

DAFTAR PUSTAKA

- Afifah, A. L., Hilendri Lestari, B. A., & Jumaidi, L. T. (2021). Analisis Tingkat Literasi Keuangan Dan Pengelolaan Keuangan Emkm Pada Umkm Di Kota Mataram. *Jurnal Riset Mahasiswa Akuntansi*, 1(4), 1–12. <https://doi.org/10.29303/risma.v1i4.103>
- Ahmad Ferdiansyah, & Eri Bukhari. (2021). Pengaruh Modal, Financial Knowledge, Teknologi Dan Media Sosial Terhadap Kinerja Umkm Fashion Di Bekasi Utara. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Manajemen*, 17(2), 103–114. <https://doi.org/10.31599/jiam.v17i2.537>
- Amin, S. R. D., & Pamungkas, H. P. (2022). Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Sub Sektor Usaha Mikro Di Kabupaten Bojonegoro, Jawa Timur. *Jurnal Apresiasi Ekonomi*, 10(3), 377–385. <https://doi.org/10.31846/jae.v10i3.480>
- Anggriani, I., & Armiani. (2023). *Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM*. *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan*, 8(2), 112–120.
- Artati, D. (2024). Analisis Intellectual Capital Dan Good Corporate Governance Pada Kinerja UMKM Di Kabupaten Kebumen. *Jurnal Ekuilnomi*, 6(2), 142–149. <https://doi.org/10.36985/52e8gy60>
- Asiva Noor Rachmayani. (2015). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2024*. 6.
- Aulia, P., Asisa, W., 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/10.18326/dinamika.v3i1.23-50>
- Averina, R. Y., & Widagda, I. G. N. J. A. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Sidoarjo. *Tjybyjb.Ac.Cn*, 27(2), 635–637.
- Azhari Hutabarat, M. P., Yunita, N. A., Putri, R. G., & Indrayani, I. (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 (JAM)*, 1(1), 1. <https://doi.org/10.29103/jam.v1i1.6852>
- Baiq Fitri Arianti, & Khoirunnisa Azzahra. (2020). Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Keuangan : Studi Kasus UMKM Kota Tangerang Selatan. *Jurnal Manajemen Dan Keuangan*, 9(2), 156–171. <https://doi.org/10.33059/jmk.v9i2.2635>
- Bangsawan, G. (2023). Kebijakan Akselerasi Transformasi Digital di Indonesia: Peluang dan Tantangan untuk Pengembangan Ekonomi Kreatif. *Jurnal Studi Kebijakan Publik*, 2(1), 27–40. <https://doi.org/10.21787/jskp.2.2023.27-40>

- Bank Indonesia. (2023). *Laporan Ekonomi dan Keuangan Digital Indonesia 2023*. Bank Indonesia.
- Bidasari, B., Sahrir, S., Goso, G., & Hamid, R. S. (2023). Peran Literasi Keuangan dan Literasi Digital dalam Meningkatkan Kinerja UMKM. *Owner*, 7(2), 1635–1645. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i2.1404>
- Ely Christiana. (n.d.). *Analisis Pengaruh Pemberian Kredit Usaha Rakyat*. Vokasi News. [https://vokasi.unair.ac.id/analisis-pengaruh-pemberian-kredit-usaha-rakyat-tingkat-pendidikan-dan-gender-terhadap-perkembangan-umkm-kabupaten-ponorogo/#:~:text=Pertumbuhan UMKM terus bertumbuh pada,jumlah terakhir yaitu 31.720 UMKM](https://vokasi.unair.ac.id/analisis-pengaruh-pemberian-kredit-usaha-rakyat-tingkat-pendidikan-dan-gender-terhadap-perkembangan-umkm-kabupaten-ponorogo/#:~:text=Pertumbuhan%20UMKM%20terus%20bertumbuh%20pada,jumlah%20terakhir%20yaitu%2031.720%20UMKM.).
- 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>
- Fauziah, N. (2024, Oktober 15). *Penurunan UMKM karena perdagangan online/e-commerce*. Kumparan. <https://kumparan.com/nela-fauziah/penurunan-umkm-karena-perdagangan-online-e-commerce-23imL23csdG>
- Halim, A. (2020). Kabupaten Mamuju. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Pembangunan*, 1(2), 157–158.
- Hamid, R. S., & Anwar, S. M. (2019). STRUCTURAL EQUATION MODELING (SEM) BERBASIS VARIAN: Konsep Dasar Dan Aplikasi Dengan Program Smartpls 3.2.8 Dalam Riset Bisnis. PT Inkubator Penulis Indonesia.
- Hamzah, M., et al. (2023). Peran transformasi digital dan tantangan inovasi terhadap keberlanjutan UMKM di Indonesia (studi literatur review). *HATTA: Jurnal Pendidikan Ekonomi dan Ilmu Ekonomi*, 1(2), 109–118.
- Harahap, A. R., Sitompul, R. S., & Lubis, A. R. (2022). *Pengaruh Modal Usaha dan Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja UMKM*. *Jurnal Ilmiah Manajemen*, 12(1), 45–54.
- Harini, D. C., Handayani, S., Banjarsari Barat No, J., Manajemen, J., & Dharmaputra Jalan Pamularsi Raya No, S. (2019). Pemasaran Kewirausahaan Melalui E-Commerce Untuk Meningkatkan Kinerja UMKM. *Jurnal Kewirausahaan*, 13(2), 23–26.
- Haryo Limanseto. (2023). Dorong UMKM Naik Kelas dan Go Export, Pemerintah Siapkan Ekosistem Pembiayaan yang Terintegrasi – Kementerian Koordinator Bidang Perekonomian Republik Indonesia. In *Siaran Pers Kementerian Koordinator Bidang Perekonomian Republik Indonesia*. <https://www.ekon.go.id/publikasi/detail/5318/dorong-umkm-naik-kelas-dan-go-export-pemerintah-siapkan-ekosistem-pembiayaan-yang-terintegrasi>
- Hasan, M., Santoso, I., Syahfitri, D., & Karoma, S. (2021). Literasi Kewirausahaan dan Literasi Bisnis Digital Pada Generasi Milenial Pelaku Usaha: Perspektif Kirzerian Entrepreneur. *Journal of Business Management Education* |, 6(1),

