

DAFTAR REFERENSI

- Adang, R., & Wulandari, I. (2026). Pengaruh Literasi Keuangan, Modal Usaha Dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Umkm Di Kabupaten Sleman. *COSTING: Journal of Economic, Business and Accounting*, 9, 225–236.
- Al, N. et. (2025). Pengaruh Digitalisasi Keuangan Syariah Terhadap Inklusi Keuangan UMKM di Indonesia. *Journal of Sharia Economics*, 15–26.
- Andina, S. K. (2024). Kinerja Keuangan Umkm Sebagai Akibat Dari Financing Gap Dan Inklusi Keuangan Digital. *Jurnal Management Risiko Dan Keuangan*, 3(2), 112–124.
- Ashilah, N. A., & Ispriyahadi, H. (2025). The effect of peer to peer lending (p2p) on msme performance with financial inclusion as an intervening variable. *Journal of Economic, Business and Accounting*, 8, 1724–1738.
- Auliya, N. S., Santoso, R. A., & Internal, P. (2026). Determinan kinerja keuangan umkm dalam perspektif literasi keuangan dan implementasi qris. *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan (Mankeu)*, 15(01), 373–386.
- Ayem, S., Helmina, U., & Wahyu, S. (2024). Digitalisasi bisnis dan inklusi keuangan sebagai upaya mendorong kinerja umkm melalui e-commerce di era digital. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi Bisnis, Kewirausahaan*, 11(2).
- Bappeda Kota Lhokseumawe. (2024). *Buku Profil Daerah Kota Lhokseumawe*.
- Barney, J. (1991). Firm resources and sustained competitive advantage. *International Business Strategy: Theory and Practice*, 17, 283–301.
- BPS Kota Lhokseumawe. (2024). Badan Pusat Statistik Kota Lhokseumawe. (2024). Kota Lhokseumawe Dalam Angka 2024. BPS Kota Lhokseumawe. *BPS-Statistics of Lhokseumawe Municipality*, 20, 2024, 566.
- Chaerunisak, U. H., Akuntansi, P. S., Sarjanawiyata, U., Yogyakarta, T., Ayem, (2024). Digitalisasi Bisnis Dan Inklusi Keuangan Sebagai Upaya Mendorong Kinerja Umkm Melalui E-Commerce Di Era Digital. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi Bisnis, Kewirausahaan*, 8(1).
- Darman. (2019). Financial Technology (FinTech): Karakteristik dan Kualitas Pinjaman pada Peer to Peer Lending di Indonesia. *Jurnal Manajemen Teknologi*, 18(2), 130–137.
- 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.
- Demetrius, F., & Yusbardini. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan dan Teknologi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan UMKM. *Jurnal Akademi Akuntansi Indonesia Padang*, 4(1), 80–95.
- Destiani, T., & Hendriyani, R. M. (2021). Analisis Rasio Keuangan untuk Menilai Kinerja Keuangan Perusahaan. *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 4(1), 33–51.
- Dian. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan , Inklusi Keuangan Dan Teknologi Finansial (Fintech) Terhadap Keberlanjutan UMKM Di Kota Semarang. *Jurnal Ekonomi Bisnis, Manajemen Dan Akuntansi (Jebma)*, 116–129.
- Dinas Perdagangan, Perindustrian, K. (2024). *LKJIP Disperindagkop Lhokseumawe 2024*.
- Eton, M., Mwosi, F., Okello-Obura, C., Turyehebwa, A., & Uwonda, G. (2021). Financial inclusion and the growth of small medium enterprises in Uganda: empirical evidence from selected districts in Lango sub-region. *Journal of Innovation and Entrepreneurship*, 10(1).
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivarite dengan Program IBM SPSS 23*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gita Mai Rani, & Desiyanti, R. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan , Inklusi Keuangan dan Digital Payment Terhadap Kinerja UMKM Makanan & Minuman di Kota Padang. *Jurnal Ekonomi Manajemen Bisnis*, 5(02), 161–174.
- Hair, J. F. H., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., Sarstedt, M., Danks, N. P., & Ray, S. (2021). Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) Using R. In *Structural Equation Modeling: A Multidisciplinary Journal* (Vol. 30, Number 1).
- Hambali, S. J. N., Mayndarto, E. C., & Moh. Muchlis Djibrán, A. D. (2024). Pengaruh Fintech Dan Ecommerce Terhadap Kinerja Keuangan Umkm Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Edunomika*, 2(02), 306–312.
- Hamzah, A. (2025). The Role of Internal Capabilities in Driving the Financial Sustainability of SMEs: A Resource Based View Perspective. *Jurnal Ilmu Keuangan Dan Perbankan (JIKA)*, 14(2), 1–16.
- Iqram, Sahrir Sahrir, & Rifqa Ayu Dasila. (2025). Peran Literasi Keuangan, Locus of Control, Dan Financial Technology Dalam Mendorong Inklusi Keuangan

