

DAFTAR PUSTAKA

- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Alkhalid, et al. (2023). Pengaruh teknologi finansial terhadap kinerja keuangan di UKM Yordania: Peran Kepuasan Finansial. *Manajemen Rantai Pasokan yang Tidak Pasti*, 11 (3), 1019–1030.
- Amalia, R.N. and Dianingati, R. S. (2022). Pengaruh jumlah responden terhadap hasil uji validitas dan reliabilitas kuesioner pengetahuan dan perilaku swamedikasi. *Generics: Journal of Research in Pharmacy* 2(1):9-15.
- Ambrosini, V. (2003). The Resource-Based View of the Firm. *Tacit and Ambiguous Resources as Sources of Competitive Advantage*, 5(2), 3–8. https://doi.org/10.1057/9781403948083_1
- Ana Khofifa. (2023). Pengaruh financial technology berbasis e wallet terhadap perilaku konsumtif dengan literasi keuangan sebagai variabel intervening pada mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis universitas abdurachman saleh situbondo. 2(6), 1333–1349.
- Anggraeni, R. (2022). Pentingnya legalitas usaha bagi usaha mikro kecil dan menengah. *Eksaminasi: Jurnal Hukum*, 1(1), 77-83.
- Annajib, A. (2023). Kinerja Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Makanan Binaan Pusat Layanan Usaha Terpadu Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Plut UMKM) Di Kota Bandar Lampung. *Sustainability (Switzerland)*, 11(1), 1–14.
- Annisa, H. K., Nurbaiti, A., Sundari, W., & Sari, S. P. (2024). Pengaruh Pembayaran Digital terhadap Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM): *Literatur Review*. 7(2), 380–383.
- Ayem, S., & Wahidah, U. (2021). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan UMKM Di Kota Yogyakarta. (*Journal of Economic, Management and Accounting*), 4(1), 1-9.
- Aziz, A., & Naima, U. (2021). Rethinking digital financial inclusion: Evidence from Bangladesh. *Technology in Society*, 64(August).
- Barney, J. (1991). *Firm Resources and Sustained Competitive Advantage*. In *Journal of Management* (Vol. 17, Issue 1, pp. 99–120).
- Candra Susanto, P., Ulfah Arini, D., Yuntina, L., Panatap Soehaditama, J., & Nuraeni, N. (2024). Konsep Penelitian Kuantitatif: Populasi, Sampel, dan Analisis Data (Sebuah Tinjauan Pustaka). *Jurnal Ilmu Multidisplin*, 3(1), 1–

12. <https://doi.org/10.38035/jim.v3i1.504>

- Carolynne, M., & Richard, W. (2000). *Conceptualising Financial Literacy. Business School Research Series, 7(1), 1–41.*
- Darmika, A. P. (2021). *Persepsi Masyarakat Kota Medan Terhadap Penggunaan Financial Technology (Fintech). At-Tawassuth. Universitas Muhammadiyah Palopo.*
- 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.*
- Fajar, P, D. (2025). *Pengaruh Social Media Marketing Dan Content Marketing Terhadap Brand Awareness Produk Layanan B2B Indibiz By Telkom Indonesia (Studi Pada Pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah Kota Palembang)*
- Farhan Wira Kusuma, L. P. P. (2023). *Mediasi Literasi Keuangan Pada Pengaruh Fintech dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM. 18(2), 417–431.*
- Fitria, et al. (2025). *Urgensi Penerapan Laporan Keuangan Dalam Meningkatkan KinerjaUMKM.*<https://ejurnal.kampusakademik.co.id/index.php/jaem/article/view/5119/4544>
- Frasendi Ali Sugih, F. (2024). *Financial Behavior, Inclusion, and Technology in MSMEs: The Mediating Impact of Financial Literacy on Performance. Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan, 11(3), 605–620.*
- Ghozali, I. (2021). *Structural Equation Modeling, Metode Alternatif dengan Partial Least Square (PLS). Edisi 4. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.*
- Hair, M., Ringle, C. M., & Hair, J. F. (2021). *Partial Least Squares Structural Equation Modeling. Handbook of Market Research, November, 587–632. https://doi.org/10.1007/978-3-319-57413-4_15*
- Hapiz, M., Septia, L. P., Aprilianti, D., Aprilianto, D., Maulida, I., Muhammad, F., Shaafia, A., Hilman Maulana, M., & Herdiana, D. (2025). *Analisis Kebijakan Pengembangan UMKM Digital di Indonesia: Tantangan dan Peluang. Madani: Jurnal Ilmiah Multidisiplin, 3(5), 36–44.*
- INDEF. (2024). *Peran Platform Digital Terhadap Pengembangan UMKM Di Indonesia. 10–40.*
- Kau, M. A. S., Yusuf, N., & Wuryandini, ayu R. (2023). *Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Pengelolaan Keuangan Umkm (Studi Pada Usaha Mikro Foodcourt Limboto). Jurnal Mirai Management, 8(1), 651–659.*
- Kristanti, E. Y., & Rinofah, R. (2021). *Karakteristik Literasi Keuangan (Studi*

Kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Sarjanawiyata Tamansiswa).

- Kurniawati, R. D., & Ahmad, I. (2021). *Sistem Pendukung Keputusan Penentuan Kelayakan Usaha Mikro Kecil Menengah Dengan Menggunakan Metode Profile Matching Pada Uptd Plut Kumkm Provinsi Lampung. Jurnal Teknologi & Sistem Informasi*, 2(1), 74-79
- Kusuma, M., Narulitasari, D., & Nurohman, Y. A. (2022). *Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlanjutan Umkm Disolo Raya. Among Makarti*, 14(2)
- Kusumawardhani, D. A., & Purnaningrum, E. (2021). *Penyebaran Pengguna Digital Wallet di Indonesia Berdasarkan Google Trends Analytics. Inovasi: Jurnal Ekonomi Keuangan Dan Manajemen*, 17(2), 377-385.
- Lubis, A. (2021). *Skripsi Ainun Mardiah Lubis. Ekonomi, Koperasi Dan Kewirausahaan*, 13(2). <https://doi.org/10.36418/covalue.v1i1i.1972>
- Luqman Hakim, M., Mitra, P., Nabila, F., Al-Badawi, A., & Panorama, M. (2021). *the Role of Ziswaf'S in Restructuring Indonesia Economy in Covid-19 Era. Berajah Journal*, 2(1), 167-176. <https://doi.org/10.47353/bj.v2i1.70>
- M. Zikrillah, & Dewi Sartika. (2025). *Pengaruh Financial Technology (Fintech) terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Alang-Alang Lebar dengan E-Commerce sebagai Variabel Moderasi. Economic Reviews Journal*, 4(2), 572-587. <https://doi.org/10.56709/mrj.v4i2.693>
- Manurung, Rahmani, A. (2022). *Pengaruh Perilaku Konsumtif, Pemberian Reward, Redibilitas Platform Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Pada Transaksi E-Commerce Dengan Kemudahan Penggunaan Sebagai Variabel Moderating (Studi Kasus Mahasiswa FEBI UIN Sumatera Utara)*. 33(1), 1-12.
- Marginingsih, R. (2021). *Financial Technology (Fintech) Dalam Inklusi Keuangan Nasional di Masa Pandemi Covid-19. Moneter - Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 8(1), 56-64. <https://doi.org/10.31294/moneter.v8i1.9903>
- Muhammad Hafizd Fauzi, Sri Diana Putri, Rahma Agustina Fadhillah, Mirna Kurniati, Annisa Rizki Pebriani, Muhamad Raihan Eka Putra, & Rama Wijaya Abdul Rozak. (2024). *Analisis Tingkat Literasi Keuangan Dalam Pengelolaan Finansial Pribadi Mahasiswa. Akuntansi Pajak Dan Kebijakan Ekonomi Digital*, 1(2), 37-50. <https://doi.org/10.61132/apke.v1i2.74>
- Mustamin, A., Islam, U., Alauddin, N., Putra, T. W., Islam, U., Alauddin, N., Trimulato, T., Islam, U., & Alauddin, N. (2022). *Al-Azhar Journal of Islamic Economics. January*. <https://doi.org/10.37146/ajie>
- Nila Nur Aida, R. (2022). *Pengaruh literasi keuangan dan sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan dengan locus of control sebagai variabel intervening. Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 4(12), 5827-5836. <https://doi.org/10.32670/fairvalue.v4i12.1894>