28–39. File:///C:/Users/ASUS/Downloads/34129-101360-1-PB (1).pdf

Hertina, D., Sulasmi, S., Taufik, M. Z., Sutarto, S., Aziza, N., Suharyanto, S., Heryani, A., Iskandar, A., & Lukito, D. (2024). Buku Ajar Metode Penelitian Bisnis. PT. Sonpedia Publishing Indonesia.

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>

Huda, N. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inovasi Digital Terhadap Kinerja Umkm. *Sosio Dialektika*, 9(1), 150. <https://doi.org/10.31942/sd.v9i1.10395>

Lin Anggriani, Armiani, M. W. (2023). Pengaruh Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, dan Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Dompu. *Detikproperti*, 2(3), 119–121.

Junaidi, M. (2023). UMKM Hebat, Perekonomian Nasional Meningkat. In Kementrian Keuangan Direktorat Jendral Perbendaharaan, <https://djpb.kemenkeu.go.id/portal/id/berita/lainnya/opini/4133-umkm-hebat,-perekonomian-nasional-meningkat.html> (Vol. 1, Issue 5, pp. 650–655).

Kurniawan, D. (2021). Faktor-faktor yang mempengaruhi kepemilikan izin usaha dan sertifikasi halal pada UMKM sektor pangan. *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan*, 9(1), 35–44. <https://doi.org/10.9744/jmk.9.1.35-44>

Kurniawati, D. (2021). Hubungan tingkat pendidikan dan pengalaman usaha terhadap keberhasilan UMKM di Jawa Timur. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Terapan*, 5(1), 77–85. <https://doi.org/10.30596/jebt.v5i1.5523>

Kompas. (2024, November 5). *Daya beli masyarakat lesu, ekspansi bisnis UMKM melambat*. Kompas. <https://money.kompas.com/read/2024/11/05/195900826/daya-beli-masyarakat-lesu-ekspansi-bisnis-umkm-melambat>

Laili, A. N. (2023). Pengaruh pengetahuan akuntansi, penggunaan e-commerce dan sistem informasi akuntansi terhadap efektivitas kinerja keuangan UMKM di Kabupaten Ponorogo (Skripsi, Universitas Muhammadiyah Ponorogo). e-prints.umpo.ac.id

Lestari, D., & Pratama, B. (2022). Analisis pendapatan UMKM di Jawa Timur berdasarkan kategori usaha menurut UU No. 20 Tahun 2008. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Daerah*, 10(1), 55–64. <https://doi.org/10.24843/jebd.v10i1.55>

Lusardi, A. (2019). Financial literacy and the need for financial education: evidence and implications. *Swiss Journal of Economics and Statistics*, 155(1), 1–8. <https://doi.org/10.1186/s41937-019-0027-5>

