

DAFTAR PUSTAKA

- Amin, A. (2024). *Interpretasi Nilai HTMT dalam PLS-SEM*. scribd.com. <https://www.scribd.com/document/782324647/TRUJUKAN-TTG-HTMT>
- Carera, W. B., Gunawan, D. S., & Fauzi, P. (2022). ANALISIS PERBEDAAN OMSET PENJUALAN UMKM SEBELUM DAN SESUDAH MENGGUNAKAN QRIS DI PURWOKERTO. *Jurnal Ekonomi , Bisnis dan Akuntansi (JEBA)*, 24(1), 48–57.
- Fauziah, R. R., & Adrianingsih, V. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Technology* Dan Perilaku Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Di Kecamatan Kota Sumenep. *Journal of Accounting And Financial Issue*, 5(2). <https://doi.org/https://doi.org/10.24929/jafis.v5i2.3822>
- Haryanti, D. M. (2022). *Mengenal Karakteristik, Kriteria, Bidang Usaha, dan Peran UMKM Bagi Perekonomian Indonesia, Pembahasan Lengkap!* UMKMINONESIA.ID.
- KemenKopUKM. (2023). *Data Perkembangan UMKM dan Usaha Besar Tahun 2022-2023*. UMKM.go.id.
- Klasifikasi UMKM Di Indonesia (berdasarkan UU)*. (2026). Binus University.
- Nopiyani, P. E., & Indiani, P. R. (2023). Pengaruh sikap keuangan, perilaku keuangan dan literasi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM pada pemdes ambengan. *Jurnal Akuntansi Kompetif*, 6(3). <https://doi.org/https://doi.org/10.35446/akuntansikompetif.v6i3.1481>
- OJK. (2022). *Peraturan OJK Nomor 13/POJK.02/2022 tentang Penyelenggaraan Layanan Pendanaan Bersama Berbasis Teknologi Informasi*.
- Pratiwi, A., Setiawan, B., & Lestari, W. (2022). Pengaruh Perilaku Keuangan dan Akses Permodalan terhadap Kinerja UMKM. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, 26(1), 134–149.
- Putri, D., Harahap, I., Sugiarti, S., & Efendi, B. (2023). Peningkatan Kinerja Keuangan UMKM Di Indonesia Melalui Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan. *Edunomika*, 08(01), 1–10. <https://doi.org/https://doi.org/10.29040/jie.v8i1.11334>
- Raharjo, K., Dalimunte, N. D., Purnomo, N. A., Zen, M., Rachmi, T. N., Sunardi, N., & Zulfitra. (2022). PEMANFAATAN FINANCIAL TECHNOLOGY DALAM PENGELOLAAN KEUANGAN PADA UMKM DI WILAYAH DEPOK. *Jurnal Pengabdian Masyarakat Madani (JPMM)*, 2(1), 67–77.

- Ruang Jurnal. (2025). *Cara Melakukan Bootstrapping di SmartPLS*. ruangjurnal.com. <https://ruangjurnal.com/cara-melakukan-bootstrapping-di-smartpls>
- Sihombing, P. R., Arsani, A. M., Oktaviani, M., Nugraheni, R., Wijaya, L., & Muhammad, I. (2024). *Aplikasi SmartPLS 4.0 untuk Statistisi Pemula*. Minhaj Pustaka.
- Wahyuni, S., Kusumadewi, N. M., & Astuti, P. D. (2023). Faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan UMKM pasca pandemi COVID-19. *Jurnal Riset Akuntansi dan Bisnis*, 23(2), 234–249.
- Ajzen, I., & Fishbein, M. (1975). A Bayesian Analysis of Attribution Processes. *Psychological Bulletin*, 82(2), 261–277.
- Amelia. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan , Sikap Keuangan , dan Kepribadian terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Pelaku UMKM Kelurahan Gedong , Jakarta Timur. *Jurnal Maksipreneur: Manajemen, Koperasi, Dan Entrepreneurship*, 12(1), 129–143.
- Anggraeni, L., Putri, R. S., & Hidayat, M. (2023). Literasi Keuangan Digital dan Akses Pembiayaan pada UMKM di Era Society 5.0. *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan*, 15(2), 145–158.
- Arianti, B. F., & Azzahra, F. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kota Medan. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 10(1), 78–92.
- Aribawa, D. (2016). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja dan Keberlangsungan UMKM di Jawa Tengah. *Jurnal Siasat Bisnis*, 20(1), 1–13.
- Arief, M., Rusdianto, A., & Suprayitno, B. (2021). *Financial Technology Innovation and Its Impact on Financial Inclusion in Indonesia*. *Journal of Financial Services Research*, 12(3), 234–251.
- Arifah, U. (2023). *Manajemen Strategi*. UNISNU Press.
- Arifin, I. Z., & Marlius, D. (2018). *Analisis kinerja keuangan pt. pegadaian cabang ulak karang*.
- Asisa, W., Aulia, P., Dalianti, N., & Handa, Y. R. (2022). Pengaruh Pemahaman Literasi Keuangan dan Kemudahan Digital Payment terhadap Kinerja UMKM di Kota Makassar. *Jurnal Dinamika*, 3(1), 23–50. <https://doi.org/https://doi.org/10.18326/dinamika.v3i1.23-50>
- Baroroh, S. Q., & Fauziyah, E. (2021). MANAJEMEN RISIKO USAHATANI JERUK NIPIS DI DESA KEBONAGUNG KECAMATAN

