

DAFTAR PUSTAKA

- Agrawal, R., Samadhiya, A., Banaitis, A., & Kumar, A. (2025). Entrepreneurial Barriers In Achieving Sustainable Business And Cultivation Of Innovation: A *Resource-Based View* Theory Perspective. *Management Decision*, 63(4), 1207–1228.
- Agustin, H., Azmi, U., Sovina, F., Yulita, R. & Munief, H. (2025). *Kebijakan Bisnis Modern (Peluang, Tantangan dan Strategi Pengembangan Usaha Berkelanjutan)*. Padang: CV. Cipta Media Publishing.
- 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)
- Al-Okaily, M., Al-Kofahi, M., Shiyyab, F. S., & Al-Okaily, A. (2025). Determinants Of User Satisfaction With Financial Information Systems In The Digital Transformation Era: Insights From Emerging Markets. *Global Knowledge, Memory and Communication*, 74(3–4), 1171–1190. <https://doi.org/10.1108/GKMC-12-2022-0285>
- Anggraeni, I., & Rahmawati, T. (2026). Pengaruh Literasi Perpajakan Dan Efektivitas Pengelolaan Keuangan Terhadap Kewajiban Perpajakan UMKM di Kota Tangerang Selatan. *Journal of Research and Publication Innovation*, 4(1), 9–19.
- Arfianty, Lindawati & Mialasmaya, S. (2023). *Pengantar UMKM (Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah)*. Banjarnegara: PT. Penerbit Qriset Indonesia.
- Ariana, I. M., Wiksuana, I. G. B., Candraningrat & Baskara, I. G. K. (2025). *Resiliensi Keuangan UMKM: Literasi Keuangan dan Digital sebagai Pilar Inklusi dan Keputusan Keuangan*. Badung Bali: CV. Intelektual Manifes Media.
- Asosiasi Fintech Pendanaan Bersama Indonesia. (2026). *Sejarah Perkembangan Fintech di Indonesia*. <https://afpi.or.id/articles/detail/sejarah-perkembangan-fintech-di-indonesia>.
- Astari, A. A. E., Yasa, N. Y. K., Giantari, K. & Sukaatmadja, I. P. G. (2023). *Technology Accepted Model, Theory of Planned Behavior dan Fear of Covid-19: Niat Konsumen Melanjutkan Penggunaan Dompot Digital*. Badung, Bali: CV. Intelektual Manifes Media.
- At'amah, D. (2024). Analisis Layanan *Fintech* Dan Literasi Keuangan Syariah Dalam Penguatan UMKM di Desa Pasar Rawa. *JEKSya: Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah*, 3(3), 246–255. <https://jurnal.perima.or.id/index.php/JEKSya/article/view/752>

- Barney, J. B. & Clark, D. N. (2007). *Resource-Based Theory*. New York: Oxford University Press Inc.
- Barney, J. (1991). Firm Resources And Sustained Competitive Advantage. *Journal of Management*, 17(1), 99–120.
- Cahyono, T. D., & Suarantalla, R. (2024). Dampak Literasi Keuangan, Literasi Digital Dan Finansial Teknologi Terhadap Keberlanjutan Bisnis Pelaku UMKM di Kabupaten Sumbawa. *Jurnal Ilmiah Raflesia Akuntansi*, 10(2), 804–813. <https://doi.org/10.53494/jira.v10i2.604>
- Candraningrat, I. R., Dewi, V. I., & Dewi, P. A. K. (2025). Impact Of *Fintech* On Financial Performance Of MSMES In Bali With Financial Literacy As Moderator. *Matrik: Jurnal Manajemen, Strategi Bisnis Dan Kewirausahaan*, 19(1), 1–8. <https://doi.org/10.24843/MATRIK:JMBK.2025.v19.i01.p01>
- Davis, F. D. (1989). Perceived Usefulness, Perceived Ease Of Use, And User Acceptance Of Information Technology. *MIS Quarterly*, 13(3), 319–340. <https://doi.org/https://doi.org/10.2307/249008>
- Eliyana, A., Harsono, S., Fatihudin, D., Soedarmento, F. N., Mauliddah, N., Sari, T. A. M., Senoaji F., Firmansyah, M. A., Mochklas, M., Setiawan, A. P., Marista, O., Mahardhika, B. W., Songgo, D., Panggayudi & Roosmawarni, A. (2024). *Era Digitalisasi Ekonomi, Keuangan dan Bisnis untuk Keberlangsungan Perusahaan*. Surabaya: UM Surabaya Publishing.
- Fatihudin, D. (2024). *Metodelogi Penelitian untuk Ilmu Ekonomi, Manajemen dan Akuntansi Dari Teori ke Praktek*. Zifatama Publisher. Sidoarjo.
- Fauzi, Muslihudin, M. & Irviani, R. (2023). *Sistem Informasi Manajemen*. Indramayu: PT. Adab Indonesia.
- Ghozali, I. (2019). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 26*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hamida, R. N., Diana, N., & Junaidi. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Akses Permodalan, Dan Minat Menggunakan *E-commerce* Terhadap Kinerja UMKM (Studi kasus pada pelaku UMKM di Kota Kediri). *E_ Jurnal Ilmiah Riset Akuntansi*, 12(2), 181–188.
- Heliani, & Novitasari, S. A. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Finansial Teknologi Terhadap Kinerja UMKM di Kota Sukabumi. *Jurnal Aktiva: Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 6(3), 291–308. <https://doi.org/10.52005/aktiva.v6i3.256>
- Ikhwani, M. T. El. (2023). *Tingkat Literasi Keuangan Syariah Generasi Muda terhadap Perbankan Syariah*. Bogor: Bypass.