- Ningsih, H. A., Sasmita, E. M., & Sari, B. (2021). *Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Menggunakan Uang Elektronik (QRIS) Pada Mahasiswa. Jurnal IKRA-ITH Ekonomika, 4(1), 1–9.*
- Octavina, L. A. . & R. M. R. (2021). *Digitalisasi UMKM Literasi Keuangan dan. Journal of Business and Banking, 11, 73–92.*
- OJK. (2019). *Laporan Tahunan OJK 2019.*
- Otoritas Jasa Keuangan. (2016). *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor: 77 /POJK.01/2016 Tentang layanan Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi. Otoritas Jasa Keuangan, 1–29.*
- Papulasih, D., Purwidianti, 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, 25–25.*
- Parahita AS, Mubarak MS, Fahrian D. (2024). *Analisis Biaya Produksi UMKM Ayam Geprek Bunda Menggunakan Metode Full Costing Untuk Menentukan Harga Jual.*
- 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.*
- Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/PBI/2017. (2017). *Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/PBI/2017 tentang Penyelenggaraan Teknologi Finansial. Bank Indonesia, 1.*
- Permatasari, E. (2022). *Orientasi kewirausahaan sebagai upaya meningkatkan kinerja pemasaran khususnya UMKM. SYNERGY: Jurnal Bisnis Dan Manajemen, 2(2), 49–52. <https://doi.org/10.52364/synergy.v2i2.21>*
- Prameswari, A., Hsb, D. N., Bayani, L. N., & Nurbaiti. (2021). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Konsumen Dalam Menggunakan Sistem Pembayaran E-Wallet (Studi Kasus Pada Mahasiswa UINSU Medan). Al-Sharf: Jurnal Ekonomi Islam, 2(2), 126–139. <https://doi.org/10.56114/al-sharf.v2i2.191>*
- Pratiwi, E. D. (2024). *Pengaruh Digital Banking, Fintech Payment, Dan Fintech Lending Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan.(1), 51–58.*
- Putra, A. S. B., Kusumawati, E. D., & Kartikasari, D. (2024). *Pengaruh Persepsi Keuangan dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Perencanaan Keuangan: Peran Mediasi Literasi Keuangan.*
- Putri. (2022). *Analisis Pengaruh Techno-Finance Literacy Dan Praktik Entrepreneur Risk Management Terhadap Kinerja Usaha Kecil Menengah Di Kabupaten Lombok Barat. JMM Unram - Master of Management Journal, 79-89.*