UJUNGPAKKAH KABUPATEN GRESIK. *Jurnal Ekonomi Pertanian Dan Agribisnis (JEPA)*, 5(2), 494–509.

Dhermawan, I., Anugraini, M., Khusnah, H., & Muttaqin, N. (2024). Efek Mediasi Penggunaan *Financial Technology* Pada Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Kabupaten Gresik. *Accounting and Management Journal*, 8(2).

Djou, L. (2019). Pengaruh Pengetahuan Akuntansi dan Perilaku Keuangan Terhadap Kinerja UMKM (Studi Kasus di Kabupaten Ngada-NTT). *E-Jurnal Akuntansi*, 29(2), 528–543.

Dwi, P. D., & Rifka, J. (2011). *Analisis Laporan Keuangan: Konsep dan Aplikasi* (Revisi, Ce). AMP YKPN, Yogyakarta.

Fadilah, S. J., & Purwanto, E. (2022). Pengaruh Locus of Control , Perencanaan dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan UMKM : Studi Kasus pada UMKM Kabupaten Magetan. *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi , Keuangan & Bisnis Syariah*, 4(5), 1476–1488.
<https://doi.org/10.47467/alkharaj.v4i5.1003>

Fauziah, R. R., & Adrianingsih, V. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Technology* Dan Perilaku Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Di

Kecamatan Kota Sumenep. *Journal of Accounting And Financial Issue*, 5(2).
<https://doi.org/https://doi.org/10.24929/jafis.v5i2.3822>

Fitriani, D., & Sudirman, I. (2022). Analisis Tingkat Literasi Keuangan Pelaku UMKM dan Dampaknya terhadap Pengelolaan Usaha. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis*, 22(1), 45–62.

Hair, J. F., Risher, J. J., Sarstedt, M., & Ringle, C. M. (2019). When to use and how to report the results of PLS-SEM. *European Business Review*, 31(1), 2–24

Hanafi, J. (2021). Pengaruh Pemanfaatan *Financial Technology* dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 24(1), 112–126.

Harahap, L. K. (2016). *Analisis SEM (Structural Equation Modelling) Dengan SMARTPLS (Partial Least Square)*. 1.

Harahap, N., & Syahputra, R. (2022). Pemanfaatan Fintech Payment Gateway terhadap Peningkatan Omzet UMKM. *Indonesian Journal of Business and Economics*, 5(2), 312–328.

Hardisman. (2021). *Analisis Partial Least Square Structural Equation Modeling (PLS-SEM)*. Bintang Pustaka Madani.