- Indriyani, S. N., & Nugraha, A. L. (2025). Optimalisasi Kemampuan Manajerial Untuk Meningkatkan Kinerja UMKM. *Journal of Islamic Entrepreneurship & Business Research*, 2(1), 11–18.
- KemenKopUKM. (2025). *Digitalisasi UMKM: Peran Pemerintah Dalam Memutus Mata Rantai Rentenir Dan Akses Permodalan*. Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah.
- Kholidah, H., Herianingrum, S., Flanto, B. A. & Rahmawati, I. (2023). *Financial Technology (Fintech)- Peer-to-Peer Lending Syariah di Indonesia*. Surabaya: Airlangga University Press.
- Kurniasari, F., & Lestari, E. D. (2024). Development Of Financial Literacy And Fintech Adoption On Women Smes Business Performance In Indonesia. *Eastern-European Journal of Enterprise Technologies*, 5(13 (131)), 67–75. <https://doi.org/10.15587/1729-4061.2024.312613>
- Maivalinda, Fitriani, H., Solovida, G. T. & Yakup, A. P. (2025). *Green Economy Blueprint: Menyelaraskan Pertumbuhan dan Keberlanjutan di Planet yang Terbatas*. Purbalingga: Aureka Media Aksara.
- Moruk, T. M. C., De Rozari, P. E., Makatita, R. F., & Ndoen, W. M. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Pelaku UMKM di Kelurahan Liliba, Kota Kupang. *GLORY Jurnal Ekonomi Dan Ilmu Sosial*, 6(1), 191–202. <https://doi.org/10.70581/glory.v6i1.16684>
- Nagari, A., Sudrajat, Y., Ernawati, Mulyati, Agustina, Y. & A. (2023). *Koperasi & UMKM: Membangun Kemandirian Ekonomi Lokal*. Banten: PT. Sada Kurnia Pustaka.
- Nalurita, F., Judijanto, L., Irmadiani, N. D., Chandra, K. & Wahyudi, F. (2026). *Financial Technology (FINTECH)*. Jambi: PT. Sonpedia Publishing Indonesia.
- Nurjannah, D. (2025). *Keuangan Berkelanjutan untuk UMKM: Perspektif Manajemen, Akuntansi dan Digitalisasi*. Malang: Universitas Muhammadiyah Malang.
- OECD. (2023). *Survei Ekonomi OECD Indonesia 2024*. Organisation for Economic Co-operation and Development.
- OJK. (2024). *Edukasi Keuangan*. Otoritas Jasa Keuangan.
- Pattiasina, R. Y., Surya, J., Faisal, M., Pamela, K. & K. (2024). *Manajemen UMKM di Era Digital*. Sumatera Barat: Yayasan Tri Edukasi Ilmiah.
- Peraturan Presiden RI. (2021). *Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 7 Tahun 2021 tentang Kemudahan, Perlindungan dan Pemberdayaan Koperasi dan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah*.

https://www.postel.go.id/downloads/13/20210510153537-Salanan_PP_Nomor_7_Tahun_2021.pdf.