- Putri, D., Harahaap, I., Sugiarti, S., & Efendi, B. (2023). *Peningkatan Kinerja Keuangan UMKM di Indonesia Melalui Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan*. *Edunomika*, 08(01), 1–10.
- Rakhman, M. A., & Haryadi, H. (2021). *Workshop Literasi Digital Dalam Rangka Peningkatan Partisipasi Pembangunan Saat Pandemi Di Desa Pematang Jering, Kabupaten Muara Jambi*. *Kumawula: Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*, 4(2), 191. <https://doi.org/10.24198/kumawula.v4i2.30226>
- Safii, A. A., & Rahayu, S. (2021). *Human Capital and Social Capital as Determining Factors of The Msmes Surviving Ability*. 5(1), 1–9.
- Setyadi, S., Indriyani, L., & Resmawati, R. T. (2022). *Estimating the Impact of Social and Economic Factors on Income Inequality in Indonesia*. *Buletin Studi Ekonomi*, February 2022, 53. <https://doi.org/10.24843/bse.2022.v27.i01.p06>
- Shanti, R., Siregar, H., Zulbainarni, N., & Tony. (2023). *Role of Digital Transformation on Digital Business Model Banks*.
- Sihwahjoeni, S., Marija, M., & Apriyanto, G. (2021). *Pengaruh Financial Capital, dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja Usaha Kecil dan Menengah (UKM) di Kota Malang*. *Jurnal Akuntansi Dan Perpajakan*, 7(1), 31–38.
- Simamora, B. (2022). *Skala Likert, Bias Penggunaan dan Jalan Keluarnya*. *Jurnal Manajemen*, 12(1), 84–93. <https://doi.org/10.46806/jman.v12i1.978>
- Sudiro, P. I., & Asandimitra, N. (2022). *Pengaruh Financial Literacy, Uang Elektronik, Demografi, Gaya Hidup, Dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Milenial*. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(1), 160–172.
- Sugiyono. (2022). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. <https://cvalfabeta.com/product/metode-penelitian-kuantitatif-kualitatif-dan-rd-mpkk-lama/>.
- Taufiq, A. M. A., & Pabulo, A. M. A. (2023). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Pembayaran Digital pada Kinerja UMKM Tahun 2023*. *Ikraith Ekonomika*, 6(3), 293–301.
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 20 Tahun. (2008). *Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 20 Tahun 2008*. 1.
- Venkatraman, N., & Ramanujam, V. (1986). *Measurement of Business Performance in Strategy Research: A Comparison of Approaches*. *Academy of Management Review*, 11(4), 801–814.
- Vionita Winda Mukti, Risal Rinofah, R. K. (2022). *Pengaruh fintech payment dan literasi keuangan terhadap perilaku keuangan mahasiswa The influence of fintech payme*. 1(1), 52–58. <https://doi.org/10.29264/jakt.v19i1.10389>
- Wa Ode Zusnita Muizu, Layyinaturobaniyah, A. N. (2021). *Penggunaan Platform Keuangan Digital Sebagai Strategi Pengembangan Usaha Kuliner*. <https://dx.doi.org/10.24198/jebi.v11i2.1848>

- Wardhana, Aditya, Mahir Pradana, Kartawinata, B. R., & Akbar, A. (2023). Financial Technology 4.0 Indonesia Perspective 2023. *Widina Bhakti Persada Bandung*, July, 30.
- Warokka, A., Sartika, D., & Aqmar, A. Z. (2023). *Digital Credit and Debt Traps: Behavioral and Socio-Cultural Drivers of FinTech Indebtedness in Indonesia*, *Researchtree* <https://www.amazon.com/dp/B0CZ9PJ143>.
- Wibisono, et al. (2021). *Perancangan Sistem Informasi Pengolahan Data Karyawan CV SDS Group Jakarta*. [file:///C:/Users/user/Downloads/1831-11006-1-PB%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/user/Downloads/1831-11006-1-PB%20(1).pdf)
- Yolanda, C. (2024). *Peran Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah (UMKM) Dalam Pengembangan Ekonomi Indonesia*. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 2(3), 170–186. <https://doi.org/10.36490/jmdb.v2i3.1147>
- Yolanda, S., Shaddiq, S., Faisal, H., & Kurnianti, I. (2023). *Peran Manajemen Keuangan Digital dalam Pengelolaan Keuangan pada UMKM di Banjarmasin*. *Indonesian Red Crescent Humanitarian Journal*, 2(1), 23–32.
- Yunita Leatemala, S., Febiengry Sitanala, T., Anita Batkunda, A., & Christi Gainau, P. (2023). *Pengaruh Financial Technology Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)*. *Investasi Dan Syariah (ekuitas)*, 5(1), 280. <https://doi.org/10.47065/ekuitas.v5i1.3778>
- Zulfa Qur'anisa, Mira Herawati, Lisvi Lisvi, Melinda Helmalia Putri, & O. Feriyanto. (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>