<http://webadminipusnas.perpusnas.go.id/ipusnas/publications/books/193694/>

- Hayyuna, R., Pratiwi, R. N., & Mindarti, L. I. (2013). DALAM RANGKA MENINGKATKAN PENDAPATAN DESA (Studi pada BUMDES di Desa Sekapuk , Kecamatan Ujungpangkah , Kabupaten Gresik). *Jurnal Administrasi Publik (JAP)*, 2(1), 1–5.
- Herdjiono, I., & Damanik, L. A. (2016). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Manajemen Teori Dan Terapan*, 9(3), 226–241.
- Huston, S. (2010). Measuring Financial Literacy. *Consumer Affairs*, 44(2).
- Indriantoro, N., & Supomo, B. (2018). *Metodologi Penelitian Bisnis untuk Akuntansi & Manajemen*. BPFE.
- KemenKopUKM. (2023). *Data Perkembangan UMKM dan Usaha Besar Tahun 2022/2023*. Umkm.Go.Id. <https://UMKM.go.id/>
- Kurniasari, R., Indriasari, I., & Setyorini, N. (2024). Pengaruh literasi keuangan dan model marketing digital terhadap kinerja keuangan melalui perilaku keuangan sebagai variabel intervening pada ukm konveksi di jawa tengah. *Jurnal Manajemen Dan Inovasi*, 5(1), 28–36.
- Kurniati, P., Rosanti, C., & Hudaya, F. (2023). Pengaruh Perilaku Pengelolaan Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Manajemen Keuangan UMKM (Studi Kasus Pelaku UMKM Di Kota Pekalongan). *Jurnal Neraca*, 19(1), 50–62. <https://doi.org/https://doi.org/10.48144/neraca.v19i1.1493>
- Kusuma, H., & Wulandari, S. (2024). Adopsi *financial technology* pada UMKM: Analisis faktor pendorong dan penghambat. *Jurnal Manajemen Teknologi*, 23(1), 78–95.
- Marginingsih, R. (2021). Pemanfaatan *Financial Technology* Pada Era Revolusi Industri 4.0 di Kalangan UMKM di Indonesia. *Cakrawala: Jurnal Humaniora*, 21(1), 30– 35.
- Marsh, B. A. (2006). *Knowledge Levels of First-Year and Senior Students At Baptist*.
- Muin, A. (2023). *Metode Penelitian Kuantitatif* (1st ed.). CV. Literasi Nusantara Abadi.
- Munizu, M. (2010). Pengaruh Faktor-Faktor Eksternal dan Internal Terhadap Kinerja Usaha Mikro dan Kecil (UMK) di Sulawesi Selatan. *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan*, 12(1), 33–41.

- Nasehudin, T. S., & Gozali, N. (2012). *Metode Penelitian Kuantitatif*. CV Pustaka Setia.
- Nopiyani, P. E., & Indiani, P. R. (2023). Pengaruh sikap keuangan, perilaku keuangan dan literasi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM pada pemdes ambengan. *Jurnal Akuntansi Kompetif*, 6(3). <https://doi.org/https://doi.org/10.35446/akuntansikompetif.v6i3.1481>
- Novita, R., & Husein, M. F. (2022). Adopsi *Financial Technology* dan Dampaknya terhadap Kinerja UMKM di Indonesia. *Jurnal Teknologi Informasi Dan Bisnis*, 14(1), 112–128.
- OJK. (2022). *Peraturan OJK Nomor 13/POJK.02/2022 tentang Penyelenggaraan Layanan Pendanaan Bersama Berbasis Teknologi Informasi*.
- PISA. (2012). *Financial Literacy Assessment Framework*.
- Pragnadhiya, H., Tresnati, R., & Harahap, D. A. (2020). Pengaruh Delivery Service dan Digital Payment terhadap Purchase Intention pada Masa Covid-19 . *Prosiding Manajemen*, 504–507.
- Pratiwi, A., Setiawan, B., & Lestari, W. (2022). Pengaruh Perilaku Keuangan dan Akses Permodalan terhadap Kinerja UMKM. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 26(1), 134–149.
- Purwidiyanti, W., & Rahayu, S. M. (2015). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kota Bandung. *Jurnal Computech & Bisnis*, 9(2), 110–120.
- Putra, I. G. W., & Dewi, N. L. P. (2023). Financial Behavior as Mediating Variable between Financial Literacy and MSME Performance. *Asian Journal of Business and Management*, 11(1), 45–60.
- Putri, D., Harahap, I., Sugiarti, S., & Efendi, B. (2023). Peningkatan Kinerja Keuangan UMKM Di Indonesia Melalui Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan. *Edunomika*, 08(01), 1–10. <https://doi.org/https://doi.org/10.29040/jie.v8i1.11334>
- Rahma, A., & Zuhroh, D. (2023). Pengaruh pemanfaatan *fintech* dan literasi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 5(2), 567–582.
- Rahmawati, T., Supriadi, Y., & Anwar, S. (2021). Peran Literasi Keuangan dalam Meningkatkan Kinerja UMKM di Era Digital. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Indonesia*, 7(2), 156–172.

