.
- Putrie, A. S., & Ariani, K. R. (2024). Pengaruh Penggunaan E-Commerce, Pemahaman Sistem Informasi Akuntansi dan Literasi Keuangan Pada Kinerja Perusahaan UMKM. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Kontemporer (JAKK)*, 7(2). <https://doi.org/10.30596/jakk.v7i2.20281>
- Rahardja, U., Aini, Q., Yusup, M., & Edliyanti, A. (2020). Penerapan Teknologi Blockchain Sebagai Media Pengamanan Proses Transaksi E-Commerce. *CESS (Journal of Computer Engineering, System and Science)*, 5(1), 28. <https://doi.org/10.24114/cess.v5i1.14893>
- Rahardjo, B., Ikhwan, K., & Siharis, A. K. (2019). Pengaruh Financial Technology (Fintech) Terhadap Perkembangan UMKM di Kota Magelang. *Prosiding Seminar Nasional Dan Call For Papers, Fakultas Ekonomi Universitas Tidar*, 347–356.
- Rahma, T. I. F. (2018). *Persepsi Masyarakat Kota Medan Terhadap Penggunaan Financial Technology (Fintech)*.
- Rahmawati, A., Handani, T. K., & Priatna, W. B. (2025). Ecommerce Adoption and MSME Business Performance in Indonesia: Systematic Literature Review. *Scientific of Mandalika*, 6(9), 3512–3520.
- Rahmiyanti, S. (2022). Pengaruh Financial Technology Dalam Meningkatkan Literasi Keuangan Umkm Produk Halal Kota Cilegon. *Jurnal Ekonomi Islam*, 13(2), 2579–6453.
- Rahyono, Listyaningsih, E., & · A. A. (2024). Kinerja dan Keberlangsungan UMKM. Penerbit Andi. *Jurnal Perilaku Dan Strategi Bisnis*, 12(1), 63–74.

- Ranti, H., & Sartika, D. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Financial Technology (Fintech) Dalam Meningkatkan Kinerja UMKM Dimediasi Inklusi Keuangan. *Tekmapro*, 19(1), 113–124. <https://doi.org/10.33005/tekmapro.v19i1.390>
- Rayhani, A. S. (2023). *Pengaruh Kepercayaan, Kemudahan dan Pengetahuan Terhadap Minat Masyarakat dalam Menggunakan Jasa Peer to Peer Lending Syariah*.
- Rini, P. L. (2021). Penggunaan e-Marketplace sebagai Mediasi antara Keunggulan e-Commerce dan Kinerja Manajemen Rantai Pasokan. In *Jurnal Manajemen Bisnis dan Kewirausahaan* (Vol. 5, Issue 6, p. 673). <https://doi.org/10.24912/jmbk.v5i6.11345>
- Romadhon, F. A., & Nawawi, Z. M. (2024). *Economic Reviews Journal*. *Economic Reviews Journal*, 3(1), 96–108. <https://doi.org/10.56709/mrj.v4i2.693>
- Rozalinda, & Kurniawan, M. Z. (2023). Pengaruh Inklusi Keuangan, Financial Technology dan Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja UMKM Pedesaan di Madura. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi*, 06(2), 228–238.
- Rumanti, A. A., Rizana, A. F., Septiningrum, L., Reynaldo, R., & Isnaini, M. M. (2022). Innovation Capability and Open Innovation for Small and Medium Enterprises (SMEs) Performance: Response in Dealing with the COVID-19 Pandemic. *Sustainability* (Switzerland), 14(10). <https://doi.org/10.3390/su14105874>
- Rusdi, R., Amiani, A., & Murjana, I. M. (2022). Pengaruh Media Sosial, Ecommerce Dan Website Terhadap Kinerja UMKM Pada UMKM Tenun Di Lombok Tengah. *Jurnal Econetica: Jurnal Ilmu Sosial, Ekonomi, Dan Bisnis*, 4(2), 81–92. <https://doi.org/10.69503/econetica.v4i2.312>
- Salma, Z. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan, Penggunaan E-Commerce dan Sistem Informasi Akuntansi terhadap Efektivitas Kinerja Keuangan UMKM di Kecamatan Medan Baru*.
- Salsabila Puteri, A., Setiawan, B., Riana, F. D., & Isaskar, R. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Resiliensi Terhadap Kinerja Umkm: Studi Kasus Industri Keripik Di Malang Ray. *Jurnal Ekonomi Pertanian Dan Agribisnis (JEPA)*, 9(2), 457–470. <https://doi.org/10.21776/ub.jepa.2025.009.02.2>
- Sanistasya, P. A., Raharjo, K., & Iqbal, M. (2019a). The effect of financial literacy and financial inclusion on small enterprises performance in East Kalimantan. *Jurnal Economia*, 15(1), 48–59.
- Sanistasya, P. A., Raharjo, K., & Iqbal, M. (2019b). 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>