- Putri, P. A., Zibarani, V. B. A., Lysa, G. H., Ramadhan, M., & Zakiah, R. (2024). Analysis Of Generation Z Consumer Decisions In Using QRIS As A Digital Payment System. *Jurnal Ekonomi, Manajemen, Dan Bisnis*, 2(1), 20–25. <https://doi.org/10.70716/emis.v2i1.246>
- Rahmawati, D., Sudaryanto, M. A., Danang, M. & Judijanto, L. (2026). *Manajemen Keuangan untuk UMKM*. Jambi: PT. Sonpedia Publishing Indonesia.
- Republik Indonesia. (2008). *Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2008 tentang Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah*. Pemerintah Pusat.
- Rogers, E. M. (2003). *Diffusion of Innovations* (5th ed.). Free Press.
- Retnaningdiah, D., dkk. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlanjutan UMKM di Kabupaten Depok. *Jurnal Perilaku dan Strategi Bisnis*. <https://ejurnal.mercubuana-yogya.ac.id/index.php/JPSB/article/view/4254>
- Safitri, N. & Sari, D. P. (2026). *Riset Operasi dalam Praktik Bisnis*. Batam: Yapista.
- Setianingsih, H. A., Supriadi, I., & Sari, A. K. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan Dan *Financial Technology* Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan UMKM di Kota Surabaya. *Journal of Economics, Business, Management, Accounting and Social Sciences*, 3(6), 379–388. <https://doi.org/10.63200/jebmass.v3i6.220>
- Sinaga, G. J. M., Desmiyawati, & Susilatri. (2025). Pengaruh inovasi produk, akses permodalan, dan ambidexteritas kontekstual terhadap kinerja UKM. *Jurnal Bisnis dan Kewirausahaan*, 21(1), 12–32. <https://doi.org/10.31940/jbk.v21i1.12-32>
- Suardana, K. A., & Musmini, L. S. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Akses Permodalan Dan Minat Menggunakan *E-commerce* Terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Buleleng. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*, 11(2), 191–202.
- Subyantoro, A., Hikmah, K., Puspitaningrung, D. A. & Nasrullah, R. S. (2024). *Peningkatan Kinerja Bisnis: Literasi Kesehatan Mental dan Budaya Berbagi Pengetahuan bagi Klaster UMKM*. Sleman: Deepublish.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D* (cet. 26). Alfabeta.
- Temasek, & Bain Report. (2024). *e-Conomy SEA 2024*. Google Indonesia.

- Ulfah, N., Sukesti, F., & Wahyuningrum, I. F. S. (2026). Pengaruh Orientasi Kewirausahaan Dan Inovasi Terhadap Kinerja UMKM. Owner: Riset dan Jurnal Akuntansi. <https://www.owner.polgan.ac.id/index.php/owner/article/view/2852>
- Wahjono, S. I., Marina, A., Mauliddah, N., Arsal, M., Fatihudin, D., Hamdani, Amsyari, I. & Sudarmanto, E. (2025). *Financial Teknologi: Inklusi Keuangan Digital*. Tangerang: Minhaj Pustaka.
- Wernerfelt, B. (1984). A Resource-Based View Of The Firm. *Strategic Management Journal*, 5(2), 171–180. <https://doi.org/https://doi.org/10.1002/smj.4250050207>
- Wibowo, A. (2025). *Teknologi DDM (Dynamic Decision Making)*. Jakarta: Yayasan Penerbit.
- Wismanjaya, K. A., & Werastuti, D. N. S. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Akses Permodalan, Motivasi, Dan Minat Menggunakan E-commerce Terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Buleleng. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 12(1), 137–148.
- World Bank. (2024). *Pemanfaatan Teknologi Digital untuk Inklusi di Indonesia*. <https://documents1.worldbank.org/curated/en/297791627303331671/pdf/Overview.pdf>.
- Wulandari, H. A., Astuti, R. P., & Barokah, M. (2025). Peran Teknologi Finansial (Fintech) Dalam Meningkatkan Efisiensi Layanan Keuangan di Indonesia. *Menulis: Jurnal Penelitian Nusantara*, 1(5), 113–120. <https://doi.org/https://doi.org/10.59435/menulis.v1i5.240>