- Remund, D. (2010). Financial Literacy Explicated: The Case for a Clear Definition in an Increasingly Complex Economy. *The Journal of Consumer Affairs*, 8, 170–184.
- Romadhoni, L. N., & Amalia, N. (2025). Pengaruh Financial Bootstrapping, Perilaku Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM (Studi Kasus UMKM Night Market Ngarsopuro Di Surabaya). *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Manajemen*, 3(9), 326–336. <https://doi.org/https://doi.org/10.61722/jiem.v3i9.6575>
- Safitri, A. M., & Kartika, T. P. D. (2021). Dampak Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja UMKM Sektor Perdagangan. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 24(1), 89–106.
- Sari, D. P., & Lutfi, L. (2023). Analisis Pengaruh Fintech Lending terhadap Pertumbuhan UMKM di Indonesia. *Jurnal Keuangan Dan Ekonomi Digital*, 9(1), 67–84.
- Semarangkota.go.id. (2026). *Pengertian UMKM Menurut Undang-Undang, Kriteria, dan Ciri-Ciri UMKM*.
- Solimun. (2011). *Analisis Variabel moderasi dan Mediasi*. Program Studi Statistika FMIPA Universitas Brawijaya.Malang.
- Statman, M. (2008). *What Is Behavioral Finance? Handbook of Finance*.
- Sudana, I. M. (2009). *Manajemen Keuangan Teori dan Praktik*.
- Sudana, I. M. (2011). *Manajemen Keuangan Perusahaan Teori dan Praktik*. Erlangga.
- Sudiantini, D., & Hadita. (2022). *Manajemen Strategi* (M. R. Naim (ed.); 1st ed.). CV. Pena Persada.
- Sugiyono. (2018). *Metodelogi Penelitian Pendidikan (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D)*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2019). *Metodelogi Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif Dan R&D*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2022). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D* (4th ed.). Alfabeta.
- Susanto, P., & Wijaya, A. (2021). Financial Behavior dan Implikasinya terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM. *Jurnal Riset Manajemen*, 11(1), 98–115.
- Terry, G. R. (2019). *Dasar-dasar Manajemen* (Revition).