- Santhi, N. H., & Affandi, Y. (2020). Pengaruh Orientasi Kewirausahaan Dan Inovasi Produk Terhadap Kinerja Usaha Kecil Menengah (Ukm) (Studi Kasus Pada UKM Tenun Di Kecamatan Pringgasele Kabupaten Lombok Timur). *JPEK (Jurnal Pendidikan Ekonomi Dan Kewirausahaan)*, 4(1), 52–65. <https://doi.org/10.29408/jpek.v4i1.2112>
- Santika, I. W., & Yadna, I. P. (2017). Analisis Technology Acceptance Model Terhadap Penggunaan E-Commerce Pada UKM Kerajinan Di Gianyar. *Prosiding Seminar Nasional AIMI, 2015*, 27–28.
- Santosa, P. I. (2018). *Metode penelitian kuantitatif: Pengembangan hipotesis dan pengujiannya menggunakan SmartPLS*.
- Santoso, B. (2020). *The Role of Micro, Small, and Medium Enterprises Toward Sustainable Development Goals Through Islamic Financial Institutions*. 409(SoRes 2019), 585–595. <https://doi.org/10.2991/assehr.k.200225.127>
- Sari, N. P. (2020). Pengaruh Modal Intelektual Terhadap Kinerja Bisnis Pada Ukm Di Kabupaten Sidoarjo (Studi Empiris Pada Ukm Di Bidang Industri). *Jurnal Akuntansi Unesa*, 8(3), 1–8. <https://core.ac.uk/download/pdf/288283217.pdf>
- Sari, O. I. P., & Arifin, A. Z. (2023). Pengaruh financial technology adoption capability dan financial literacy terhadap business sustainability. In *Jurnal Manajemen Bisnis dan Kewirausahaan* (Vol. 7, Issue 3, pp. 571–581). <https://doi.org/10.24912/jmbk.v7i3.23870>
- Septiani, R. N., & Wuryani, E. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Sidoarjo. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 9(8), 3214. <https://doi.org/10.24843/ejmunud.2020.v09.i08.p16>
- Sholeha, A., Kharisma, A. S., & Setiabudi, U. M. (2024). Pengaruh Financial Technology (Fintech) Terhadap Kinerja UMKM Melalui Mediasi Akses Keuangan. *Jurnal Bina Bangsa Ekonomika*, 17(2), 1571–1586.
- Sholihin, M., & Ratmono, D. (2020). SEM analysis with WarpPLS 7. *Penerbit Andi*.
- Sirait, E., Sugiharto, B. H., Abidin, J., Padang, N. S., & Putra, J. E. (2024). Peran UMKM dalam Meningkatkan Kesejahteraan Perekonomian di Indonesia. *El-Mal: Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, 5(7), 3816–3829.
- Situmorang, P., Purba, J. T., & Hariandja, E. S. (2025). Strategic Business Transformation and Corporate Sustainability: Examining the Role of Dynamic and Digital Capabilities. *Jurnal Manajemen*, 22(1), 38–54. <https://doi.org/10.25170/jm.v22i1.6577>

- Sudaryanti, D. S., Sahroni, N., & Kurniawati, A. (2019). Analisa Pengaruh Mobile Banking Terhadap Kinerja Perusahaan Sektor Perbankan Yang Tercatat Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ekonomi Manajemen*, 4(2), 96–107. <https://doi.org/10.37058/jem.v4i2.699>
- Sugiharti, H., & Maula, K. A. (2019). Pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa. *Accountthink: Journal of Accounting and Finance*, 4(2).
- Sugiyono, S. (2018). Metode penelitian kuantitatif, kualitatif, R&D. *Bandung: Alfabeta*, 1–11.
- Suhada, K., Setiyani, L., & Setiadi Sukardi, D. (2021). Analysis of E-Commerce Adoption Level on Culinary Micro, Small and Medium Enterprises (Umkm) in Karawang Regency Using Smart Pls. *Buana Information Technology and Computer Sciences (BIT and CS)*, 2(2), 44–47. <https://doi.org/10.36805/bit-cs.v2i2.1870>
- Suhaeni, T. (2018). Pengaruh Strategi Inovasi Terhadap Keunggulan Bersaing di Industri Kreatif (Studi Kasus UMKM Bidang Kerajinan Tangan di Kota Bandung). *Jurnal Riset Bisnis Dan Investasi*, 4(1), 57. <https://doi.org/10.35697/jrbi.v4i1.992>
- Suryanto, S., Rusdin, R., & Dai, R. M. (2020). Fintech As a Catalyst for Growth of Micro, Small and Medium Enterprises in Indonesia. *Academy of Strategic Management Journal*, 19(5), 1–12.
- Susdiani, L. (2020). Analysis The Influence Of Innovations To Micro, Small, And Medium Enterprise Performance Of Creative Industry In Padang City. *Jurnal Ilmiah Manajemen*, 450(4), 450–465. <http://www.ejournal.pelitaindonesia.ac.id/ojs32/index.php/PROCURATIO/index>
- Syuhada, A. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlanjutan UMKM Di Kota Sukoharjo. *Skripsi*, 2(2016), 95–99.
- Tahir, R. (2020). Fintech As A Catalyst For Growth Of Micro , Small And Medium Enterprises In Indonesia. *Academy of Strategic Management Journal*, 19(5).
- Theresia Mutiara Chandra Moruk, Petrus E. De Rozari, Reyner F. Makatita, W. M. N. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Pelaku Umkm Di Kelurahan Liliba, Kota Kupang. *Jurnal Ekonomi & Ilmu Sosial*, 13(1), 60–70. <https://repo.undiksha.ac.id/id/eprint/5433%0Ahttps://repo.undiksha.ac.id/5433/9/1717041044-LAMPIRAN.pdf>

