

DAFTAR REFERENSI

- Afrianty, N., & Herawati, M. (2021). *Theory Of Planned Behavior : Mendeteksi Intensi Masyarakat Menggunakan Produk Perbankan Syariah* (Cetakan Pe). CV Brimedia Global.
- Akhyar, C. (2024). *The Effect of Financial Technology and Financial Literacy on the Sustainability of MSMEs in Lhokseumawe City with Financial Inclusion as a Mediating Variable*. *Journal of Ecohumanism*, 3(8), 2969-2978.
- Akhyar, C., Ikramuddin, I., Yusuf Iis, E., & Mariyudi, M. (2021). *Determinants of MSME competitiveness in Aceh Province*. *International Journal of Educational Review, Law And Social Sciences (IJERLAS)*, 1(2), 137-148.
- Anisyah, E. N., Pinem, D., & Hidayati, S. (2021). *Pengaruh literasi keuangan , inklusi keuangan dan financial technology terhadap perilaku keuangan pelaku UMKM di Kecamatan Sekupang Pendahuluan*. 5(2), 310–324.
- Anwar, Sahabuddin, R., & Ruma, Z. (2022). *Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kota Makassar*. *SINOMIKA Journal: Publikasi Ilmiah Bidang Ekonomi Dan Akuntansi*, 879–890. <https://doi.org/10.54443/sinomika.v1i4.447>
- Ardiansyah, A. F., Rauf, A., & Makassar, U. N. (2022). *UMKM di Kota Makassar Businesses in Makassar City*. *Sinomika Journal*, 1(4), 879–890.
- Assanniyah, M., & Setyorini, H. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Kecamatan Tanggulangin*. *Dialektika : Jurnal Ekonomi Dan Ilmu Sosial*, 9(1), 36–49. <https://doi.org/10.36636/dialektika.v9i1.3917>
- Atkinson, A., & Messy, F. (2012). *Measuring Financial literacy: Results of the OECD/International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study*.
- Ayu, I. I. A., & Gede, I. P. S. (2020). *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja dan Keberlangsungan UMKM di Kota Denpasar*. *Warmadewa Management and Business Journal (WMBJ)*, 2(1), 1–9.
- Bakhtiar, F., Rusdi, R., & Mulia, A. (2022). *The Effect of Islamic Financial literacy, on Islamic Financial Inclusion through Islamic Financial technology as an Intervening Variabel*. *Journal of Management*, 5(2), 588– 603. <https://doi.org/10.37531/yume.vxix.3466>

- Budiman, I., Saori, S., Anwar, R. N., Fitriani, F., & Pangestu, M. Y. (2021). Analisis Pengendalian Mutu Di Bidang Industri Makanan (Studi Kasus: Umkm Mochi Kaswari Lampion Kota Sukabumi). *Jurnal Inovasi Penelitian*, 1(10), 2185-2190
- Beureukat, B., & Setyawati, I. (2023). *The Effect of Financial literacy on MSME Financial Management in Tanjungsari District, Sumedang Regency. Jurnal Ekonomi*, 12(01), 684–689.
- Chakrabarty, K. C. (2011). *Keynote Address on Financial Inclusion, Mumbai, India.*
- Dahrani, D., Saragih, F., & Ritonga, P. (2022). Model Pengelolaan Keuangan Berbasis Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan : Studi pada UMKM di Kota Binjai. *Owner*, 6(2), 1509–1518. <https://doi.org/10.33395/owner.v6i2.778>
- Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L. F., & Singer, D. (2013). *Financial Inclusion and Inclusive Growth: A Review of Recent Empirical Literature. Policy Research Working Paper*
- Dwi Astuti, M., & Soleha, E. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Locus of Control Terhadap Pengelolaan Keuangan Umkm Di Kecamatan Bojongmangu. *Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan*, 11(1), 51–64. <https://doi.org/10.26740/jepk.v11n1.p51-64>
- Erlangga, M. Y., & Krisnawati, A. (2020). Pengaruh Fintech Payment Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Riset Manajemen Dan Bisnis*, 15(1), 53–62. <https://doi.org/10.21460/jrmb.2020.151.348>
- Fathurrahman, I., & Ichi, A. K. (2020). Pengaruh literasi keuangan, sikap love of money, aan pengetahuan paporan keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan UMKM di wilayah kabupaten subang. *Journal of Accounting for Sustainable Society*, 02(01), 41–66.
- Ghozali, I. (2017). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Propgram IBM SPSS 26 Edisi 10*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gomber, Peter, et al. (2017). On the Fintech Revolution: Interpreting the Forces of Innovation, Disruption, and Transformation in Financial Services. *Journal of Management Information Systems*, 2017.
- Haqiqi, A. F. Z., & Pertiwi, T. K. (2022). Pengaruh *Financial technology*, Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z