- Wahyuni, S., Kusumadewi, N. M., & Astuti, P. D. (2023). Faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan UMKM pasca pandemi COVID-19. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis*, 23(2), 234–249.
- Walsh, C. (2006). *Rasio - rasio Manajemen Penting Penggerak dan Pengendali Bisnis* (Ketiga). Alih Bahasa Shalahuddin haikal, Erlangga.
- Wardani, L. K., & Susilo, D. (2023). Bias Perilaku Keuangan pada Pengusaha UMKM: Studi Fenomenologi. *Jurnal Bisnis Dan Psikologi*, 15(1), 45–63.
- Wicaksono, E. (2015). Pengaruh Financial Literacy terhadap Perilaku Pembayaran Kartu Kredit pada Karyawan di Surabaya. *Finesta*, 3(1), 85–90.
- Widyastuti, P., Nugroho, A., & Kristanti, M. M. (2020). Financial Literacy, Financial Behavior and *Financial Technology* Adoption on MSME Performance. *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 7(10), 1153–1161.
- Widiawati, C. R. A., Kusumaningtyas, D., & Suliswaningsih. (2021). Pendampingan Usaha Rumahan Menjadi Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM). *SOCIETY Jurnal Pengabdian Dan Pemberdayaan Masyarakat*, 2(1), 1–7.
- Wulandari, S., Suryani, T., & Anshori, M. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Digital dan Adopsi Fintech terhadap Kinerja UMKM di Jawa Timur. *Jurnal Aplikasi Bisnis Dan Manajemen*, 9(2), 445–462.
- Yunita, N. A., Putri, R. G., & Indrayani. (2022). Pengaruh Modal Usaha , Penggunaan Informasi Akuntansi Dan Sistem Penjualan E - commerce Terhadap Kinerja Keuangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (Studi Pada Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Kota Lhokseumawe). *JURNAL AKUNTANSI MALIKUSSALEH*, 1(1), 1–15.
- Yusuf, M. (2014). *Metode Penelitian: Kuantitatif, Kualitatif, dan Penelitian Gabungan*. Kencana. Amin, A. (2024). Interpretasi Nilai HTMT dalam PLS-SEM. scribd.com. <https://www.scribd.com/document/782324647/TRUJUKAN-TTG-HTMT>
- Carera, W. B., Gunawan, D. S., & Fauzi, P. (2022). ANALISIS PERBEDAAN OMSET PENJUALAN UMKM SEBELUM DAN SESUDAH MENGGUNAKAN QRIS DI PURWOKERTO. *Jurnal Ekonomi , Bisnis dan Akuntansi (JEBA)*, 24(1), 48–57.
- Fauziah, R. R., & Adrianingsih, V. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Technology* Dan Perilaku Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Di Kecamatan Kota Sumenep. *Journal of Accounting And Financial Issue*, 5(2). <https://doi.org/https://doi.org/10.24929/jafis.v5i2.3822>

- Haryanti, D. M. (2022). *Mengenal Karakteristik, Kriteria, Bidang Usaha, dan Peran UMKM Bagi Perekonomian Indonesia, Pembahasan Lengkap!* UMKMINONESIA.ID.
- KemenKopUKM. (2023). *Data Perkembangan UMKM dan Usaha Besar Tahun 2022-2023*. UMKM.go.id.
- Klasifikasi UMKM Di Indonesia (berdasarkan UU)*. (2026). Binus University.
- Nopiyan, P. E., & Indiani, P. R. (2023). Pengaruh sikap keuangan, perilaku keuangan dan literasi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM pada pemdes ambengan. *Jurnal Akuntansi Kompetif*, 6(3). <https://doi.org/https://doi.org/10.35446/akuntansikompetif.v6i3.1481>
- OJK. (2022). *Peraturan OJK Nomor 13/POJK.02/2022 tentang Penyelenggaraan Layanan Pendanaan Bersama Berbasis Teknologi Informasi*.
- Pratiwi, A., Setiawan, B., & Lestari, W. (2022). Pengaruh Perilaku Keuangan dan Akses Permodalan terhadap Kinerja UMKM. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, 26(1), 134–149.
- Putri, D., Harahap, I., Sugiarti, S., & Efendi, B. (2023). Peningkatan Kinerja Keuangan UMKM Di Indonesia Melalui Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan. *Edunomika*, 08(01), 1–10. <https://doi.org/https://doi.org/10.29040/jie.v8i1.11334>
- Raharjo, K., Dalimunte, N. D., Purnomo, N. A., Zen, M., Rachmi, T. N., Sunardi, N., & Zulfitra. (2022). PEMANFAATAN FINANCIAL TECHNOLOGY DALAM PENGELOLAAN KEUANGAN PADA UMKM DI WILAYAH DEPOK. *Jurnal Pengabdian Masyarakat Madani (JPMM)*, 2(1), 67–77.
- Ruang Jurnal. (2025). *Cara Melakukan Bootstrapping di SmartPLS*. ruangjurnal.com. <https://ruangjurnal.com/cara-melakukan-bootstrapping-di-smartpls>
- Sihombing, P. R., Arsani, A. M., Oktaviani, M., Nugraheni, R., Wijaya, L., & Muhammad, I. (2024). *Aplikasi SmartPLS 4.0 untuk Statistisi Pemula*. Minhaj Pustaka.
- Wahyuni, S., Kusumadewi, N. M., & Astuti, P. D. (2023). Faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan UMKM pasca pandemi COVID-19. *Jurnal Riset Akuntansi dan Bisnis*, 23(2), 234–249.