- UMKM. *Jurnal Akuntansi, Ekonomi Dan Manajemen Bisnis*, 5(2), 659–673.
- Ismiyah, E., Widyaningrum, D., & Nuruddin, M. (2023). Pemahaman Perspektif Keuangan Sebagai Salah Satu Indikator Kinerja Utama Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Kecamatan Sidayu Gresik. *Conscilience: Jurnal Penelitian Dan Pengabdian Masyarakat*, 1(2), 39.
- Kominfo. (2024). Kominfo targetkan 30 juta UMKM adopsi teknologi digital pada 2024. *Kementerian PANRB*, 1.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2006). Financial Literacy and Retirement Preparedness. *Financial Literacy and Retirement Preparedness*, 110–123.
- Monica, L., Maulida, A., & Sari, P. P. (2024). Pengetahuan Sistem Pembayaran Teknologi Digital Dalam Kinerja Keuangan Umkm. *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan*, 13(04), 1355–1366.
- OJK. (2021). Financial Inclusion and National Literacy Survey. *Otoritas Jasa Keuangan*, (November), 10–12.
- OJK. (2022). *Layanan Pendanaan Bersama Berbasis Teknologi Informasi (LPBBTI)*.
- OJK. (2025). Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia 2021 - 2025. *Otoritas Jasa Keuangan*, 1–130.
- Ozili, P. K. (2018). Impact of digital finance on financial inclusion and stability. *Borsa Istanbul Review*, 18(4), 329–340.
- Prakoso, F. A., Faroqi, A., & Mukaromah, S. (2024). Analisis Faktor Penerimaan Aplikasi Komunal P2P Lending Menggunakan Technology Acceptance Model. *Jurnal Ilmiah Sain Dan Teknologi*, 2(10), 196–204.
- Pretty Naomi Sitompul, Ni Luh Putu Suarmi Sri Patni, Sjaiful Munir, Kraugusteeliana Kraugusteeliana, M. A. I. (2024). Peningkatan Financial Behavior Melalui Financial Literacy Dan Financial Experience (Studi Pada Pelaku Umkm Di Indonesia). *Jurnal Ilmiah Edunomika*, 2(02), 306–312.
- Putri, D., Harahap, I., Sugiarti, S., & Efendi, B. (2023). Peningkatan Kinerja Keuangan Umkm Di Indonesia Melalui Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan. *Jurnal Ilmiah Edunomika*, 08(01), 1–10.
- Putri, G. A., Widagdo, A. K., & Setiawan, D. (2023). Analysis of financial technology acceptance of peer to peer lending (P2P lending) using extended technology acceptance model (TAM). *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 9(1), 100027.

- Rahmawita. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Financial Technology terhadap Kinerja Keuangan UMKM. *Jurnal Humanitas: Katalisator Perubahan Dan Inovator Pendidikan*, 9(1), 16–27.
- RI, K. K. B. P. (2022). Perkembangan UMKM sebagai Critical Engine Perekonomian Nasional Terus Mendapatkan Dukungan Pemerintah. *Ekon.Go.Id*.
- Saleh, W., & Jumarding, A. (2025). Implementasi Akuntansi Digital Guna Pencatatan Keuangan Pada UMKM. *Bongaya Journal of Research in Accounting (BJRA)*, 8(1), 42–51.
- Sari, I. A., & Ahyar, C. (2025). Pengaruh Financial Literacy , Financial Technology Dan Inklusi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Oleh Pelaku UMKM Di Kota Lhokseumawe. *Jurnal Intelek Dan Cendekiawan Nusantara*, 3258–3267.
- Sari, W. (2021). *Kinerja Keuangan*.
- Siswanti, T. (2020). Analisis Pengaruh Faktor Internal dan Eksternal terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM). *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi Unsurya*, 5(2), 61–76.
- Sofyan, M., & Andrayanti, I. (2023). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Keuangan(Studi Pada Mahasiswa Institut Ilmu Sosial dan Manajemen STIAMI). *Indonesian Journal of Finance and Strategy Inside*, 3(1), 67–74.
- Sugiyono. (2007). *Sugiyono - 2007 - Statistika untuk Penelitian.pdf*.
- Sugiyono. (2023). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif*.
- Sugiyono. (2024). *Metode penelitian kuantitatif,kualitatif dan RD (Vol. 2)*.
- Sulandjari, I. S. (2023). Kepastian Hukum Financial Technology Peer To Peer Lending Terhadap UMKM Di Indonesia. *Journal Of Social Science Research Volume*, 3, 10715–10728.
- Suryanto, R., & Mikro, U. (2024). Pengaruh Literasi Inklusi Keuangan , dan Inovasi Terhadap Kinerja. *Reviu Akuntansi Dan Bisnis Indonesia*, 8(1).
- Susanti, A., Pardi, I., & Ardyan, E. (2017). Tingkat Pendidikan, Literasi Keuangan, dan perencanaan keuangan terhadap perilaku keuangan Umkm di surakarta. *Telaah Bisnis*, 18(1), 45–56.

- Syamsul. (2023). Literasi Keuangan UMKM: Ditinjau Dari Aspek Pengetahuan Keuangan, Lembaga Keuangan, dan Teknologi Keuangan. *Liabilities (Jurnal Pendidikan Akuntansi)*, 6(2), 28–37.
- Talakua, B. A., & Silaya, M. A. (2023). Pengaruh Peer to Peer Lending Terhadap Kinerja UMKM Kota Ambon. *JPRO*, 4(2), 194–203.
- World Bank. (2022). *Financial Inclusion, Digital Payments, and Resilience in the age*.
- Yunita, N. A., Wahdayani, W., Rais, R. G. P., & Yusra, M. (2024). Pengaruh Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan Umkm Binaan Bank Indonesia Lhokseumawe. *E-Mabis: Jurnal Ekonomi Manajemen Dan Bisnis*, 25(1), 39–46.
- Yunita, P., Ayu, P., & Setiawati, E. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan , Payment Gateway , Peer to Peer Lending , dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 3(3), 972–985.