di Era Pandemi Covid-19 pada Mahasiswa UPN —Veteran Jawa Timur.
SEIKO : Journal of Management & Business, 5(2), 355–366

Halim, Abdul. (2014). Manajemen Keuangan

Hair, J. F. et. al. 2017. *A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)*. SAGE Publications, Los Angeles

Harahap & Ilham, (2023) *The Influence Of Financial literacy, Investment Knowledge And Investment Motivation On Student Investment Interest In Lhokseumawe City. International Conference on Health Science, Green Economics, Educational Review and Technology*, 5(2), 68–75.

Hery. (2015). Dasar-Dasar Manajemen Keuangan.

Hervina. (2022). *Analisis Pengelolaan Keuangan Pada Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Ukm) Di Kabupaten Takalar*. 1–88.

Horne, J.C. Van & Wachowicz, John M. (2012). *Fundamentals of Financial Management*.

Irvan, A., & Ibrahim, M. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM (Studi Pada UMKM Minimarket di Kecamatan Aur Birugo Tigo Baleh Kota Bukittinggi. *Management Studies and Entrepreneurship Journal (MSEJ)*, 5(2), 7089–7105.

Junaedi, R., & Hartati, N. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Wanita Karir Di Kabupaten Bekasi. *Jurnal Riset Akuntansi Politala*, 6(1), 166–179. <https://doi.org/10.34128/jra.v6i1.188>

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.

Kautsar, A., & Anjilini, R. Q. (2023). Pengaruh *Financial technology*, Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Umkm (Studi Kasus pada UMKM di Wilayah Kecamatan Periuk, Kota Tangerang, Tahun 2022). *Jurnal Economina*, 2(11), 3154–3167. <https://doi.org/10.55681/economina.v2i11.790>

Khadijah, K., & Purba, N. M. B. (2021). Analisis Pengelolaan Keuangan pada UMKM di Kota Batam. *Owner*, 5(1), 51–59. <https://doi.org/10.33395/owner.v5i1.337>

- Khadafi, M., Marzuki, M., Akhyar, C & Ilham, R. N. (2021). *Analysis of financial ratio determinants for increasing operating profit in MSMEs service sector: An empirical case study from barber shop business in Indonesia*. *Management Research and Behavior Journal*, 1(2), 68-73.
- Kristanto, R. H., & Gusaptono, R. hendry. (2021). *Pengenalan Literasi Keuangan Untuk Mengembangkan UMKM*. In *Bab I*.
- Kumala, A. S. (2022). Pengaruh *Financial literacy* Dan Financial Behavior Terhadap Pengelolaan Keuangan Oleh Pelaku Umkm Di Kabupaten Jember. *Braz Dent J.*, 33(9), 1–102.
- Kurniawan, Z. M., & Boy Singgih Gitayuda, M. B. S. (2021). Peran Inklusi Keuangan Pada Perkembangan Umkm Di Madura. *Conference on Innovation and Application of Science and Technology (CIASTECH 2020)*, 6(2), 155–165.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). *The Economic Importance of Financial literacy: Theory and Evidence*.
- Lee, In, dan Shin, Yong Jae. *Fintech: Ecosystem, Business Models, Investment Decisions, and Challenges*. *Business Horizons*, 2018.
- 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>
- Marisa, O. (2020). Persepsi kemudahan penggunaan, efektivitas, dan risiko berpengaruh terhadap minat bertransaksi menggunakan *financial technology*. *Jurnal Administrasi Kantor*, 8(2), 139–152.
- Marpaung, O., Purba, D. M., & Maesaroh, S. (2021). Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Penggunaan Aplikasi Fintech Dan Dampaknya Terhadap Literasi Keuangan. *Jurnal Akuntansi*, 10(1), 98–106. <https://doi.org/10.37932/ja.v10i1.278>
- Mason, C. L., & Wilson, R. M. (2000). *Conceptualizing Financial literacy*. Mardiasmo. (2018). *Akuntansi Sektor Publik*.
- Mulyanti, D., & Nurhayati, A. (2022). Penerapan Literasi Keuangan Dan Penggunaan *Financial technology* Untuk Menilai Kinerja Keuangan Umkm Di Jawa Barat. *Ekono Insentif*, 16(2), 63–81. <https://doi.org/10.36787/jei.v16i2.887>