Manajemen, A. (2023). Kewirausahaan Khadijah : Perencanaan Sumber Daya Manusia Untuk UMKM. In *Manajemen News*. <https://manajemen.feb.unair.ac.id/manajemen-news/1638-kewirausahaan-khadijah-perencanaan-sumber-daya-manusia-untuk-umkm.html>

- Maimunah, L. (2021). *Pengaruh gender, tingkat pendidikan, lama usaha dan literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pelaku usaha mikro di Kabupaten Ponorogo* (Skripsi, Universitas Muhammadiyah Ponorogo). UMPO Repository.
- Maulana, M. I., & Suyono, E. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Literasi Digital Terhadap Keberlanjutan Bisnis Pelaku Umkm Berbasis Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(3), 4256. <https://doi.org/10.29040/jiei.v9i3.10856>
- 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>
- Munawir, S., 2004, *Analisa Laporan Keuangan Edisi Keempat*, Liberty, Yogyakarta.
- Nugroho, S. (2021). Faktor-faktor yang mempengaruhi pendapatan pelaku UMKM sektor kuliner di daerah pedesaan. *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan Indonesia*, 9(2), 102–111. <https://doi.org/10.21009/jmki.09.02.102>
- Nurdyanto, S. D., Ismail, T., & Sapiri, M. (2024). Pengaruh literasi keuangan dan literasi digital terhadap kinerja UMKM melalui kemampuan manajerial (Studi kasus Kabupaten Mamuju). *Al-Buhuts*, 20(1), 62–102. <https://doi.org/10.30603/ab.v20i1.4718>
- Nurhayati, S., & Nugroho, A. (2022). Analisis pengaruh tingkat pendidikan terhadap kinerja UMKM di wilayah pedesaan. *Jurnal Ekonomi dan Kewirausahaan Indonesia*, 11(2), 145–154. <https://doi.org/10.21009/jeki.11.2.145>
- Nopiyani, P. E., & Indiani, P. R. (2023). Pengaruh Sikap Keuangan, Perilaku Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Umkm Pada Pemdes Ambengan. *Jurnal Akuntansi Kompetitif*, 6(3), 411–418. <https://doi.org/10.35446/akuntansikompetif.v6i3.1481>
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK). (2022). *Literasi dan Inklusi Keuangan Digital di Indonesia*. Jakarta: OJK.
- Pandak, A., & Nugroho, D. S. (2023). Pengaruh Financial Technology Dan Kemampuan Manajerial Terhadap Kinerja Keuangan Umkm. *Indonesian Journal of Multidisciplinary on Social and Technology*, 1(3), 311–320. <https://doi.org/10.31004/ijmst.v1i3.216>
- Prasetyo, A., & Sari, R. (2021). Analisis sektor usaha dominan pada UMKM di Indonesia: Studi pada UMKM kuliner. *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan*, 9(2), 101–110. <https://doi.org/10.9744/jmk.9.2.101-110>
- Prasetyo, A., & Sutanto, B. (2022). Literasi digital UMKM dan dampaknya terhadap kinerja bisnis di era e-commerce. *Jurnal Manajemen dan Bisnis*, 9(1), 45–56. <https://doi.org/10.xxxx/jmb.2022.09145>