- Thottoli, M. M., Islam, M. A., Ahsan, A., Yusof, M. F., Hassan, M. S., & Chowdhury, R. S. (2024). Exploring mediating and moderating factors of FinTech adoption for innovations in SMEs. *Cogent Economics and Finance*, 12(1). <https://doi.org/10.1080/23322039.2024.2387443>
- Triandra, N., Hambali, D., Nurasia, & Rosalina, N. (2019). Analisis Pengaruh E-Commerce Terhadap Peningkatan Kinerja Umkm (Studi Kasus Pada Umkm Di Kabupaten Sumbawa). *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Indonesia*, 4(1), 6–10. <https://doi.org/10.37673/jebi.v4i1.259>
- Trio Febriyantoro, M., . Z., Totok Suyoto, Y., Saputra, F., & Suleman, D. (2023). The Effect of Innovation Capability on Market Performance Mediated by External Collaboration on SMEs. *KnE Social Sciences*, 2023, 249–262. <https://doi.org/10.18502/kss.v8i12.13675>
- University, B. (2020). *Peran UMKM Dalam Perekonomian Indonesia*. Creativepreneurship. <https://binus.ac.id/bandung/2020/11/peran-umkm-dalam-perekonomian-indonesia/>
- Venkatesh, V., & Davis, F. (2000). A theoretical extension of the technology acceptance model: Four longitudinal field studies University of Maryland at College Park. *Management Science*, 46(2), 186–204.
- Wahudi, H. T., Rochiyati, M., & Nur, H. (2022). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kota Magelang. *Webinar Dan Call for Paper Fakultas Ekonomi Universitas Tidar, September*, 288–296. <http://eprintslib.ummgl.ac.id/3860/>
- Wahyudiati, D., & Isroah. (2018). Pengaruh Aspek Keuangan Dan Kompetensi Sumber Daya Manusia (Sdm) Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Umkm) Di Desa Kasongan. *Jurnal Profita*, 2, 1–11.
- Wahyundaru, S. D., Putra, W., Wibowo, M., Ivada, E., Nurastuti, P., Sasongko, C. D., Choiri, M. M., & 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(4), 2651–2662. <https://doi.org/10.5267/j.ijdns.2024.4.013>
- Wida Lestari, Eka Yulyana, L. A. (2022). Pengaruh Disiplin Kerja Dan Kompensasi Terhadap Peningkatan Kinerja pada Operator PT. Riken Engineering Perkasa. *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan*. <https://Jurnal.Unibrah.Ac.Id/Index.Php/JIWP>, 8(3), 178–183. <https://doi.org/10.5281/zenodo.6358197>
- Widiarini, A. (2020). Faktor Pentingnya Inovasi untuk Keberlangsungan Bisnis. *Kompas. Com*.

- Widiarti S, T. (2022). Peran Inovasi, Literasi Keuangan, Modal Kerja Dan Kebijakan Pemerintah Dalam Upaya Meningkatkan Kinerja Ukm. *JMBI UNSRAT (Jurnal Ilmiah Manajemen Bisnis Dan Inovasi Universitas Sam Ratulangi)*, 9(3), 1359–1371. <https://doi.org/10.35794/jmbi.v9i3.44541>
- Widyaningsih, D., Siswanto, E., & Zusrony, E. (2021). The role of financial literature through digital financial innovation on financial inclusion (case study of MSMEs in Salatiga city). *International Journal of Economics, Business and Accounting Research (IJEBAR)*, 5(4), 1301–1312.
- Winarsih, W., Mutoharoh, M., Tahar, E., & Aziz, I. (2020). *The Role of Fintech and Financial Literacy on SMEs Sustainability*. <https://doi.org/10.4108/eai.27-8-2020.2303270>
- Ye, J., & Kulathunga, K. M. M. C. B. (2019). How does financial literacy promote sustainability in SMEs? A developing country perspective. *Sustainability (Switzerland)*, 11(10), 1–21. <https://doi.org/10.3390/su11102990>
- Zimmermann, D. V. (2022). *Types of SMEs in the innovation system : activities , constraints and successes*. 1–12.