- Muntahanah, S., Cahyo, H., Setiawan, H., & Rahmah, S. (2021). Literasi Keuangan, Pendapatan dan Gaya Hidup terhadap Pengelolaan Keuangan di Masa Pandemi. *Jurnal Ilmiah Universitas Batanghari Jambi*, 21(3), 1245–1248. <https://doi.org/10.33087/jiubj.v21i3.1647>
- Munthay, S. F., & Sembiring, M. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Di Kecamatan Kisaran Barat Kabupaten Asahan. *Owner*, 8(1), 22–35. <https://doi.org/10.33395/owner.v8i1.1902>
- Mukhtar, L. A., & Akhyar, C. (2024). *Financial Performance Analysis Of Fund Allocation Management Villages Based On Degree Of Decentralization Ratio, Independence Ratio, Effectiveness Ratio And Ratio Growth In Adang Buom Village Alor Regency, East Nusa Tenggara Province. Journal of Accounting Research, Utility Finance and Digital Assets*, 2(4), 1052–1058.
- Nasution, M. I., Prayogi, M. A., & Nasution, S. M. A. (2017). Pembinaan Pengelolaan Manajemen Usaha Dan E-Marketing Pada Pelaku Usaha Industri Mikro Pengrajin Sepatu Di Kecamatan Medan Denai. *Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*, 23(2), 292–299. <https://doi.org/10.24114/jpkm.v23i2.7028>
- Narayan, S. *Financial technology: A Modern Disruption of Financial Services*. International Journal of Financial Studies, 2020.
- Novianti, M., & Salam, A. (2021). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku UMKM Di Moyo Hilir. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 4(2), 18–26.
- Nursin, D., Syamsuddin, S., & Nirwana, N. (2023). Pengaruh Kualitas SDM, Pemanfaatan Teknologi Informasi, Sistem Pengendalian Intern terhadap Pengelolaan Keuangan Dana Desa dengan Kecerdasan Spiritual Sebagai Variabel Moderasi. *Owner*, 7(1), 77–101. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i1.1359>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2016). *Strategi Nasional Keuangan Inklusif*.
- Pangastuti, R. L., Yap, N., Kadiri, U., & Id, K. A. (2023). Literasi Keuangan, *Financial technology*, Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Umkm Halal Di Kabupaten *ARSY :Aplikasi Riset Kepada Masyarakat*, 4(1), 56–60.
- Purnama, N. I., & Habibi, F. (2021). Memperbaiki Ekonomi Desa Pangarungan Pasca Pandemi Covid-10 Melalui Usaha Kecil Menengah (UKM). *ABDI*