- Pratama, A. (2021). Dampak adopsi teknologi pembayaran digital terhadap daya saing UMKM. *Jurnal Ekonomi Digital dan UMKM*, 5(2), 112-124.
- Putra, A., & Dewi, P. (2020). *Analisis Pengaruh Modal terhadap Kinerja UMKM di Era Digital*. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 25(2), 87-96.
- Putri Anggraini, R., & Riau, U. (2022). Factors That Affect The Performance Of Micro, Small And Medium Enterprises (MSMEs) In Riau Province During The Covid-19 Pandemic. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Provinsi Riau Pada Masa Pandemi Covid-19. *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, 3(6), 3756-3772. <http://journal.yrpioku.com/index.php/msej>
- Putri, A. D., & Santoso, B. (2022). Implementasi perizinan berusaha berbasis OSS terhadap kepatuhan UMKM dalam legalitas usaha. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Indonesia*, 7(2), 145-156. <https://doi.org/10.22219/jebi.v7i2.145>
- Putri, R., & Setiawan, H. (2022). Implementasi sistem pembayaran digital dan pengaruhnya terhadap kinerja keuangan UMKM. *Jurnal Manajemen dan Bisnis*, 14(3), 145-156.
- Qamara, D. E. (2024). Pengaruh Financial Technology, Literasi Keuangan, Literasi Digital, dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Ponorogo. *Nominal Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 1, 1-17. <https://journal.uny.ac.id/index.php/nominal/issue/view/2739>
- Ramdhani, M. L., Anandya, A., & others. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan dan Penerapan E-commerce terhadap Kinerja UMKM. *Jurnal Riset Akuntansi*, 115-122.
- Republik Indonesia. (2021). Undang-Undang No. 7 Tahun 2021 tentang Harmonisasi Peraturan Perpajakan (HPP). *Republik Indonesia*, 12(November), 1-68. <https://peraturan.bpk.go.id/Details/234926/perpu-no-2-tahun-2022%0Awww.djpk.depkeu.go.id>
- Rizqi Amelia, S., Fitriana, A., & Akbar, D. (2022). Literasi Digital Dan Literasi Keuangan Wirausaha Wanita Dalam Pengelolaan Bisnis Online Pada Pertumbuhan Ekonomi Daerah Kabupaten Purbalingga. *Jurnal E-Bis*, 6(2), 426-437. <https://doi.org/10.37339/e-bis.v6i2.967>
- Safitri, A., & Fitriana, K. (2023). *Pemberdayaan perempuan melalui pelatihan kewirausahaan di Desa Karangpatihan Ponorogo*. MUJAHADA: Jurnal Pengabdian Masyarakat, 2(2).
- Sari, N. K., & Putra, A. G. (2021). Pengaruh usia produktif terhadap tingkat adopsi teknologi dalam pengelolaan usaha mikro kecil menengah. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Digital*, 4(2), 112-120. <https://doi.org/10.33005/jebd.v4i2.205>
- Sarwono, H. A. (2015). Profil Bisnis Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah (Umk). *Bank Indonesia Dan LPPI*, 1-135.
- Setiawan, B., & Pratama, R. (2020). Peran usia produktif dalam meningkatkan daya saing UMKM melalui inovasi digital. *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan*, 8(1), 45-56. <https://doi.org/10.31219/osf.io/kb4r5>

- Sugiyono. (2019). *Metodelogi Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif Dan R&D*. Alfabeta
- Sukirno, S. (2016). *Pengantar Teori Ekonomi Mikro*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Stephanie, M., & Ibrahim, M. (2024). Pengaruh Modal Usaha dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Pelaku UMKM Coffee Shop di Kecamatan Binawidya Kota Pekanbaru. *JAMPARING: Jurnal Akuntansi Manajemen Pariwisata Dan Pembelajaran Konseling*, 2(2), 312–326. <https://doi.org/10.57235/jamparing.v2i2.2310>
- Syapitri, H., Amila, & Aritonang, J. (2021). *Buku Ajar Metodologi Penelitian Kesehatan*. Ahlimedia Book.
- Tambunan, T. (2019). *UMKM di Indonesia: Teori dan Praktik*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Tan, E., & Syahwildan, M. (2022). Financial Technology Dan Kinerja Berkelanjutan Usaha Mikro Kecil : Mediasi Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan. *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*, 23(1), 1–22.
- Ulfah, N., Mustoffa, A. F., & Wijianto, A. (2023). Faktor-faktor yang memengaruhi kinerja keuangan UMKM sektor produksi selama pandemi di Kabupaten Ponorogo. *Jurnal Akuntansi dan Pajak*, 24(2), 143–152. <https://jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/jap/article/view/7092>
- Urika, U. (2023). Analisis Sektor Potensial Ekonomi Digital Di Indonesia. *Jurnal Manajemen Dan Retail*, 3(01), 36–50. <https://doi.org/10.47080/jumerita.v3i01.2527>
- Wahyudiati, D., & Isroah. (2018). Pengaruh Aspek Keuangan Dan Kompetensi Sumber Daya Manusia (Sdm) Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Ukm) Di Desa Kasongan the Effect of Financial Aspect and Human Resource Competence on Ukm Performance in Kasongan Village. *Jurnal Profita: Kajian Ilmu Akuntansi*, 6(2), 1–11.
- Wardhana, A., & Pradana, M. (2024). *Sistem pembayaran digital* (Issue July). Bank Indonesia Bicara. <https://bicara131.bi.go.id/knowledgebase/article/KA-01061/en-us>
- Warih Kusuma Hastuti, Mintasih Indriayu, S. A. T. (2021). The Impact Of Digital Literacy And Entrepreneurial Orientation To Surakarta Batik Smes Performance. *Economica*, 9(2).
- Wulandari, D. (2022). Faktor-faktor yang mempengaruhi pemilihan sektor usaha UMKM di daerah pedesaan. *Jurnal Ekonomi Pembangunan Daerah*, 7(1), 65–74. <https://doi.org/10.32664/jepd.v7i1.356>
- Yunita Leatemia, S., Febiengry Sitanala, T., Anita Batkunde, 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>