- SABHA (*Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*), 2(3), 92–102.
<https://doi.org/10.53695/jas.v2i3.565>
- Pusporini, P. (2020). Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Pelaku Umkmkecamatan Cinere, Depok. *Jurnal Ilmu Manajemen Terapan*, 2(1), 58–69.
<https://doi.org/10.31933/jimt.v2i1.315>
- Putri, R. E., Goso, Hamid, R. S., & Ukkas, I. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial technology* dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Pengusaha Muda. *Keuangan*, 6(April), 1–15
- Putri, W. E. (2020). *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Umkm Di Kecamatan Medan Marelan*. Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
- Rahma, F. A., & Susanti, S. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Self Efficacy dan Fintech Payment terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa. *Edukatif : Jurnal Ilmu Pendidikan*, 4(3), 3236–3247.
<https://doi.org/10.31004/edukatif.v4i3.2690>
- Riyanti, B.P.D. (2003). *Kewirausahaan: Dari Sudut Pandang Psikologi*.
- Remund, D. L. (2010). *Financial literacy Explicated: The Case for a Clearer Definition in an Increasingly Complex Economy*.
- Rozi, F., Amalia, M. M., Nurhayati, N., Rangkuti, S., & Wahyuni, D. (2022). Pelatihan Penyusunan Laporan Keuangan dan Manajemen Keuangan UMKM dalam Upaya Pengembangan Usaha. *COMSEP: Jurnal Pengabdian Kepada masyarakat*, 3(1), 81-86,
- Sagala, K. H., Wahyuddin, W., Nurlela, N., & Wardhiah, W. (2023). The Effect of Financial Knowledge, Financial Confidence, and Learning Capacity on the Financial Behavior of MSMEs in Pakpak Bharat Regency. *Quantitative Economics and Management Studies*, 4(2), 369-374.
- Santiara, I. M., & Sinarwati, N. K. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Umkm Di Kecamatan Tejakula. *CAPITAL: Jurnal Ekonomi Dan Manajemen*, 6(2), 349–355.
<https://doi.org/10.25273/capital.v6i2.14514>
- Sari, I. W., Susyanti, J., & Salim, M. A. (2020). Pengaruh *Financial literacy*, Financial Attitude Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Pelaku Umkm Fashion Di Kota Batu. *E-Jurnal Riset ManajemenPRODI MANAJEMEN*, 17–31.

- Scarborough, (2012). *Essentials of Entrepreneurship and Small Business Management*
- Subramanyam, K.R. & Wild, John J. (2014). *Financial Statement Analysis*.
- Sugiyono. (2018). *Metode penelitian Kualitatif dan Kuantitatif*. Yogyakarta:Alfabeta
- Sutrisno, Edy. (2010). *Manajemen Usaha Mikro dan Kecil*. Suyanto & Kartika. (2013). *Ekonomi Mikro dan Makro*.
- Schueffel & Patrick (2016) *Taming the Beast: A Scientific Definition of Fintech*. *Journal of Innovation Management*
- Susanti, A., Ismunawan, ., Pardi, ., & Ardyan, E. (2018). Tingkat Pendidikan, Literasi Keuangan, dan Perencanaan Keuangan terhadap Perilaku Keuangan UMKM di Surakarta. *Telaah Bisnis*, 18(1), 45–56. <https://doi.org/10.35917/tb.v18i1.93>
- Suyanto. (2022). Kinerja Keuangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM): Inklusi Keuangan sebagai Mediasi. *Jurnal Akuntansi Dewantara*, 6(1), 1–20.
- Triana, N., Muttaqien, M., & Rahman, B. (2021). Analisis pengaruh *locus of control* terhadap kinerja karyawan dan etika kerja islam sebagai variabel moderating (studi pada karyawan bank aceh Syariah Kota Lhokseumawe). *Jurnal Ilmu Keuangan Dan Perbankan (JIKA)*, 10(2), 214–234.
- Vioni, N., Astriani, D., & Nasihin, I. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kecamatan Cilamayan Wetan. ... : *Journal of Management & ...*, 7(1), 1486–1502.
- Wulansari, N., Wahyu, & Kurniawan, Y. (2017). Akselerasi pertumbuhan ekonomi melalui sinergi UMKM dan Good Governance di Indonesia. *Prosiding Seminar Nasional Dan Call For Paper Ekonomi Dan Bisnis*, 262–268.
- Yudhira, A. (2021). Analisis Perkembangan *Financial technology* (Fintech) Syariah Pada Masa Pandemi Covid-19 Di Indonesia. *Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi Keuangan Dan Bisnis*, 1(2), 13
28.<https://doi.org/10.36490/value.v2i1.118>
- Zavolokina, Liudmila, et al. *FinTech – What’s in a Name? Thirty Seventh International Conference on Information Systems*, 2016.

Zulfikar, R., Sari, F. P., Fatmayati, A., Wandini, K., Haryati, T., Jumini, S.,
Nurjanah, Annisa, S., Kusumawardhani, O. B. R. M., Linggi, A. I., &